

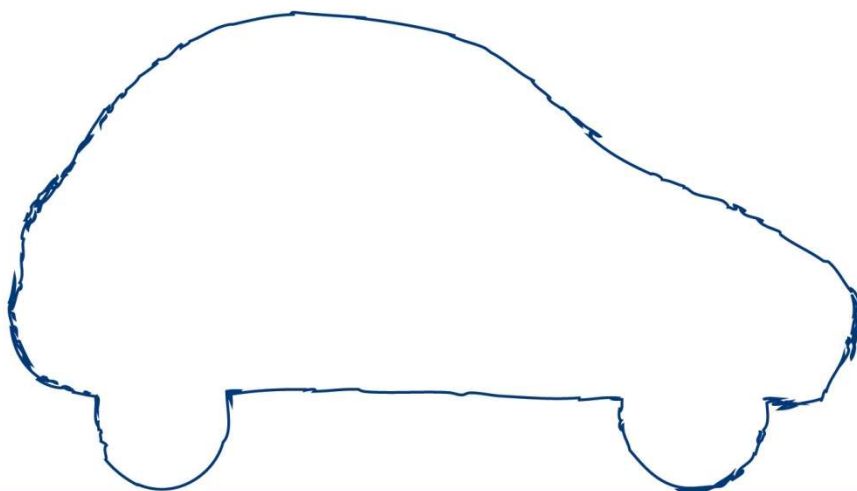
GROUPE IRP AUTO

Groupe de protection sociale des professionnels de l'automobile

SGAPS IRP AUTO Assurances

RAPPORT UNIQUE SUR LA SOLVABILITÉ ET LA SITUATION FINANCIÈRE

31 DÉCEMBRE 2024



Conseil d'administration
IRP AUTO Assurances du 3 avril 2025

SOMMAIRE

| | |
|--|-----------|
| SYNTHÈSE DU RAPPORT | 3 |
| A. ACTIVITÉ ET RÉSULTATS | 4 |
| 1. Activité | 4 |
| 2. Résultats de souscription | 5 |
| 3. Résultats des investissements | 7 |
| 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)..... | 12 |
| 4. Système de contrôle interne | 14 |
| 5. Fonction de vérification de la conformité | 15 |
| 6. Fonction clé d'audit interne..... | 16 |
| 7. Fonction clé actuarielle | 17 |
| 8. Externalisation | 17 |
| 9. Adéquation du système de gouvernance | 17 |
| C. PROFIL DE RISQUE | 17 |
| 1. Risque de souscription | 19 |
| 2. Risque de marché | 20 |
| 3. Risque de défaut ou de contrepartie | 22 |
| 4. Risque de liquidité | 23 |
| 5. Risque opérationnel..... | 23 |
| 6. Risques émergents et autres risques importants | 25 |
| D. VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ | 25 |
| 1. Actifs | 25 |
| 2. Provisions techniques..... | 29 |
| 3. Autres passifs | 32 |
| 4. Méthodes de valorisation alternatives | 32 |
| 5. Autres informations..... | 32 |
| E. GESTION DU CAPITAL | 32 |
| 1. Fonds propres..... | 32 |
| 2. Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis..... | 34 |
| 3. SCR scindé par module de risque..... | 35 |
| 4. Utilisation du sous-module « risque sur actions » fondé sur la durée | 36 |
| 5. Différences entre la formule standard et tout modèle interne utilisé | 36 |
| 6. Couverture des exigences réglementaires | 36 |
| 7. Non-respect du minimum de capital requis et non-respect du capital de solvabilité requis | 37 |
| 8. Autres informations..... | 37 |
| ANNEXES - QRTS | 38 |

SYNTHÈSE DU RAPPORT

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

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

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

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

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

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

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

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

Le total du bilan 2024 d'IRP AUTO Assurances s'élève à 2 390 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 706 M€ et un capital de solvabilité requis (SCR) de 375 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 188 %.

Le total du bilan 2024 d'IRP AUTO Prévoyance-Santé s'élève à 2 359 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 686 M€ et un capital de solvabilité requis de 371 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 185 %.

Le total du bilan 2024 d'IRP AUTO-léna Prévoyance s'élève à 50 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 9 M€ et un capital de solvabilité requis de 3 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 296 %.

Le total du bilan 2024 d'IRP AUTO MPA s'élève à 47 M€ en norme Solvabilité 2. Avec des fonds propres de 27 M€ et un capital de solvabilité requis de 12 M€, le taux de couverture (ratio fonds propres sur capital de solvabilité) s'établit à 213 %.

Aucun changement important n'est survenu en 2024 dans le système de gouvernance, le profil de risque, la valorisation à des fins de solvabilité et la gestion du capital sur la période.

Le rapport sur la solvabilité et la situation financière a été approuvé par le conseil d'administration d'IRP AUTO Assurances du 3 avril 2025.

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.

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

IRP AUTO Assurances

| Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession | 2024 | 2023 | Évolution |
|---|----------------|----------------|-------------|
| Vie | 315 123 | 315 737 | -0,2% |
| Non-vie | 424 397 | 418 771 | 1,3% |
| Total | 739 520 | 734 508 | 0,7% |

IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€

| Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession | 2024 | 2023 | Évolution |
|---|----------------|----------------|-------------|
| Vie | 314 449 | 315 105 | -0,2% |
| Non-vie | 381 912 | 376 623 | 1,4% |
| Total | 696 361 | 691 728 | 0,7% |

IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€

| Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession | 2024 | 2023 | Évolution |
|---|--------------|--------------|--------------|
| Vie | 3 483 | 3 595 | -3,1% |
| Non-vie | 6 018 | 6 216 | -3,2% |
| Total | 9 501 | 9 812 | -3,2% |

IRP AUTO MPA en k€

| Chiffre d'affaires brut avant cession et rétrocession | 2024 | 2023 | Évolution |
|---|---------------|---------------|-------------|
| Vie | 215 | 212 | 1,2% |
| Non-vie | 70 510 | 69 701 | 1,2% |
| Total | 70 725 | 69 913 | 1,2% |

Les cotisations sont globalement en légère progression.

2. Résultats de souscription

En 2024 les résultats de souscription en vie se dégradent : les prestations sont en hausse, une approche prudente est retenue pour les provisions et les cotisations ont peu progressé. Les résultats de souscription bruts et nets de réassurances se décomposent comme suit (en k€) :

IRP AUTO Assurances

| Résultat de souscription sur données brutes | 2024 | 2023 |
|---|----------------|---------------|
| Vie | -13 570 | 42 591 |
| Non-vie | -3 056 | -10 660 |
| Total | -16 625 | 31 932 |

| Résultat de souscription sur données nettes | 2024 | 2023 |
|---|----------------|---------------|
| Vie | -13 570 | 42 581 |
| Non-vie | -3 056 | -10 660 |
| Total | -16 625 | 31 922 |

IRP AUTO Prévoyance-Santé

| Résultat de souscription sur données brutes | 2024 | 2023 |
|---|----------------|---------------|
| Vie | -13 405 | 43 829 |
| Non-vie | -2 614 | -13 674 |
| Total | -16 019 | 30 155 |

| Résultat de souscription sur données nettes | 2024 | 2023 |
|---|----------------|---------------|
| Vie | -13 342 | 42 464 |
| Non-vie | -2 720 | -13 820 |
| Total | -16 062 | 28 644 |

IRP AUTO Iéna Prévoyance

| Résultat de souscription sur données brutes | 2024 | 2023 |
|---|---------------|--------------|
| Vie | -385 | 2 049 |
| Non-vie | -1 246 | 635 |
| Total | -1 631 | 2 684 |

| Résultat de souscription sur données nettes | 2024 | 2023 |
|---|-------------|-----------|
| Vie | -378 | 68 |
| Non-vie | 15 | 0 |
| Total | -363 | 68 |

IRP AUTO MPA

| Résultat de souscription sur données brutes | 2024 | 2023 |
|---|--------------|--------------|
| Vie | 220 | 183 |
| Non-vie | 804 | 4 727 |
| Total | 1 025 | 4 909 |

| Résultat de souscription sur données nettes | 2024 | 2023 |
|---|------------|--------------|
| Vie | 47 | 29 |
| Non-vie | 462 | 3 213 |
| Total | 509 | 3 242 |

3. Résultats des investissements

Les produits financiers de la SGAPS IRP AUTO Assurances sont en hausse par rapport à l'année 2023.

Les revenus obligataires augmentent de 8 M€ sur l'exercice 2024.

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 | 2024 | 2023 |
|--------------------------------|--------|--------|
| Résultats nets immeubles | 0 | 0 |
| Résultat net autres placements | 74 459 | 56 657 |
| Résultat net financier | 74 459 | 56 657 |

IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€

| Catégorie d'actifs | 2024 | 2023 |
|--------------------------------|--------|--------|
| Résultats nets immeubles | 0 | 0 |
| Résultat net autres placements | 72 456 | 55 813 |
| Résultat net financier | 72 456 | 55 813 |

IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€

Résultats des investissements

| Catégorie d'actifs | 2024 | 2023 |
|--------------------------------|------|------|
| Résultats nets immeubles | 0 | 0 |
| Résultat net autres placements | 809 | 159 |
| Résultat net financier | 809 | 159 |

IRP AUTO MPA en k€

Résultats des investissements

| Catégorie d'actifs | 2024 | 2023 |
|--------------------------------|-------|------|
| Résultats nets immeubles | 0 | 0 |
| Résultat net autres placements | 1 194 | 685 |
| Résultat net financier | 1 194 | 685 |

4. Résultats des autres activités

Les autres activités de l'institution portent sur l'action sociale, la prévention, et les services en faveur de la branche des services de l'automobile.

La charge nette constatée sur cette activité représente 1 270 k€ en hausse de 3,5 % par rapport à 2023.

Elle représente 1 163 k€ pour IRP AUTO Prévoyance-Santé et 107 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, nommé fin 2015, a plus particulièrement en charge la conception « produits » et les propositions de tarification, le suivi des équilibres techniques assurantiels ainsi que la politique de réassurance.

La direction effective

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

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

Les fonctions clés

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

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

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. Un nouveau responsable de la fonction clé gestion des risques a été désigné en succession du responsable ayant quitté le Groupe.

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 2024 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 non seulement en fonction de la compétence et de l'expérience acquise, mais également en fonction de qualités nécessaires (management, vision stratégique, force de conviction, gestion du changement, transformation digitale...).

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

1. l'assurance et les marchés financiers. Le dirigeant doit en effet être à même de comprendre le fonctionnement de l'organisme et son environnement économique, incluant le marché et la branche professionnelle dans lesquels il se trouve et la clientèle qui le compose ;
2. les aspects stratégiques et le modèle économique relatifs à l'activité de l'organisme ;
3. le système de gouvernance et la compréhension des risques auxquels l'organisme est confronté ainsi que des modalités de leur gestion ;
4. l'analyse actuarielle et financière pour être en capacité d'interpréter l'information financière et actuarielle de l'organisme, d'identifier les questions clés, de mettre en place des contrôles appropriés et de prendre les mesures nécessaires sur la base de ces informations ;
5. la réglementation applicable aux organismes du secteur de l'assurance pour comprendre le cadre réglementaire dans lequel ils opèrent, assurer le respect permanent des normes et adapter, le cas échéant, l'organisme et sa stratégie aux évolutions de ce cadre.

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

Responsables de fonctions clés

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

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

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

Les exigences spécifiques par fonction clé sont :

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

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

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

Appréciation de l'honorabilité

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

- un extrait du bulletin n° 3 du casier judiciaire,
- une déclaration sur l'honneur de non-condamnation pour toutes les infractions visées par les dispositions légales et non intégrées dans le bulletin n° 3 du casier judiciaire 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 en matière de :

- Marchés de l'assurance et de marchés financiers ;
- Stratégie de l'Institution/Mutuelle et de son modèle économique ;
- Système de gouvernance de l'Institution/Mutuelle ;
- Analyse financière et actuarielle ;
- Exigences législatives et réglementaires.

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

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

Chaque dirigeant effectif et chaque responsable de fonction clé doit suivre un plan de formation permettant de couvrir le niveau requis sur la totalité des cinq domaines de compétences décrites ci-dessus sur une durée ne dépassant pas quatre ans. Le suivi de ce plan de formation est confié à la DRH qui conserve la preuve des formations suivies dans les dossiers personnels des salariés.

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 mesurer les risques en tenant compte des évolutions stratégiques du groupe et de chacun de ses membres adhérents.

L'institution est exposée de façon générique aux risques :

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

Rôles et responsabilités opérationnelles

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

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

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

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

Le comité interne des risques :

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

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

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

Comité interne des fonctions clés

Son rôle est de :

- planifier et coordonner la réalisation de travaux réglementaires ;
- alerter en cas de risque majeur identifié comme ayant une maîtrise insuffisante ;
- préparer les sujets à soumettre à validation de la direction effective ou du comité de direction ;

- impulser et pérenniser une dynamique interne en matière de gestion des risques assurantiels ;
- partager les informations impactant l'ensemble du système de contrôle interne.

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

Évaluations internes des risques et de la solvabilité

Les étapes du processus sont les suivantes :

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

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

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 2024.

Démarche et outil

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

Cette démarche consiste à identifier et évaluer, pour chacun des processus formalisés, son exposition aux risques, ainsi que sa mise sous contrôle, en tenant compte des spécificités des activités et du rapport coûts/bénéfices.

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 unique progiciel de gestion 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, le département audit interne dispose d'une procédure formalisée, détaillant les principales étapes et interactions avec les différents interlocuteurs.

À partir d'une approche qui croise risques et processus, la fonction audit interne a en charge l'élaboration, 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 pourra 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

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

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

Ils portent sur :

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

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.

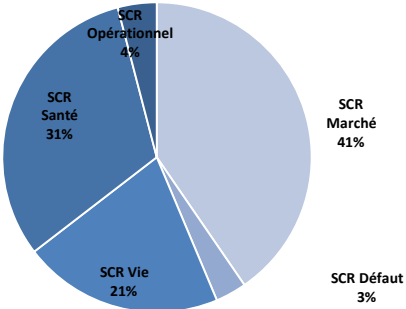
En outre, la structure organisationnelle d'IRP AUTO garantit une implication constante de toutes les instances dirigeantes en particulier du conseil d'administration, assisté du comité d'audit et des comptes, qui dispose d'une vue d'ensemble de l'activité, de la gouvernance et du profil de risque du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

C. PROFIL DE RISQUE

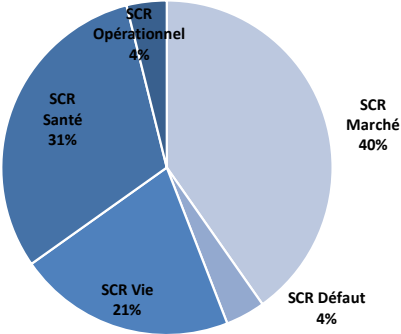
Le portefeuille d'engagements de prévoyance et d'assurance santé, le portefeuille d'actifs financiers, l'environnement économique, réglementaire et financier sont autant de sources de risques, analysés et suivis de manière permanente dans le cadre des dispositifs de gestion des risques et de contrôle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

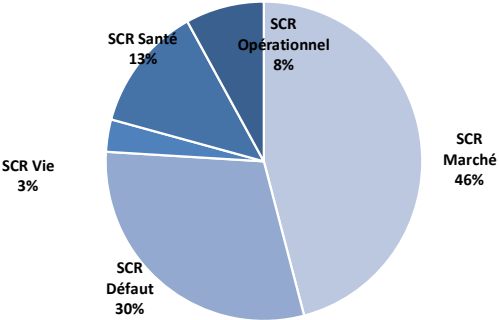
La répartition des risques est la suivante :



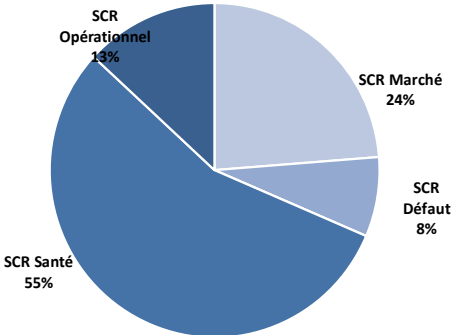
Pour IRP AUTO Assurances, le risque de marché apparaît comme le risque le plus important, suivi par le risque de souscription « Santé » et le risque de souscription « Vie ».



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 de la gouvernance de la gestion de la souscription.

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

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

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

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

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

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 :

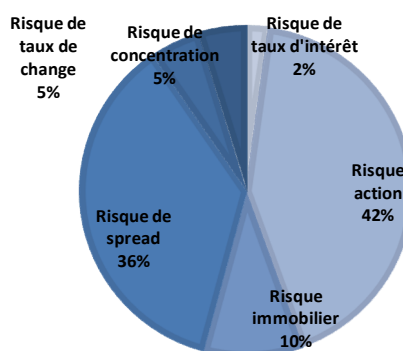
- le respect des réglementations externes, ainsi que du cadre strict de gestion fixé par l'institution (politique d'allocation d'actifs) ;
- la mise en place d'un dispositif de contrôle interne et l'existence d'un plan d'urgence garantissant la fiabilité et la continuité du service ;
- les conditions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

Principaux risques au sein du risque de marché

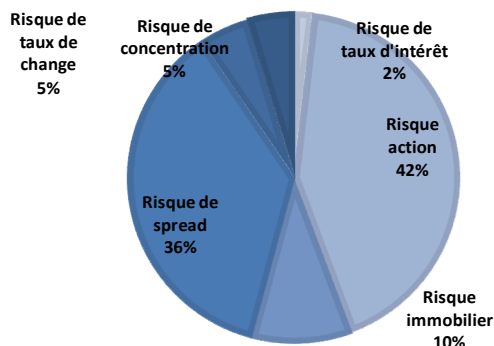
Les risques sont identifiés en formule standard par les plus fortes expositions.

Ventilation du risque de marché par type de risque :

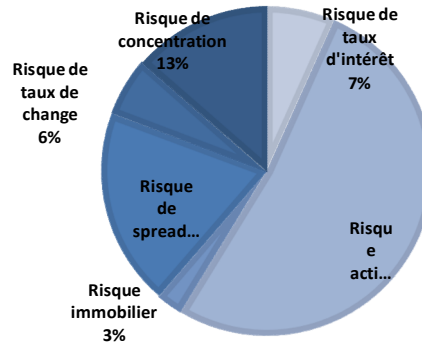
IRP AUTO Assurances



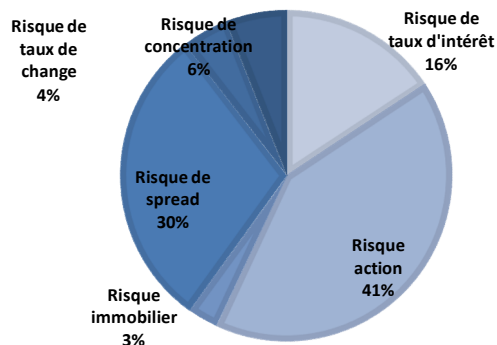
IRP AUTO Prévoyance-Santé



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.

Le groupe a 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.

Risques opérationnels liés aux processus internes

Le Groupe recense et analyse régulièrement les risques suivants :

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

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

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

Risques opérationnels liés aux membres du personnel

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

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

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

Risques opérationnels liés aux systèmes d'information

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

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

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

- Politique de sécurité des systèmes d'information (PSSI) définie par le Groupe.
- Réalisation d'une analyse de risques EBIOS RM.
- Mise en place d'un comité sécurité tous les 2 mois.
- Charte d'utilisation des ressources informatiques et des moyens de communication mise en œuvre et référencée.
- Actions régulières de suivi et de contrôle pilotées par le RSSI, dont notamment la réalisation de tests d'intrusion et la mise en œuvre des actions correctrices associées.
- Administration de la gestion des droits et des habilitations à partir des mouvements de personnel enregistrés par la direction des ressources humaines, la sécurité des réseaux et des infrastructures.
- Mise en œuvre d'une défense en profondeur sur chaque zone du SI
- Surveillance du système d'information (SIEM) 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).
- Formations des utilisateurs et segmentation des habilitations

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.

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

Risques émergents

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

Ainsi, le groupe considère particulièrement les risques de cyberattaque.

Autres risques importants

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

D. VALORISATION À DES FINS DE SOLVABILITÉ

1. Actifs

Au 31 décembre 2024, les actifs du bilan prudentiel se décomposent ainsi :

| IRP AUTO Assurances en k€ | Solvabilité 2 | Comptes légaux |
|--|------------------|------------------|
| Immobilisations incorporelles | 0 | 26 139 |
| Actifs d'impôts différés | 0 | 0 |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | 47 283 | 17 886 |
| Investissements (autres que UC et indexés) | 2 182 178 | 2 210 445 |
| Prêts et prêts hypothécaires | 100 | 100 |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | 1 444 | 1 348 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 98 316 | 163 352 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 3 598 | 3 598 |
| Autres créances (hors assurance) | 4 146 | 4 146 |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | 51 639 | 51 478 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | 1 558 | 1 558 |
| Total de l'actif | 2 390 261 | 2 480 050 |

| IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€ | Solvabilité 2 | Comptes Normes Françaises |
|--|----------------------|----------------------------------|
| Immobilisations incorporelles | 0 | 0 |
| Actifs d'impôts différés | 0 | 0 |
| Immobilisations corporelles détenues pour usage propre | 45 120 | 15 245 |
| Investissements (autres que UC et indexés) | 2 124 897 | 2 160 611 |
| Prêts et prêts hypothécaires | 5 100 | 5 100 |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | 1 444 | 1 348 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 97 896 | 160 587 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 2 254 | 2 254 |
| Autres créances (hors assurance) | 32 495 | 32 495 |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | 49 798 | 49 798 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | 54 | 54 |
| Total de l'actif | 2 359 057 | 2 427 492 |

| 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) | 23 536 | 22 918 |
| Prêts et prêts hypothécaires | 0 | 0 |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | 23 592 | 27 815 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 2 145 | 3 179 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 0 | 0 |
| Autres créances (hors assurance) | 617 | 617 |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | 110 | 110 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | 3 | 3 |
| Total de l'actif | 50 003 | 54 642 |

| IRP AUTO MPA en k€ | Solvabilité 1 | 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) | 36 472 | 36 551 |
| Prêts et prêts hypothécaires | 0 | 0 |
| Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance | 1 141 | 2 697 |
| Créances nées d'opérations d'assurance | 5 302 | 6 613 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | 0 | 0 |
| Autres créances (hors assurance) | 2 325 | 2 325 |
| Trésorerie et équivalents de trésorerie | 1 730 | 1 730 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | 0 | 0 |
| Total de l'actif | 46 970 | 49 916 |

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 IDA et IDP 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 2024, les investissements en valeur de marché sous Solvabilité 2 se répartissent ainsi :

| IRP AUTO Assurances en k€ | 2024 | 2023 | Evolution |
|---|------------------|------------------|-----------|
| Investissements sous solvabilité 2 | 2 182 178 | 2 089 723 | 4% |
| <i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i> | 75 | 75 | 0% |
| <i>Actions</i> | 33 154 | 32 799 | 1% |
| <i>Obligations</i> | 1 229 725 | 1 127 686 | 9% |
| <i>Organismes de placement collectif</i> | 796 796 | 773 757 | 3% |
| <i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i> | 122 428 | 155 407 | -21% |

| IRP AUTO Prévoyance-Santé en k€ | 2024 | 2023 | Evolution |
|---|------------------|------------------|-----------|
| Investissements sous solvabilité 2 | 2 124 897 | 2 031 732 | 5% |
| <i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i> | 75 | 75 | 0% |
| <i>Actions</i> | 33 154 | 32 799 | 1% |
| <i>Obligations</i> | 1 208 421 | 1 106 952 | 9% |
| <i>Organismes de placement collectif</i> | 764 258 | 743 818 | 3% |
| <i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i> | 118 989 | 148 089 | -20% |

| IRP AUTO Iéna Prévoyance en k€ | 2024 | 2023 | Evolution |
|---|---------------|---------------|-----------|
| Investissements sous solvabilité 2 | 23 536 | 21 650 | 9% |
| <i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i> | 0 | 0 | |
| <i>Actions</i> | 0 | 0 | |
| <i>Obligations</i> | 0 | 0 | |
| <i>Organismes de placement collectif</i> | 18 364 | 14 494 | 27% |
| <i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i> | 5 171 | 7 156 | -28% |

| IRP AUTO MPA en k€ | 2024 | 2023 | Evolution |
|---|---------------|---------------|------------|
| Investissements sous solvabilité 2 | 36 551 | 37 126 | -2% |
| <i>Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)</i> | 0 | 0 | |
| <i>Actions</i> | 0 | 0 | |
| <i>Obligations</i> | 21 541 | 20 735 | 4% |
| <i>Organismes de placement collectif</i> | 14 015 | 15 445 | -9% |
| <i>Dépôts autres que les équivalents de trésorerie</i> | 994 | 947 | 5% |

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 2024, la valeur des provisions techniques est la suivante :

IRP AUTO Assurances

| Provisions techniques en M€ | 2024 | 2023 | Evolution |
|---|----------------|----------------|--------------|
| Provisions techniques non-vie | 287,5 | 257,8 | 11,6% |
| Provisions techniques sante (non-vie) | 287,5 | 257,8 | 11,6% |
| Meilleure estimation (risque "Health Non SLT") | 267,7 | 219,4 | 22,0% |
| Marge de risque (risque "Health Non SLT") | 19,8 | 38,4 | -48,3% |
| Provisions techniques vie (hors UC ou indexes) | 1 243,5 | 1 193,6 | 4,2% |
| Provisions techniques sante (vie) | 373,7 | 385,1 | -2,9% |
| Meilleure estimation (risque "Health SLT") | 372,4 | 381,8 | -2,5% |
| Marge de risque (risque "Health SLT") | 1,4 | 3,3 | -59,0% |
| Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes) | 869,8 | 808,5 | 7,6% |
| Meilleure estimation (risque "Life") | 855,4 | 784,5 | 9,0% |
| Marge de risque (risque "Life") | 14,4 | 24,1 | -40,0% |
| Total des provisions | 1 531,1 | 1 451,4 | 5,5% |

IRP AUTO Prévoyance-Santé

| Provisions techniques en M€ | 2024 | 2023 | Evolution |
|---|----------------|----------------|--------------|
| Provisions techniques non-vie | 286,8 | 253,6 | 13,1% |
| Provisions techniques sante (non-vie) | 286,8 | 253,6 | 13,1% |
| Meilleure estimation (risque "Health Non SLT") | 268,0 | 216,1 | 24,0% |
| Marge de risque (risque "Health Non SLT") | 18,8 | 37,5 | -49,9% |
| Provisions techniques vie (hors UC ou indexes) | 1 239,3 | 1 188,9 | 4,2% |
| Provisions techniques sante (vie) | 373,6 | 384,8 | -2,9% |
| Meilleure estimation (risque "Health SLT") | 372,3 | 381,5 | -2,4% |
| Marge de risque (risque "Health SLT") | 1,3 | 3,2 | -59,2% |
| Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes) | 865,7 | 804,2 | 7,6% |
| Meilleure estimation (risque "Life") | 851,3 | 780,4 | 9,1% |
| Marge de risque (risque "Life") | 14,3 | 23,8 | -39,8% |
| Total des provisions | 1 526,1 | 1 442,5 | 5,8% |

IRP AUTO Iéna Prévoyance

| Provisions techniques en M€ | 2024 | 2023 | Evolution |
|---|-------------|-------------|--------------|
| Provisions techniques non-vie | 7,3 | 5,5 | 34,3% |
| Provisions techniques sante (non-vie) | 7,3 | 5,5 | 34,3% |
| Meilleure estimation (risque "Health Non SLT") | 7,0 | 5,2 | 34,0% |
| Marge de risque (risque "Health Non SLT") | 0,3 | 0,2 | 41,2% |
| Provisions techniques vie (hors UC ou indexes) | 28,1 | 27,0 | 4,0% |
| Provisions techniques sante (vie) | 10,0 | 10,0 | 0,2% |
| Meilleure estimation (risque "Health SLT") | 10,0 | 9,9 | 0,6% |
| Marge de risque (risque "Health SLT") | 0,0 | 0,1 | -51,4% |
| Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes) | 18,1 | 17,0 | 6,3% |
| Meilleure estimation (risque "Life") | 18,0 | 16,8 | 7,3% |
| Marge de risque (risque "Life") | 0,1 | 0,2 | -63,5% |
| Total des provisions | 35,4 | 32,5 | 9,1% |

IRP AUTO MPA

| Provisions techniques en M€ | 2024 | 2023 | Evolution |
|---|------------|------------|---------------|
| Provisions techniques non-vie | 2,1 | 3,2 | -32,7% |
| Provisions techniques sante (non-vie) | 2,1 | 3,2 | -32,7% |
| Meilleure estimation (risque "Health Non SLT") | 1,4 | 2,5 | -45,7% |
| Marge de risque (risque "Health Non SLT") | 0,8 | 0,7 | 15,2% |
| Provisions techniques vie (hors UC ou indexes) | 0,0 | 0,0 | |
| Provisions techniques sante (vie) | 0,0 | 0,0 | |
| Meilleure estimation (risque "Health SLT") | 0,0 | 0,0 | |
| Marge de risque (risque "Health SLT") | 0,0 | 0,0 | |
| Provisions techniques vie (hors sante,UC ou indexes) | 0,0 | 0,0 | |
| Meilleure estimation (risque "Life") | 0,0 | 0,0 | |
| Marge de risque (risque "Life") | 0,0 | 0,0 | |
| Total des provisions | 2,1 | 3,2 | -33,2% |

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 2024 s'élèvent à 706 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 | 2024 | 2023 |
|--|-----------------|-----------------|
| Fonds Propres États Financiers | 652,0 M€ | 651,0 M€ |
| Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif) | -89,8 M€ | -42,2 M€ |
| Total actif Etats financiers | 2 480,0 M€ | 2 381,6 M€ |
| Total actif SII | 2 390,3 M€ | 2 339,4 M€ |
| Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif) | 233,6 M€ | 204,6 M€ |
| Total passif Etats financiers | 1 828,0 M€ | 1 730,7 M€ |
| Total passif SII | 1 594,5 M€ | 1 526,1 M€ |
| Marge pour risque | -35,6 M€ | -65,7 M€ |
| Marge de risque (risque « Non-Vie ») | 0,0 M€ | 0,0 M€ |
| Marge de risque (risque « Santé non-SLT ») | 19,8 M€ | 38,4 M€ |
| Marge de risque (risque « Santé SLT ») | 1,4 M€ | 3,3 M€ |
| Marge de risque (risque « Vie ») | 14,4 M€ | 24,1 M€ |
| Position nette des impôts différés | -54,1 M€ | -37,7 M€ |
| Impôts différés actifs | 0,0 M€ | 16,7 M€ |
| Impôts différés passifs | 54,1 M€ | 54,4 M€ |
| Fonds Propres non éligibles | 0,0 M€ | 0,0 M€ |
| Fonds propres S II | 706,0 M€ | 709,9 M€ |

| IRP AUTO Prévoyance-Santé | 2024 | 2023 |
|--|-----------------|-----------------|
| Fonds Propres États Financiers | 613,6 M€ | 610,8 M€ |
| Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif) | -68,4 M€ | -25,4 M€ |
| Total actif Etats financiers | 2 427,5 M€ | 2 318,1 M€ |
| Total actif SII | 2 359,1 M€ | 2 292,7 M€ |
| Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif) | 228,4 M€ | 188,1 M€ |
| Total passif Etats financiers | 1 813,9 M€ | 1 707,3 M€ |
| Total passif SII | 1 585,5 M€ | 1 519,2 M€ |
| Marge pour risque | -34,4 M€ | -64,5 M€ |
| Marge de risque (risque « Non-Vie ») | 0,0 M€ | 0,0 M€ |
| Marge de risque (risque « Santé non-SLT ») | 18,8 M€ | 37,5 M€ |
| Marge de risque (risque « Santé SLT ») | 1,3 M€ | 3,2 M€ |
| Marge de risque (risque « Vie ») | 14,3 M€ | 23,8 M€ |
| Position nette des impôts différés | -53,4 M€ | -37,0 M€ |
| Impôts différés actifs | 0,0 M€ | 15,0 M€ |
| Impôts différés passifs | 53,4 M€ | 52,0 M€ |
| Fonds Propres non éligibles | 0,0 M€ | 0,0 M€ |
| Fonds propres S II | 685,8 M€ | 672,0 M€ |

| IRP AUTO Iéna Prévoyance | 2024 | 2023 |
|--|---------------|---------------|
| Fonds Propres États Financiers | 7,8 M€ | 7,7 M€ |
| Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif) | -4,6 M€ | -2,8 M€ |
| Total actif Etats financiers | 54,6 M€ | 49,9 M€ |
| Total actif SII | 50,0 M€ | 47,1 M€ |
| Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif) | 3,4 M€ | 2,5 M€ |
| Total passif Etats financiers | 46,8 M€ | 42,3 M€ |
| Total passif SII | 43,4 M€ | 39,8 M€ |
| Marge pour risque | -0,4 M€ | -0,5 M€ |
| Marge de risque (risque « Non-Vie ») | 0,0 M€ | 0,0 M€ |
| Marge de risque (risque « Santé non-SLT ») | 0,3 M€ | 0,2 M€ |
| Marge de risque (risque « Santé SLT ») | 0,0 M€ | 0,1 M€ |
| Marge de risque (risque « Vie ») | 0,1 M€ | 0,2 M€ |
| Position nette des impôts différés | 0,0 M€ | 0,0 M€ |
| Impôts différés actifs | 0,0 M€ | 0,9 M€ |
| Impôts différés passifs | 0,0 M€ | 0,9 M€ |
| Fonds Propres non éligibles | 0,0 M€ | 0,0 M€ |
| Fonds propres S II | 6,2 M€ | 6,8 M€ |

| IRP AUTO MPA | 2024 | 2023 |
|--|----------------|----------------|
| Fonds Propres États Financiers | 25,1 M€ | 27,5 M€ |
| Passage des États Financiers à SII (valorisation de l'actif) | -2,9 M€ | -2,0 M€ |
| Total actif Etats financiers | 49,9 M€ | 48,6 M€ |
| Total actif SII | 47,0 M€ | 46,7 M€ |
| Passage des États Financiers à S II (valorisation du passif) | 5,8 M€ | 3,8 M€ |
| Total passif Etats financiers | 24,8 M€ | 21,2 M€ |
| Total passif SII | 18,9 M€ | 17,4 M€ |
| Marge pour risque | -0,8 M€ | 0,7 M€ |
| Marge de risque (risque « Non-Vie ») | 0,0 M€ | 0,0 M€ |
| Marge de risque (risque « Santé non-SLT ») | 0,8 M€ | 0,7 M€ |
| Marge de risque (risque « Santé SLT ») | 0,0 M€ | 0,0 M€ |
| Marge de risque (risque « Vie ») | 0,0 M€ | 0,0 M€ |
| Position nette des impôts différés | -0,7 M€ | -0,7 M€ |
| Impôts différés actifs | 0,0 M€ | 0,8 M€ |
| Impôts différés passifs | 0,7 M€ | 1,5 M€ |
| Fonds Propres non éligibles | 0,0 M€ | 0,0 M€ |
| Fonds propres S II | 26,6 M€ | 29,3 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 2024 s'élève à 374,6 M€ et le MCR à 140 M€.

Le SCR d'IRP AUTO Prévoyance-Santé au 31 décembre 2024 s'élève à 371 M€ et le MCR à 129,3 M€.

Le SCR d'IRP AUTO-léna Prévoyance au 31 décembre 2024 s'élève à 3,1 M€ et le MCR à 6,7 M€.

Le SCR d'IRP AUTO MPA au 31 décembre 2024 s'élève à 12,4 M€ et le MCR à 4 M€.

3. SCR scindé par module de risque

IRP AUTO Assurances

| Décomposition du SCR en M€ | 2024 | 2023 | Évolution |
|-----------------------------|-----------------|-----------------|--------------|
| SCR Marché | 250,8 M€ | 249,8 M€ | 0,4% |
| SCR Défaut | 20,1 M€ | 19,3 M€ | 4,3% |
| SCR Vie | 129,8 M€ | 103,5 M€ | 25,4% |
| SCR Santé | 194,5 M€ | 171,5 M€ | 13,4% |
| Bénéfice de diversification | -174,4 M€ | -155,3 M€ | 12,3% |
| SCR Opérationnel | 25,3 M€ | 25,2 M€ | 0,5% |
| Ajustement | -72,3 M€ | -39,3 M€ | 84,0% |
| SCR additionnel pour SGAPS | 0,8 M€ | 0,3 M€ | 125,4% |
| SCR | 374,6 M€ | 375,1 M€ | -0,1% |

IRP AUTO Prévoyance-Santé

| Décomposition du SCR en M€ | 2024 | 2023 | Évolution |
|-----------------------------|--------------|--------------|-------------|
| SCR Marché | 246,1 M€ | 244,8 M€ | 0,5% |
| SCR Défaut | 23,5 M€ | 18,7 M€ | 26,2% |
| SCR Vie | 129,8 M€ | 103,5 M€ | 25,4% |
| SCR Santé | 188,8 M€ | 166,1 M€ | 13,7% |
| Bénéfice de diversification | -173,8 M€ | -152,3 M€ | 14,1% |
| SCR Opérationnel | 24,0 M€ | 23,9 M€ | 0,6% |
| Ajustement | -67,4 M€ | -37,0 M€ | 82,1% |
| SCR | 371,0 | 367,6 | 0,9% |

IRP AUTO léna Prévoyance

| Décomposition du SCR en M€ | 2024 | 2023 | Évolution |
|-----------------------------|------------|------------|-------------|
| SCR Marché | 1,9 M€ | 1,9 M€ | -1,2% |
| SCR Défaut | 1,3 M€ | 1,3 M€ | -1,5% |
| SCR Vie | 0,1 M€ | 0,1 M€ | 30,9% |
| SCR Santé | 0,5 M€ | 0,2 M€ | 191,1% |
| Bénéfice de diversification | -1,0 M€ | -0,8 M€ | 25,2% |
| SCR Opérationnel | 0,3 M€ | 0,3 M€ | 2,0% |
| Ajustement | 0,0 M€ | 0,0 M€ | |
| SCR | 3,1 | 3,0 | 4,3% |

IRP AUTO MPA

| Décomposition du SCR en M€ | 2024 | 2023 | Évolution |
|-----------------------------|-------------|-------------|-------------|
| SCR Marché | 3,8 M€ | 4,1 M€ | -6,4% |
| SCR Défaut | 1,2 M€ | 0,8 M€ | 59,5% |
| SCR Vie | 0,0 M€ | 0,0 M€ | 253,5% |
| SCR Santé | 9,0 M€ | 8,7 M€ | 2,8% |
| Bénéfice de diversification | -3,0 M€ | -2,8 M€ | 7,0% |
| SCR Opérationnel | 2,1 M€ | 2,1 M€ | 1,2% |
| Ajustement | -0,7 M€ | -0,7 M€ | 4,5% |
| SCR | 12,4 | 12,2 | 2,0% |

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€ | 2024 | 2023 | Evolution |
|-----------------------------|----------|----------|-----------|
| Fonds propres éligibles S2 | 706,0 M€ | 709,9 M€ | -0,5% |
| Fonds propres éligibles MCR | 706,0 M€ | 709,9 M€ | -0,5% |
| SCR | 374,6 M€ | 375,1 M€ | -0,1% |
| MCR | 140,0 M€ | 127,4 M€ | 9,9% |
| FP S2 / SCR | 188% | 189% | -0,4% |
| FP S2 / MCR | 504% | 557% | -9,5% |

| IRP AUTO Prévoyance-Santé | 2024 | 2023 | Evolution |
|-----------------------------|----------|----------|-----------|
| Fonds propres éligibles S2 | 685,8 M€ | 672,0 M€ | 2,0% |
| Fonds propres éligibles MCR | 685,8 M€ | 672,0 M€ | 2,0% |
| SCR | 371,0 M€ | 367,6 M€ | 0,9% |
| MCR | 129,3 M€ | 116,7 M€ | 10,8% |
| FP S2 / SCR | 185% | 183% | 1,1% |
| FP S2 / MCR | 530% | 576% | -7,9% |

| IRP AUTO Iéna Prévoyance | 2024 | 2023 | Evolution |
|-----------------------------|---------|---------|-----------|
| Fonds propres éligibles S2 | 11,2 M€ | 11,8 M€ | -5,0% |
| Fonds propres éligibles MCR | 11,2 M€ | 11,8 M€ | -5,0% |
| SCR | 3,1 M€ | 3,0 M€ | 4,3% |
| MCR | 6,7 M€ | 6,7 M€ | 0,0% |
| FP S2 / SCR | 296% | 331% | -10,5% |
| FP S2 / MCR | 135% | 146% | -7,4% |

| IRP AUTO MPA | 2024 | 2023 | Evolution |
|-----------------------------|-------------|-------------|------------------|
| Fonds propres éligibles S2 | 26,6 M€ | 29,3 M€ | -9,3% |
| Fonds propres éligibles MCR | 26,6 M€ | 29,3 M€ | -9,3% |
| SCR | 12,4 M€ | 12,2 M€ | 2,0% |
| MCR | 4,0 M€ | 4,0 M€ | 0,0% |
| FP S2 / SCR | 213% | 240% | -11,1% |
| FP S2 / MCR | 664% | 732% | -9,3% |

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

Aucun risque raisonnablement prévisible de manquement n'est anticipé.

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

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 2024 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.02.01.01(A,S)

Balance sheet

S.02.01.01.01

Balance sheet

| | AR0009 | Solvency II value | Statutory accounts value |
|---|--------|-------------------|--------------------------|
| | | C0010 | C0020 |
| Assets | | | |
| Goodwill | R0010 | | 0,00 |
| Deferred acquisition costs | R0020 | | 0,00 |
| Intangible assets | R0030 | 0,00 | 0,00 |
| Deferred tax assets | R0040 | 0,00 | 0,00 |
| Pension benefit surplus | R0050 | 0,00 | 0,00 |
| Property, plant & equipment held for own use | R0060 | 45 120 000,00 | 15 245 228,47 |
| Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts) | R0070 | 2 124 897 163,35 | 2 160 610 720,94 |
| <i>Property (other than for own use)</i> | R0080 | 75 090,57 | 75 090,57 |
| <i>Holdings in related undertakings, including participations</i> | R0090 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Equities</i> | R0100 | 33 154 020,00 | 20 450 000,00 |
| <i>Equities - listed</i> | R0110 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Equities - unlisted</i> | R0120 | 33 154 020,00 | 20 450 000,00 |
| <i>Bonds</i> | R0130 | 1 208 421 080,89 | 1 201 293 525,87 |
| <i>Government Bonds</i> | R0140 | 279 865 494,34 | 282 136 090,21 |
| <i>Corporate Bonds</i> | R0150 | 928 555 586,56 | 919 157 435,66 |
| <i>Structured notes</i> | R0160 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Collateralised securities</i> | R0170 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Collective Investments Undertakings</i> | R0180 | 764 257 515,60 | 819 829 408,21 |
| <i>Derivatives</i> | R0190 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Deposits other than cash equivalents</i> | R0200 | 118 989 456,29 | 118 962 696,29 |
| <i>Other investments</i> | R0210 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Assets held for index-linked and unit-linked contracts</i> | R0220 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Loans and mortgages</i> | R0230 | 5 100 000,00 | 5 100 000,00 |
| <i>Loans on policies</i> | R0240 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Loans and mortgages to individuals</i> | R0250 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Other loans and mortgages</i> | R0260 | 5 100 000,00 | 5 100 000,00 |
| <i>Reinsurance recoverables from:</i> | R0270 | 1 443 716,13 | 1 348 321,70 |
| <i>Non-life and health similar to non-life</i> | R0280 | 211 714,72 | 218 844,55 |
| <i>Non-life excluding health</i> | R0290 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Health similar to non-life</i> | R0300 | 211 714,72 | 218 844,55 |
| <i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i> | R0310 | 1 232 001,41 | 1 129 477,15 |
| <i>Health similar to life</i> | R0320 | 1 074 268,33 | 1 118 489,00 |
| <i>Life excluding health and index-linked and unit-linked</i> | R0330 | 157 633,08 | 10 988,15 |
| <i>Life index-linked and unit-linked</i> | R0340 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Deposits to cedants</i> | R0350 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Insurance and intermediaries receivables</i> | R0360 | 97 895 534,50 | 160 586 998,57 |
| <i>Reinsurance receivables</i> | R0370 | 2 253 706,41 | 2 253 706,41 |
| <i>Receivables (trade, not insurance)</i> | R0380 | 32 494 615,88 | 32 494 615,88 |
| <i>Own shares (held directly)</i> | R0390 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in</i> | R0400 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Cash and cash equivalents</i> | R0410 | 49 798 390,74 | 49 798 390,74 |
| <i>Any other assets, not elsewhere shown</i> | R0420 | 54 087,04 | 54 087,04 |
| Total assets | R0500 | 2 359 057 214,05 | 2 427 492 069,75 |
| Liabilities | AR0509 | | |
| <i>Technical provisions - non-life</i> | R0510 | 286 750 641,25 | 275 412 777,06 |
| <i>Technical provisions - non-life (excluding health)</i> | R0520 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Technical provisions calculated as a whole</i> | R0530 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Best Estimate</i> | R0540 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Risk margin</i> | R0550 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Technical provisions - health (similar to non-life)</i> | R0560 | 286 750 641,25 | 275 412 777,06 |
| <i>Technical provisions calculated as a whole</i> | R0570 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Best Estimate</i> | R0580 | 267 994 619,25 | |
| <i>Risk margin</i> | R0590 | 18 756 022,00 | |
| <i>Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)</i> | R0600 | 1 239 306 585,49 | 1 337 924 627,37 |
| <i>Technical provisions - health (similar to life)</i> | R0610 | 373 619 307,80 | 402 790 208,00 |
| <i>Technical provisions calculated as a whole</i> | R0620 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Best Estimate</i> | R0630 | 372 307 004,80 | |
| <i>Risk margin</i> | R0640 | 1 312 303,00 | |
| <i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i> | R0650 | 865 687 277,70 | 935 134 419,37 |
| <i>Technical provisions calculated as a whole</i> | R0660 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Best Estimate</i> | R0670 | 851 346 565,70 | |
| <i>Risk margin</i> | R0680 | 14 340 712,00 | |
| <i>Technical provisions - index-linked and unit-linked</i> | R0690 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Technical provisions calculated as a whole</i> | R0700 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Best Estimate</i> | R0710 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Risk margin</i> | R0720 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Other technical provisions</i> | R0730 | | 0,00 |
| <i>Contingent liabilities</i> | R0740 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Provisions other than technical provisions</i> | R0750 | 6 467 852,00 | 6 467 852,00 |
| <i>Pension benefit obligations</i> | R0760 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Deposits from reinsurers</i> | R0770 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Deferred tax liabilities</i> | R0780 | 53 443 544,37 | 0,00 |
| <i>Derivatives</i> | R0790 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Debts owed to credit institutions</i> | R0800 | 8 866 745,53 | 8 866 745,53 |
| <i>Financial liabilities other than debts owed to credit institutions</i> | R0810 | 329 767,40 | 329 767,40 |
| <i>Insurance & intermediaries payables</i> | R0820 | 52 675 070,31 | 52 675 070,31 |
| <i>Reinsurance payables</i> | R0830 | 3 490 239,04 | 3 490 239,04 |
| <i>Payables (trade, not insurance)</i> | R0840 | 21 974 437,73 | 128 721 147,14 |
| <i>Subordinated liabilities</i> | R0850 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i> | R0860 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i> | R0870 | 0,00 | 0,00 |
| <i>Any other liabilities, not elsewhere shown</i> | R0880 | 0,02 | 0,02 |
| Total liabilities | R0900 | 1 673 304 883,13 | 1 813 888 225,87 |
| Excess of assets over liabilities | R1000 | 685 752 330,92 | 613 603 843,88 |

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 reinsurance) | | | | | | | | | | | | | Line of Business for: | | | 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 | 209 243 733,12 | 120 756 443,73 | | | | | | | | | | | | | | | 330 000 176,85 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0120 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0130 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Reinsurers' share | R0140 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Net | R0200 | 209 243 733,12 | 120 756 443,73 | | | | | | | | | | | | | | | 330 000 176,85 |
| Premiums earned | AR0209 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0210 | 209 243 733,12 | 120 756 443,73 | | | | | | | | | | | | | | | 330 000 176,85 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0220 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0230 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Reinsurers' share | R0240 | 209 243 733,12 | 120 756 443,73 | | | | | | | | | | | | | | | 330 000 176,85 |
| Net | R0300 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Claims incurred | AR0309 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0310 | 214 471 985,07 | 117 255 631,38 | | | | | | | | | | | | | | | 331 727 616,45 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0320 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0330 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Reinsurers' share | R0340 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Net | R0400 | 214 471 990,07 | 117 255 631,38 | | | | | | | | | | | | | | | 331 727 621,45 |
| Expenses incurred | R0550 | 30 103 527,95 | 22 564 213,89 | | | | | | | | | | | | | | | 52 667 741,84 |
| Balance - other technical expenses/income | R1210 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total technical expenses | R1300 | | | | | | | | | | | | | | | | | 52 667 741,84 |

S.05.01.02.02

Life

| | | Line of Business for: life insurance obligations | | | | | | Life | | Total |
|---|--------|--|-------------------------------------|--|----------------------|---|--|--------------------|------------------|----------------|
| | | Health insurance | Insurance with profit participation | Index-linked and unit-linked insurance | Other life insurance | Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations | Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health | Health reinsurance | Life reinsurance | |
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Premiums written | AR1409 | | | | | | | | | |
| Gross | R1410 | | | | 315 122 562,59 | 94 134 105,67 | | | | 409 256 668,26 |
| Reinsurers' share | R1420 | | | | 2 022 736,99 | 0,00 | | | | 2 022 736,99 |
| Net | R1500 | | | | 313 099 825,60 | 94 134 105,67 | | | | 407 233 931,27 |
| Premiums earned | AR1509 | | | | | | | | | |
| Gross | R1510 | | | | 315 122 562,59 | 94 134 105,67 | | | | 409 256 668,26 |
| Reinsurers' share | R1520 | | | | 2 022 736,99 | 0,00 | | | | 2 022 736,99 |
| Net | R1600 | | | | 313 099 825,60 | 94 134 105,67 | | | | 407 233 931,27 |
| Claims incurred | AR1609 | | | | | | | | | |
| Gross | R1610 | | | | 241 979 646,90 | 66 464 829,46 | | | | 308 444 476,36 |
| Reinsurers' share | R1620 | | | | 2 092 818,44 | 402 197,68 | | | | 2 495 016,12 |
| Net | R1700 | | | | 239 886 828,46 | 66 062 631,78 | | | | 305 949 460,24 |
| Expenses incurred | R1900 | | | | 15 594 376,36 | 12 606 339,85 | | | | 28 200 716,21 |
| Balance - other technical expenses/income | R2510 | | | | | | | | | 497 645,00 |
| Total technical expenses | R2600 | | | | | | | | | 28 698 361,21 |
| Total amount of surrenders | R2700 | | | | | | | | | |

5.23.01.22(A,G)

Own funds

5.23.01.22.01

Own funds

| | | Total | Tier 1 - unrestricted | Tier 1 - restricted | Tier 2 | Tier 3 |
|--|--------|----------------|-----------------------|---------------------|--------|--------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 |
| 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 | 699 931 085,16 | 699 931 085,16 | | | |
| 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 | 706 041 235,16 | 706 041 235,16 | 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 | 706 041 235,16 | 706 041 235,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total available own funds to meet the minimum consolidated group SCR | R0530 | 706 041 235,16 | 706 041 235,16 | 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 | 706 041 235,16 | 706 041 235,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total eligible own funds to meet the minimum consolidated group SCR | R0570 | 706 041 235,16 | 706 041 235,16 | 0,00 | 0,00 | |
| Minimum consolidated Group SCR | R0610 | 139 971 781,43 | | | | |
| Ratio of Eligible own funds to Minimum Consolidated Group SCR | R0650 | 504,42% | | | | |
| 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 | 706 041 235,16 | 706 041 235,16 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total Group SCR | R0680 | 374 602 629,68 | | | | |
| Ratio of Total Eligible own funds to Total group SCR - ratio including other financial sectors and the undertakings included via D&A | R0690 | 188,48% | | | | |

S.23.01.22.02

Reconciliation reserve

| | | Value |
|---|--------|----------------|
| | | C0060 |
| Reconciliation reserve | AR0699 | |
| Excess of assets over liabilities | R0700 | 706 041 235,16 |
| 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 | 699 931 085,16 |
| Expected profits | AR0769 | |
| Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business | R0770 | 77 266 112,17 |
| Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business | R0780 | 3 748 252,62 |
| Total Expected profits included in future premiums (EPIFP) | R0790 | 81 014 364,79 |

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 | 250 837 633,69 | |
| Counterparty default risk | R0020 | 20 126 911,76 | |
| Life underwriting risk | R0030 | 129 803 320,96 | Simplifications - life catastrophe risk |
| Health underwriting risk | R0040 | 194 483 097,55 | |
| Non-life underwriting risk | R0050 | 0,00 | |
| Diversification | R0060 | -174 443 622,25 | |
| Intangible asset risk | R0070 | 0,00 | |
| Basic Solvency Capital Requirement | R0100 | 420 807 341,71 | |

S.25.01.22.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

| | | Value |
|---|--------|----------------|
| | | C0100 |
| Operational risk | R0130 | 25 328 930,99 |
| Loss-absorbing capacity of technical provisions | R0140 | -13 867 702,42 |
| Loss-absorbing capacity of deferred taxes | R0150 | -58 432 174,12 |
| 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 | 373 836 396,17 |
| 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 | 374 602 629,68 |
| 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 | 139 971 781,43 |
| Information on other entities | AR0499 | |
| Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) | R0500 | 0,00 |
| <i>Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) - Credit institutions, investment firms and financial institutions, alternative investment funds managers, UCITS management companies</i> | R0510 | 0,00 |
| <i>Capital requirement for other financial sectors (Non-insurance capital requirements) - Institutions for occupational retirement provisions</i> | 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 | 766 233,52 |
| 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 | 374 602 629,68 |

S.25.01.22.03

Basic Solvency Capital Requirement (USP)

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

S.32.01.22(A,G)

Undertakings in the scope of the group

S.32.01.22.01

Undertakings in the scope of the group

| Identification code and type of code of the undertaking | Country | Legal Name of the undertaking | Type of undertaking | Legal form | Category (mutual/non mutual) | Supervisory Authority | Criteria of Influence | | | | | | Inclusion in the scope of Group supervision | | Group solvency calculation | | |
|---|---------|-------------------------------|---------------------------|--|------------------------------|--|--------------------------|---------------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|-----------------------------|---|--|---|-----------------------|--|
| | | | | | | | % capital share C0180 | % used for the establi C0190 | % voting rights C0200 | Other criteria C0210 | Level of influen C0220 | Proportional share C0230 | Yes/No C0240 | Date of decision if art. 214 is C0250 | Method used and under method 1, treatment of the C0260 | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| C0020 | C0010 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | | | | | | | | | | | |
| LEI/969500TBQ3NAN3QQ6C56 | FRANCE | IRP AUTO - IENA Prévoyance | Composite insurer | institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale | Non-mutual | Autorité de contrôle prudentiel et de résolution | | | | | | | | Included into scope of group supervision | | Method 2: Solvency II | |
| LEI/969500S71VD98HNZ3G53 | FRANCE | IRP AUTO Prévoyance-Santé | Composite insurer | institution de prévoyance régie par le code de la sécurité sociale | Non-mutual | Autorité de contrôle prudentiel et de résolution | | | | | | | | Included into scope of group supervision | | Method 2: Solvency II | |
| LEI/969500B98ZWFYVZ117 | FRANCE | IRP AUTO MPA | Composite insurer | mutuelle régie par le code de la mutualité | Mutual | Autorité de contrôle prudentiel et de résolution | | | | | | | | Included into scope of group supervision | | Method 2: Solvency II | |
| LEI/969500E25C3Q9SQ0W476 | FRANCE | IRP AUTO Assurances | Insurance holding company | SGAPS | Non-mutual | Autorité de contrôle prudentiel et de résolution | | | | | | | | Included into scope of group supervision | | Method 2: Solvency II | |

B. 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 | 45 120 000,00 | |
| Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts) | R0070 | 2 124 897 163,35 | |
| <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 | 33 154 020,00 | |
| Equities - listed | R0110 | 0,00 | |
| Equities - unlisted | R0120 | 33 154 020,00 | |
| <i>Bonds</i> | R0130 | 1 208 421 080,89 | |
| Government Bonds | R0140 | 279 865 494,34 | |
| Corporate Bonds | R0150 | 928 555 586,56 | |
| Structured notes | R0160 | 0,00 | |
| Collateralised securities | R0170 | 0,00 | |
| <i>Collective Investments Undertakings</i> | R0180 | 764 257 515,60 | |
| <i>Derivatives</i> | R0190 | 0,00 | |
| <i>Deposits other than cash equivalents</i> | R0200 | 118 989 456,29 | |
| <i>Other investments</i> | R0210 | 0,00 | |
| <i>Assets held for index-linked and unit-linked contracts</i> | R0220 | 0,00 | |
| Loans and mortgages | R0230 | 5 100 000,00 | |
| <i>Loans on policies</i> | R0240 | 0,00 | |
| <i>Loans and mortgages to individuals</i> | R0250 | 0,00 | |
| <i>Other loans and mortgages</i> | R0260 | 5 100 000,00 | |
| Reinsurance recoverables from: | R0270 | 1 443 716,13 | |
| <i>Non-life and health similar to non-life</i> | R0280 | 211 714,72 | |
| Non-life excluding health | R0290 | 0,00 | |
| Health similar to non-life | R0300 | 211 714,72 | |
| <i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i> | R0310 | 1 232 001,41 | |
| Health similar to life | R0320 | 1 074 368,33 | |
| Life excluding health and index-linked and unit-linked | R0330 | 157 633,08 | |
| <i>Life index-linked and unit-linked</i> | R0340 | 0,00 | |
| Deposits to cedants | R0350 | 0,00 | |
| Insurance and intermediaries receivables | R0360 | 97 895 534,50 | |
| Reinsurance receivables | R0370 | 2 253 706,41 | |
| Receivables (trade, not insurance) | R0380 | 32 494 615,88 | |
| Own shares (held directly) | R0390 | 0,00 | |
| Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in | R0400 | 0,00 | |
| Cash and cash equivalents | R0410 | 49 798 390,74 | |
| Any other assets, not elsewhere shown | R0420 | 54 087,04 | |
| Total assets | R0500 | 2 359 057 214,05 | |
| Liabilities | AR0509 | | |
| Technical provisions - non-life | R0510 | 286 750 641,25 | |
| <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 | 286 750 641,25 | |
| Technical provisions calculated as a whole | R0570 | 0,00 | |
| Best Estimate | R0580 | 267 994 619,25 | |
| Risk margin | R0590 | 18 756 022,00 | |
| Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked) | R0600 | 1 239 306 585,49 | |
| <i>Technical provisions - health (similar to life)</i> | R0610 | 373 619 307,80 | |
| Technical provisions calculated as a whole | R0620 | 0,00 | |
| Best Estimate | R0630 | 372 307 004,80 | |
| Risk margin | R0640 | 1 312 303,00 | |
| <i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i> | R0650 | 865 687 277,70 | |
| Technical provisions calculated as a whole | R0660 | 0,00 | |
| Best Estimate | R0670 | 851 346 565,70 | |
| Risk margin | R0680 | 14 340 712,00 | |
| Technical provisions - index-linked and unit-linked | R0690 | 0,00 | |
| <i>Technical provisions calculated as a whole</i> | 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 | 6 467 852,00 | |
| Pension benefit obligations | R0760 | 0,00 | |
| Deposits from reinsurers | R0770 | 0,00 | |
| Deferred tax liabilities | R0780 | 53 443 544,37 | |
| Derivatives | R0790 | 0,00 | |
| Debts owed to credit institutions | R0800 | 8 866 745,53 | |
| Financial liabilities other than debts owed to credit institutions | R0810 | 329 767,40 | |
| Insurance & intermediaries payables | R0820 | 52 675 070,31 | |
| Reinsurance payables | R0830 | 3 490 239,04 | |
| Payables (trade, not insurance) | R0840 | 21 974 437,73 | |
| Subordinated liabilities | R0850 | 0,00 | |
| <i>Subordinated liabilities not in Basic Own Funds</i> | R0860 | 0,00 | |
| <i>Subordinated liabilities in Basic Own Funds</i> | R0870 | 0,00 | |
| Any other liabilities, not elsewhere shown | R0880 | 0,02 | |
| Total liabilities | R0900 | 1 673 304 883,13 | |
| Excess of assets over liabilities | R1000 | 685 752 330,92 | |

S.05.01.02(A,5)

Premiums, claims and expenses by line of business

S.05.01.02.01

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

| | | Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted 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 | 138 890 293,54 | 116 831 483,87 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0120 | 28 131 057,01 | 3 962 989,77 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0130 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reinsurers' share | R0140 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Net | R0200 | 167 021 350,55 | 120 794 473,64 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Premiums earned | AR0209 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0210 | 138 890 293,54 | 116 831 483,87 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0220 | 28 131 057,01 | 3 962 989,77 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0230 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reinsurers' share | R0240 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Net | R0300 | 167 021 350,55 | 120 794 473,64 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Claims incurred | AR0309 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0310 | 147 260 063,21 | 112 720 237,37 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0320 | 27 834 213,42 | 4 403 033,94 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0330 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Reinsurers' share | R0340 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Net | R0400 | 175 094 276,63 | 117 123 271,31 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Expenses incurred | R0550 | 23 595 370,50 | 21 838 400,70 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Balance - other technical expenses/income | R1210 | | | | | | | | | | | | | | | | | 1 813 190,00 | | |
| Total technical expenses | R1300 | | | | | | | | | | | | | | | | | 47 246 961,20 | | |

S.05.01.02.02

Life

| | | Line of Business for: life insurance obligations | | | | | Life reinsurance obligations | | | Total | | | | | | | | |
|--|--------|--|-------------------------------------|--|----------------------|---|--|--------------------|------------------|-------|-------|--|--------------|--|--|--|--|----------------|
| | | Health insurance | Insurance with profit participation | Index-linked and unit-linked insurance | Other life insurance | Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations | Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance obligations other than health insurance | Health reinsurance | Life reinsurance | | | | | | | | | |
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | | C0300 | | | | | | | |
| Premiums written | AR1409 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross | R1410 | | | | 311 424 487,42 | 91 884 386,53 | | | | | | | 5 235 837,56 | | | | | 408 544 711,51 |
| Reinsurers' share | R1420 | | | | 2 022 736,99 | | | | | | | | | | | | | 2 022 736,99 |
| Net | R1500 | | | | 309 401 750,43 | 91 884 386,53 | | | | | | | 5 235 837,56 | | | | | 406 521 974,52 |
| Premiums earned | AR1509 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross | R1510 | | | | 311 424 487,42 | 91 884 386,53 | | | | | | | 5 235 837,56 | | | | | 408 544 711,51 |
| Reinsurers' share | R1520 | | | | 2 022 736,99 | | | | | | | | | | | | | 2 022 736,99 |
| Net | R1600 | | | | 309 401 750,43 | 91 884 386,53 | | | | | | | 5 235 837,56 | | | | | 406 521 974,52 |
| Claims incurred | AR1609 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross | R1610 | | | | 238 621 873,00 | 64 254 133,96 | | | | | | | 4 669 722,42 | | | | | 307 545 729,38 |
| Reinsurers' share | R1620 | | | | 2 092 818,44 | 402 197,68 | | | | | | | | | | | | 2 495 016,12 |
| Net | R1700 | | | | 236 529 054,56 | 63 851 936,28 | | | | | | | 4 669 722,42 | | | | | 305 050 713,26 |
| Expenses incurred | R1900 | | | | 15 262 770,29 | 12 156 800,22 | | | | | | | | | | | | 27 419 570,51 |
| Balance - other technical expenses/income | R2510 | | | | | | | | | | | | | | | | | 497 645,00 |
| Total technical expenses | R2600 | | | | | | | | | | | | | | | | | 27 917 215,51 |
| Total amount of surrenders | R2700 | | | | | | | | | | | | | | | | | |

S.12.01.02(A,5)

Life and Health SLT Technical Provisions

S.12.01.02.01

Life and Health SLT Technical Provisions

| | | Insurance with profit participation | | Other life insurance | Accepted reinsurance | Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked) | Health insurance (direct business) | | Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations | Health reinsurance (reinsurance accepted) | Total (Health similar to life insurance) | | | | | | | |
|--|--------|--|-------|----------------------|----------------------|---|------------------------------------|-------|---|---|--|-------|----------------|-------|--------------|-------|----------------|--|
| | | Index-linked and unit-linked insurance | | | | | Contr | Contr | | | | | | | | | | |
| | | acts | acts | | | | acts | acts | | | | | | | | | | |
| | | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 | |
| Technical provisions calculated as a whole | R0010 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | | | 0,00 | | 0,00 | |
| 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 | |
| Technical provisions calculated as a sum of BE and RM | AR0028 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Best Estimate | AR0029 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross Best Estimate | R0030 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 843 560 484,74 | 0,00 | 0,00 | 7 786 080,95 | 851 346 565,70 | 0,00 | 0,00 | 362 414 922,96 | | 9 892 081,84 | | 372 307 004,80 | |
| 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 | | 134 874,37 | 0,00 | 0,00 | 22 758,71 | 157 633,08 | 0,00 | 0,00 | 1 074 368,33 | | 0,00 | | 1 074 368,33 | |
| Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total | R0090 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 843 425 610,37 | 0,00 | 0,00 | 7 763 322,24 | 851 188 932,61 | 0,00 | 0,00 | 361 340 554,63 | | 9 892 081,84 | | 371 232 636,47 | |
| Risk Margin | R0100 | 0,00 | 0,00 | | | 14 041 766,00 | | | 298 946,00 | 14 340 712,00 | 0,00 | | 1 282 135,00 | | 30 168,00 | | 1 312 303,00 | |
| Technical provisions - total | R0200 | 0,00 | 0,00 | | | 857 602 250,74 | | | 8 085 026,95 | 865 687 277,70 | 0,00 | | 363 697 057,96 | | 9 922 249,84 | | 373 619 307,80 | |

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 | | | | | | | | | | | | | | | Total Non-Life obligation | |
|---|--------|---|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--|---|-----------------------------|---------------------------------|--------------------------|------------|------------------------------|---------------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------|---|
| | | Medical expense insurance | Income protection insurance | Workers' compensation insurance | Motor vehicle liability insurance | Other motor insurance | Marine, aviation and transport insurance | Fire and other damage to property insurance | General liability insurance | Credit and suretyship insurance | Legal expenses insurance | Assistance | Miscellaneous financial loss | Accepted non-proportional reinsurance | Non-proportional health reinsurance | Non-proportional casualty reinsurance | | Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance |
| | | 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 | 1 617 509,22 | -11 214 249,10 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -9 596 739,88 |
| Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0140 | 0,00 | 19 146,83 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 19 146,83 |
| Net Best Estimate of Premium Provisions | R0150 | 1 617 509,22 | -11 233 395,93 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -9 615 886,71 |
| Claims provisions | AR0159 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross | R0160 | 12 723 855,62 | 264 867 503,51 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 277 591 359,13 |
| Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0240 | 0,00 | 192 567,88 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 192 567,88 |
| Net Best Estimate of Claims Provisions | R0250 | 12 723 855,62 | 264 674 935,63 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 277 398 791,24 |
| Total Best estimate - gross | R0260 | 14 341 364,84 | 253 653 254,41 | 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 | 267 994 619,25 |
| Total Best estimate - net | R0270 | 14 341 364,84 | 253 441 539,69 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 267 782 904,53 |
| Risk margin | R0280 | 3 549 189,00 | 15 206 833,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18 756 022,00 |
| Technical provisions - total | AR0319 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Technical provisions - total | R0320 | 17 890 553,84 | 268 860 087,41 | 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 | 286 750 641,25 |
| Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total | R0330 | 0,00 | 211 714,72 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 211 714,72 |
| Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total | R0340 | 17 890 553,84 | 268 648 372,69 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 286 538 926,53 |

5.19.01.21(A,S)
Non-life insurance claims

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

| Accident year / Underwriting year | 20021 | Accident year [AY] | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + |
|-----------------------------------|-------|--------------------|----------------|---------------|--------------|--------------|------------|--------------|-----------|-------|-------|-------|--------|
| | | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |
| Prior | R0100 | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| N-9 | R0160 | | 95 598 954,45 | 28 561 223,09 | 5 172 943,24 | 940 322,91 | 397 033,19 | 83 569,37 | 0,00 | | | | |
| N-8 | R0170 | | 120 764 082,37 | 26 771 422,98 | 5 535 815,13 | 746 500,80 | 38 916,46 | 254 232,01 | 0,00 | | | | |
| N-7 | R0180 | | 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-6 | R0190 | | 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-5 | R0200 | | 158 045 497,39 | 31 470 044,40 | 7 537 329,69 | 1 171 259,49 | 258 328,46 | 29 731,89 | | | | | |
| N-4 | R0210 | | 155 654 197,95 | 35 671 920,55 | 7 407 364,79 | 1 080 184,08 | 78 809,31 | | | | | | |
| N-3 | R0220 | | 179 178 702,30 | 35 213 929,40 | 6 938 278,25 | 735 770,60 | | | | | | | |
| N-2 | R0230 | | 200 554 770,54 | 39 064 748,86 | 8 502 161,79 | | | | | | | | |
| N-1 | R0240 | | 193 701 781,96 | 62 598 041,81 | | | | | | | | | |
| N | R0250 | | 201 070 424,62 | | | | | | | | | | |

5.19.01.21.02
Gross Claims Paid (non-cumulative) - Current year, sum of years (cumulative). Total Non-Life Business

| Accident year / Underwriting year | 20022 | Accident year [AY] | In Current year | Sum of years (cumulative) |
|-----------------------------------|-------|--------------------|-----------------|---------------------------|
| | | | C0170 | C0180 |
| Prior | R0100 | | 0,00 | 0,00 |
| N-9 | R0160 | | 0,00 | 130 754 046,25 |
| N-8 | R0170 | | 0,00 | 154 110 969,75 |
| N-7 | R0180 | | 0,00 | 169 316 196,89 |
| N-6 | R0190 | | 44 801,91 | 188 447 070,92 |
| N-5 | R0200 | | 29 731,89 | 198 512 191,32 |
| N-4 | R0210 | | 78 809,31 | 199 892 476,68 |
| N-3 | R0220 | | 735 770,60 | 222 066 680,55 |
| N-2 | R0230 | | 8 502 161,79 | 248 121 681,19 |
| N-1 | R0240 | | 62 598 041,81 | 256 299 823,77 |
| N | R0250 | | 201 070 424,62 | 201 070 424,62 |
| Total | R0260 | | 273 059 741,93 | 1 968 591 561,94 |

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 | | 38 062 545,00 | 12 202 299,00 | 584 591,04 | 147 587,87 | 168 739,92 | 93 342,66 | | | 0,00 | |
| N-8 | R0170 | 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-7 | R0180 | 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 | | | |
| N-6 | R0190 | 135 716 637,63 | 41 323 756,44 | 18 419 449,54 | 804 589,47 | 118 845,79 | 39 344,22 | 56 579,27 | | | | |
| N-5 | R0200 | 137 440 861,62 | 54 206 508,18 | 14 751 932,81 | 494 630,97 | 323 973,12 | 13 895,81 | | | | | |
| N-4 | R0210 | 129 906 545,43 | 55 802 598,37 | 14 700 406,56 | 1 915 692,79 | 468 934,40 | | | | | | |
| N-3 | R0220 | 144 339 991,03 | 59 009 826,84 | 27 042 941,52 | 687 334,17 | | | | | | | |
| N-2 | R0230 | 160 738 616,04 | 75 366 395,79 | 21 847 678,75 | | | | | | | | |
| N-1 | R0240 | 178 059 850,81 | 102 394 481,48 | | | | | | | | | |
| N | R0250 | 197 789 479,88 | | | | | | | | | | |

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 | 28 180,06 |
| N-6 | R0190 | 43 080,14 |
| N-5 | R0200 | 13 338,47 |
| N-4 | R0210 | 385 962,19 |
| N-3 | R0220 | 560 405,11 |
| N-2 | R0230 | 18 172 785,44 |
| N-1 | R0240 | 85 908 015,06 |
| N | R0250 | 172 479 592,66 |
| Total | R0260 | 277 591 359,13 |

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 | 685 752 330,92 | 685 752 330,92 | | | |
| 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 | 685 752 330,92 | 685 752 330,92 | 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 | 685 752 330,92 | 685 752 330,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total available own funds to meet the MCR | R0510 | 685 752 330,92 | 685 752 330,92 | 0,00 | 0,00 | |
| Total eligible own funds to meet the SCR | R0540 | 685 752 330,92 | 685 752 330,92 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total eligible own funds to meet the MCR | R0550 | 685 752 330,92 | 685 752 330,92 | 0,00 | 0,00 | |
| SCR | R0580 | 371 036 712,47 | | | | |
| MCR | R0600 | 129 271 781,43 | | | | |
| Ratio of Eligible own funds to SCR | R0620 | 184,82% | | | | |
| Ratio of Eligible own funds to MCR | R0640 | 530,47% | | | | |

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

| | | Value |
|---|--------|----------------|
| | | C0060 |
| Reconciliation reserve | AR0699 | |
| Excess of assets over liabilities | R0700 | 685 752 330,92 |
| 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 | 685 752 330,92 |
| Expected profits | AR0769 | |
| Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business | R0770 | 77 143 859,13 |
| Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business | R0780 | 1 013 356,25 |
| Total Expected profits included in future premiums (EPIFP) | R0790 | 78 157 215,38 |

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 | 246 103 614,38 | |
| Counterparty default risk | R0020 | 23 537 802,94 | |
| Life underwriting risk | R0030 | 129 783 451,34 | Simplifications - life catastrophe risk |
| Health underwriting risk | R0040 | 188 770 623,87 | |
| Non-life underwriting risk | R0050 | 0,00 | |
| Diversification | R0060 | -173 837 173,25 | |
| Intangible asset risk | R0070 | 0,00 | |
| Basic Solvency Capital Requirement | R0100 | 414 358 319,27 | |

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

| | | Value |
|--|--------|----------------|
| | | C0100 |
| Operational risk | R0130 | 24 035 302,43 |
| Loss-absorbing capacity of technical provisions | R0140 | -13 913 364,86 |
| Loss-absorbing capacity of deferred taxes | R0150 | -53 443 544,37 |
| 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 | 371 036 712,47 |
| 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 | 371 036 712,47 |
| 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 | -53 443 544,37 |
| LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities | R0650 | -53 443 544,37 |
| 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 | 106 120 064,21 |

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 | 59 535 820,95 | 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 | 14 341 364,84 | 164 119 448,19 | 0,00 | 0,00 |
| Income protection insurance and proportional reinsurance | R0030 | 253 441 539,69 | 211 144 953,35 | 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 | 69 735 960,48 |

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 | | 1 222 421 569,08 | |
| Total capital at risk for all life (re)insurance obligations | R0250 | | 0,00 | | 62 950 153 619,70 |

S.28.02.01.05

Overall MCR calculation

| | | Value |
|-----------------------------|-------|----------------|
| | | C0130 |
| Linear MCR | R0300 | 129 271 781,43 |
| SCR | R0310 | 371 036 712,47 |
| MCR cap | R0320 | 166 966 520,61 |
| MCR floor | R0330 | 92 759 178,12 |
| Combined MCR | R0340 | 129 271 781,43 |
| Absolute floor of the MCR | R0350 | 6 700 000,00 |
| Minimum Capital Requirement | R0400 | 129 271 781,43 |

S.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

| | | Non-life activities | Life activities |
|--|-------|---------------------|-----------------|
| | | C0140 | C0150 |
| Notional linear MCR | R0500 | 59 535 820,95 | 69 735 960,48 |
| Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation) | R0510 | 170 880 102,63 | 200 156 609,84 |
| Notional MCR cap | R0520 | 76 896 046,18 | 90 070 474,43 |
| Notional MCR floor | R0530 | 42 720 025,66 | 50 039 152,46 |
| Notional Combined MCR | R0540 | 59 535 820,95 | 69 735 960,48 |
| Absolute floor of the notional MCR | R0550 | 2 700 000,00 | 4 000 000,00 |
| Notional MCR | R0560 | 59 535 820,95 | 69 735 960,48 |

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 | AR0000 |
| Goodwill | R0010 |
| Deferred acquisition costs | R0020 |
| Intangible assets | R0030 |
| Deferred tax assets | R0040 |
| Pension benefit surplus | R0050 |
| Property, plant & equipment held for own use | R0060 |
| Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts) | R0070 |
| Property (other than for own use) | R0080 |
| Holdings in related undertakings, including participations | R0090 |
| Equities | R0100 |
| Equities - listed | R0110 |
| Equities - unlisted | R0120 |
| Bonds | R0130 |
| Government Bonds | R0140 |
| Corporate Bonds | R0150 |
| Structured notes | R0160 |
| Collateralised securities | R0170 |
| Collective Investments Undertakings | R0180 |
| Derivatives | R0190 |
| Deposits other than cash equivalents | R0200 |
| Other investments | R0210 |
| Assets held for index-linked and unit-linked contracts | R0220 |
| Loans and mortgages | R0230 |
| Loans on policies | R0240 |
| Loans and mortgages to individuals | R0250 |
| Other loans and mortgages | R0260 |
| Reinsurance recoverables from: | R0270 |
| Non-life and health similar to non-life | R0280 |
| Non-life excluding health | R0290 |
| Health similar to non-life | R0300 |
| Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked | R0310 |
| Health similar to life | R0320 |
| Life excluding health and index-linked and unit-linked | R0330 |
| Life index-linked and unit-linked | R0340 |
| Deposits to cedants | R0350 |
| Insurance and intermediaries receivables | R0360 |
| Reinsurance receivables | R0370 |
| Receivables (trade, not insurance) | R0380 |
| Own shares (held directly) | R0390 |
| Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in | R0400 |
| Cash and cash equivalents | R0410 |
| Any other assets, not elsewhere shown | R0420 |
| Total assets | R0500 |
| Liabilities | AR0500 |
| Technical provisions - non-life | R0510 |
| Technical provisions - non-life (excluding health) | R0520 |
| Technical provisions calculated as a whole | R0530 |
| Best Estimate | R0540 |
| Risk margin | R0550 |
| Technical provisions - health (similar to non-life) | R0560 |
| Technical provisions calculated as a whole | R0570 |
| Best Estimate | R0580 |
| Risk margin | R0590 |
| Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked) | R0600 |
| Technical provisions - health (similar to life) | R0610 |
| Technical provisions calculated as a whole | R0620 |
| Best Estimate | R0630 |
| Risk margin | R0640 |
| Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked) | R0650 |
| Technical provisions calculated as a whole | R0660 |
| Best Estimate | R0670 |
| Risk margin | R0680 |
| Technical provisions - index-linked and unit-linked | R0690 |
| Technical provisions calculated as a whole | R0700 |
| Best Estimate | R0710 |
| Risk margin | R0720 |
| Other technical provisions | R0730 |
| Contingent liabilities | R0740 |
| Provisions other than technical provisions | R0750 |
| Pension benefit obligations | R0760 |
| Deposits from reinsurers | R0770 |
| Deferred tax liabilities | R0780 |
| Derivatives | R0790 |
| Debts owed to credit institutions | R0800 |
| Financial liabilities other than debts owed to credit institutions | R0810 |
| Insurance & intermediaries payables | R0820 |
| Reinsurance payables | R0830 |
| Payables (trade, not insurance) | R0840 |
| Subordinated liabilities | R0850 |
| Subordinated liabilities not in Basic Own Funds | R0860 |
| Subordinated liabilities in Basic Own Funds | R0870 |
| Any other liabilities, not elsewhere shown | R0880 |
| Total liabilities | R0900 |
| Excess of assets over liabilities | R1000 |

S.05.01.02(A,S)

Premiums, claims and expenses by line of business

S.05.01.02.01

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

| | | Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and | | | | | | | | | | | | | | Line of Business for: | | | | 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 | | 3 865 726,32 | | | | | | | | | | | | | | | 3 865 726,32 | | |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0120 | | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0130 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | |
| Reinsurers' share | R0140 | | 3 865 726,32 | | | | | | | | | | | | | | | 3 865 726,32 | | |
| Net | R0200 | | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | |
| Premiums earned | AR0209 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0210 | | 3 865 726,32 | | | | | | | | | | | | | | | 3 865 726,32 | | |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0220 | | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0230 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | |
| Reinsurers' share | R0240 | | 3 865 726,32 | | | | | | | | | | | | | | | 3 865 726,32 | | |
| Net | R0300 | | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | |
| Claims incurred | AR0309 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0310 | | 4 535 394,01 | | | | | | | | | | | | | | | 4 535 394,01 | | |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0320 | | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0330 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 | | |
| Reinsurers' share | R0340 | | 4 551 803,29 | | | | | | | | | | | | | | | 4 551 803,29 | | |
| Net | R0400 | | -16 409,28 | | | | | | | | | | | | | | | -16 409,28 | | |
| Expenses incurred | R0550 | | 718 353,28 | | | | | | | | | | | | | | | 718 353,28 | | |
| Balance - other technical expenses/income | R1210 | | | | | | | | | | | | | | | | | 13 419,00 | | |
| Total technical expenses | R1300 | | | | | | | | | | | | | | | | | 731 772,28 | | |

S.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 |
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Premiums written | AR1409 | | | | | | | | | |
| Gross | R1410 | | | | 3 483 034,15 | 2 152 455,69 | | | | 5 635 489,84 |
| Reinsurers' share | R1420 | | | | 2 849 741,81 | 2 152 455,69 | | | | 5 002 197,50 |
| Net | R1500 | | | | 633 292,34 | 0,00 | | | | 633 292,34 |
| Premiums earned | AR1509 | | | | | | | | | |
| Gross | R1510 | | | | 3 483 034,15 | 2 152 455,69 | | | | 5 635 489,84 |
| Reinsurers' share | R1520 | | | | 2 849 741,81 | 2 152 455,69 | | | | 5 002 197,50 |
| Net | R1600 | | | | 633 292,34 | 0,00 | | | | 633 292,34 |
| Claims incurred | AR1609 | | | | | | | | | |
| Gross | R1610 | | | | 3 357 773,90 | 2 209 933,88 | | | | 5 567 707,78 |
| Reinsurers' share | R1620 | | | | 2 829 648,38 | 2 209 933,88 | | | | 5 039 582,26 |
| Net | R1700 | | | | 528 125,52 | 0,00 | | | | 528 125,52 |
| Expenses incurred | R1900 | | | | 29 524,60 | -109 349,43 | | | | -79 824,83 |
| Balance - other technical expenses/income | R2510 | | | | | | | | | 0,00 |
| Total technical expenses | R2600 | | | | | | | | | -79 824,83 |
| Total amount of surrenders | R2700 | | | | | | | | | |

5.12.01.02.01

Life and Health SLT Technical Provisions

| | Insurance with profit participation | Index-linked and unit-linked insurance | Other life insurance | | Annuities stemming from non-life insurance | Accepted reinsurance | Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked) | Health insurance (direct business) | | Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations | Health reinsurance (reinsurance accepted) | Total (Health similar to life insurance) | | | | |
|---|-------------------------------------|--|---|--------------------------------------|--|----------------------|---|---|--------------------------------------|---|---|--|-------|--------------|-------|--------------|
| | | | Contracts without options or guarantees | Contracts with options or guarantees | | | | Contracts without options or guarantees | Contracts with options or guarantees | | | | | | | |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| Technical provisions calculated as a whole | R0010 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole | R0020 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Technical provisions calculated as a sum of BE and RM | AR0028 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Best Estimate | AR0029 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross Best Estimate | R0030 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 18 017 310,67 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 18 017 310,67 | 0,00 | 0,00 | | 9 955 927,08 | 0,00 | 9 955 927,08 |
| Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0080 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 7 465 514,46 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 7 465 514,46 | 0,00 | 0,00 | | 9 438 556,75 | 0,00 | 9 438 556,75 |
| Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total | R0090 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 10 551 796,21 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 10 551 796,21 | 0,00 | 0,00 | | 517 370,34 | 0,00 | 517 370,34 |
| Risk Margin | R0100 | 0,00 | 0,00 | | 85 251,00 | | | 0,00 | 0,00 | 85 251,00 | 0,00 | 0,00 | | 42 453,00 | 0,00 | 42 453,00 |
| Technical provisions - total | R0200 | 0,00 | 0,00 | | 18 102 561,67 | | | 0,00 | 0,00 | 18 102 561,67 | 0,00 | 0,00 | | 9 998 380,08 | 0,00 | 9 998 380,08 |

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 | Medical expense insurance | Income protection insurance | Workers' compensation insurance | Motor vehicle liability insurance | Other motor insurance | Marine, aviation and transport insurance | Fire and other damage to property insurance | General liability insurance | Credit and suretyship insurance | Legal expenses insurance | Assistance | Miscellaneous financial loss | Accepted non-proportional health reinsurance | Non-proportional casualty reinsurance | Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance | Non-proportional property reinsurance | Total Non-Life obligation | |
|---|---|---------------------------|-----------------------------|---------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--|---|-----------------------------|---------------------------------|--------------------------|------------|------------------------------|--|---------------------------------------|---|---------------------------------------|---------------------------|--------------|
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | C0020 |
| 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 | 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 | 0,00 | -435 322,24 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | -435 322,24 |
| Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0140 | 0,00 | 395 115,53 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 395 115,53 |
| Net Best Estimate of Premium Provisions | R0150 | 0,00 | -830 437,77 | 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 | 0,00 | -830 437,77 |
| Claims provisions | AR0159 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross | R0160 | 0,00 | 7 464 121,20 | 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 | 0,00 | 7 464 121,20 |
| Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0240 | 0,00 | 6 292 402,36 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6 292 402,36 |
| Net Best Estimate of Claims Provisions | R0250 | 0,00 | 1 171 718,84 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 1 171 718,84 |
| Total Best estimate - gross | R0260 | 0,00 | 7 028 798,96 | 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 | 7 028 798,96 |
| Total Best estimate - net | R0270 | 0,00 | 341 281,07 | 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 | 341 281,07 |
| Risk margin | R0280 | 0,00 | 299 934,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 299 934,00 |
| Technical provisions - total | AR0319 | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Technical provisions - total | R0320 | 0,00 | 7 328 732,96 | 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 | 7 328 732,96 |
| Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total | R0330 | 0,00 | 6 687 517,89 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 6 687 517,89 |
| Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total | R0340 | 0,00 | 641 215,07 | 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 | 641 215,07 |

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 2021 Accident year [A]Y

| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 & + |
|-------|-------|--------------|--------------|------------|------------|-----------|-----------|-------|-------|-------|-------|--------|
| | | C0010 | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0110 |
| Prior | R0100 | | | | | | | | | | | 0,00 |
| N-9 | R0160 | 1 072 012,71 | 1 234 257,91 | 279 141,47 | 109 139,25 | 5 142,21 | 25 059,96 | 0,00 | | | | |
| N-8 | R0170 | 1 382 230,75 | 791 656,27 | 160 782,98 | 42 511,19 | 6 800,73 | 11 351,71 | 0,00 | | | | |
| N-7 | R0180 | 1 509 679,95 | 900 286,31 | 155 375,58 | 24 892,69 | 2 302,65 | 30 803,82 | 0,00 | | | | |
| N-6 | R0190 | 1 889 091,92 | 1 185 606,17 | 367 449,04 | 97 230,31 | 3 998,41 | 15 627,32 | 0,00 | | | | |
| N-5 | R0200 | 2 014 857,34 | 1 195 615,58 | 254 108,89 | 69 641,22 | 21 236,19 | 4 021,92 | | | | | |
| N-4 | R0210 | 1 997 638,69 | 1 238 270,15 | 335 870,16 | 66 751,32 | 0,00 | | | | | | |
| N-3 | R0220 | 1 926 928,72 | 1 103 956,09 | 375 394,61 | 36 320,95 | | | | | | | |
| N-2 | R0230 | 2 493 552,31 | 1 146 420,62 | 251 189,44 | | | | | | | | |
| N-1 | R0240 | 2 139 905,39 | 1 509 884,45 | | | | | | | | | |
| N | R0250 | 2 354 675,47 | | | | | | | | | | |

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 | 0,00 |
| N-9 | R0160 | 0,00 | 2 724 753,51 |
| N-8 | R0170 | 0,00 | 2 395 333,63 |
| N-7 | R0180 | 0,00 | 2 623 341,00 |
| N-6 | R0190 | 0,00 | 3 559 003,17 |
| N-5 | R0200 | 4 021,92 | 3 559 481,14 |
| N-4 | R0210 | 0,00 | 3 638 530,32 |
| N-3 | R0220 | 36 320,95 | 3 442 600,37 |
| N-2 | R0230 | 251 189,44 | 3 891 162,37 |
| N-1 | R0240 | 1 509 884,45 | 3 649 789,84 |
| N | R0250 | 2 354 675,47 | 2 354 675,47 |
| Total | R0260 | 4 156 092,23 | 31 838 670,82 |

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 | | 1 090 576,00 | 1 202 199,97 | 35 297,49 | 953,74 | 0,00 | | | | 0,00 | |
| N-8 | R0170 | 2 845 909,00 | 957 491,78 | 292 964,96 | 70 616,38 | 158,95 | 61 593,75 | | | 0,00 | | |
| N-7 | R0180 | 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-6 | R0190 | 2 586 002,54 | 1 315 647,25 | 1 237 581,79 | 5 640,99 | 2 313,17 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| N-5 | R0200 | 2 592 340,75 | 1 507 008,12 | 608 627,22 | 1 888,48 | 67 815,71 | 0,00 | | | | | |
| N-4 | R0210 | 3 240 221,40 | 1 872 008,74 | 834 044,40 | 743 265,31 | 42,13 | | | | | | |
| N-3 | R0220 | 2 884 457,22 | 1 580 799,54 | 2 432 258,50 | 16 551,39 | | | | | | | |
| N-2 | R0230 | 3 258 558,01 | 2 938 636,72 | 1 262 366,28 | | | | | | | | |
| N-1 | R0240 | 561 097,60 | 2 737 221,47 | | | | | | | | | |
| N | R0250 | 4 547 361,18 | | | | | | | | | | |

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 | 41,20 | |
| N-3 | R0220 | 15 849,29 | |
| N-2 | R0230 | 1 063 757,19 | |
| N-1 | R0240 | 2 362 206,09 | |
| N | R0250 | 4 022 267,42 | |
| Total | R0260 | 7 464 121,20 | |

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 | 5 071 435,51 | 5 071 435,51 | | | |
| 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 | 11 181 585,51 | 6 181 585,51 | 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 | 11 181 585,51 | 6 181 585,51 | 5 000 000,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total available own funds to meet the MCR | R0510 | 11 181 585,51 | 6 181 585,51 | 5 000 000,00 | 0,00 | |
| Total eligible own funds to meet the SCR | R0540 | 9 295 880,21 | 6 181 585,51 | 1 545 396,38 | 1 568 898,33 | 0,00 |
| Total eligible own funds to meet the MCR | R0550 | 9 066 981,88 | 6 181 585,51 | 1 545 396,38 | 1 340 000,00 | |
| SCR | R0580 | 3 137 796,66 | | | | |
| MCR | R0600 | 6 700 000,00 | | | | |
| Ratio of Eligible own funds to SCR | R0620 | 296,26% | | | | |
| Ratio of Eligible own funds to MCR | R0640 | 135,33% | | | | |

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

| | | Value |
|---|--------|--------------|
| | | C0060 |
| Reconciliation reserve | AR0699 | |
| Excess of assets over liabilities | R0700 | 6 181 585,51 |
| 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 | 5 071 435,51 |
| Expected profits | AR0769 | |
| Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business | R0770 | 1 979 543,69 |
| Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business | R0780 | 39 192,73 |
| Total Expected profits included in future premiums (EPIFP) | R0790 | 2 018 736,42 |

S.25.01.21(A,S)

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

S.25.01.21.01

Basic Solvency Capital Requirement

| | | Gross solvency capital requirement | Simplifications |
|---|-------|------------------------------------|---|
| | | C0110 | C0120 |
| Market risk | R0010 | 1 921 950,39 | |
| Counterparty default risk | R0020 | 1 257 273,62 | |
| Life underwriting risk | R0030 | 136 425,71 | Simplifications - life catastrophe risk |
| Health underwriting risk | R0040 | 533 658,31 | |
| Non-life underwriting risk | R0050 | 0,00 | |
| Diversification | R0060 | -1 040 782,06 | |
| Intangible asset risk | R0070 | 0,00 | |
| Basic Solvency Capital Requirement | R0100 | 2 808 525,97 | |

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

| | | Value |
|--|--------|--------------|
| | | C0100 |
| Operational risk | R0130 | 336 743,54 |
| Loss-absorbing capacity of technical provisions | R0140 | -7 472,85 |
| 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 | 3 137 796,66 |
| 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 | 3 137 796,66 |
| 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 | 784 449,17 |

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 | 44 707,82 | 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Income protection insurance and proportional reinsurance | R0030 | 341 281,07 | 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 | 232 452,50 |

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) 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 | | 11 069 166,55 | |
| 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 | 277 160,32 |
| SCR | R0310 | 3 137 796,66 |
| MCR cap | R0320 | 1 412 008,50 |
| MCR floor | R0330 | 784 449,17 |
| Combined MCR | R0340 | 784 449,17 |
| 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 | 44 707,82 | 232 452,50 |
| Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation) | R0510 | 506 147,67 | 2 631 648,99 |
| Notional MCR cap | R0520 | 227 766,45 | 1 184 242,05 |
| Notional MCR floor | R0530 | 126 536,92 | 657 912,25 |
| Notional Combined MCR | R0540 | 126 536,92 | 657 912,25 |
| 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 | 36 472 458,16 | |
| <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 | 21 303 888,59 | |
| Government Bonds | R0140 | 697 083,20 | |
| Corporate Bonds | R0150 | 20 606 805,39 | |
| Structured notes | R0160 | | 0,00 |
| Collateralised securities | R0170 | | 0,00 |
| <i>Collective Investments Undertakings</i> | R0180 | 14 174 100,25 | |
| <i>Derivatives</i> | R0190 | | 0,00 |
| <i>Deposits other than cash equivalents</i> | R0200 | 994 469,32 | |
| <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 | 1 140 653,71 | |
| <i>Non-life and health similar to non-life</i> | R0280 | 1 099 630,80 | |
| <i>Non-life excluding health</i> | R0290 | | 0,00 |
| <i>Health similar to non-life</i> | R0300 | 1 099 630,80 | |
| <i>Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked</i> | R0310 | 41 022,91 | |
| <i>Health similar to life</i> | R0320 | | 0,00 |
| <i>Life excluding health and index-linked and unit-linked</i> | R0330 | 41 022,91 | |
| <i>Life index-linked and unit-linked</i> | R0340 | | 0,00 |
| Deposits to cedants | R0350 | | 0,00 |
| Insurance and intermediaries receivables | R0360 | 5 301 609,40 | |
| Reinsurance receivables | R0370 | | 0,00 |
| Receivables (trade, not insurance) | R0380 | 2 324 687,51 | |
| 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 | 1 730 242,88 | |
| Any other assets, not elsewhere shown | R0420 | 59,74 | |
| Total assets | R0500 | 46 969 711,40 | |
| Liabilities | AR0509 | | |
| <i>Technical provisions - non-life</i> | R0510 | 2 145 891,11 | |
| <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 | 2 145 891,11 | |
| <i>Technical provisions calculated as a whole</i> | R0570 | | 0,00 |
| <i>Best Estimate</i> | R0580 | 1 359 562,11 | |
| <i>Risk margin</i> | R0590 | 786 329,00 | |
| <i>Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)</i> | R0600 | -24 841,65 | |
| <i>Technical provisions - health (similar to life)</i> | R0610 | | 0,00 |
| <i>Technical provisions calculated as a whole</i> | R0620 | | 0,00 |
| <i>Best Estimate</i> | R0630 | | 0,00 |
| <i>Risk margin</i> | R0640 | | 0,00 |
| <i>Technical provisions - life (excluding health and index-linked and unit-linked)</i> | R0650 | -24 841,65 | |
| <i>Technical provisions calculated as a whole</i> | R0660 | | 0,00 |
| <i>Best Estimate</i> | R0670 | -24 901,65 | |
| <i>Risk margin</i> | R0680 | 60,00 | |
| <i>Technical provisions - index-linked and unit-linked</i> | R0690 | | 0,00 |
| <i>Technical provisions calculated as a whole</i> | R0700 | | 0,00 |
| <i>Best Estimate</i> | R0710 | | 0,00 |
| <i>Risk margin</i> | R0720 | | 0,00 |
| <i>Other technical provisions</i> | R0730 | | |
| Contingent liabilities | R0740 | | 0,00 |
| Provisions other than technical provisions | R0750 | 247 886,51 | |
| Pension benefit obligations | R0760 | | 0,00 |
| Deposits from reinsurers | R0770 | | 0,00 |
| Deferred tax liabilities | R0780 | 699 910,00 | |
| Derivatives | R0790 | | 0,00 |
| Debts owed to credit institutions | R0800 | 95 753,84 | |
| Financial liabilities other than debts owed to credit institutions | R0810 | | 0,00 |
| Insurance & intermediaries payables | R0820 | 10 201 781,61 | |
| Reinsurance payables | R0830 | 2 050 750,00 | |
| Payables (trade, not insurance) | R0840 | 5 000 453,28 | |
| 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 | 579,57 | |
| Total liabilities | R0900 | 20 418 164,27 | |
| Excess of assets over liabilities | R1000 | 26 551 547,12 | |

S.05.01.02(A,5)

Premiums, claims and expenses by line of business

S.05.01.02.01

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

| | | Line of Business for: non-life insurance and reinsurance obligations (direct business and accepted proportional) | | | | | | | | | | | | | | Line of Business for: | | 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 | 70 353 439,58 | 59 233,54 | | | | | | | | | | | | | | | 70 412 673,12 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0120 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0130 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Reinsurers' share | R0140 | 28 131 057,01 | 59 213,54 | | | | | | | | | | | | | | | 28 190 270,55 |
| Net | R0200 | 42 222 382,57 | 20,00 | | | | | | | | | | | | | | | 42 222 402,57 |
| Premiums earned | AR0209 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0210 | 70 353 439,58 | 59 233,54 | | | | | | | | | | | | | | | 70 412 673,12 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0220 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0230 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Reinsurers' share | R0240 | 28 131 057,01 | 59 213,54 | | | | | | | | | | | | | | | 28 190 270,55 |
| Net | R0300 | 42 222 382,57 | 20,00 | | | | | | | | | | | | | | | 42 222 402,57 |
| Claims incurred | AR0309 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross - Direct Business | R0310 | 67 211 921,86 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 67 211 921,86 |
| Gross - Proportional reinsurance accepted | R0320 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Gross - Non-proportional reinsurance accepted | R0330 | | | | | | | | | | | | | | | | | 0,00 |
| Reinsurers' share | R0340 | 28 546 835,42 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 28 546 835,42 |
| Net | R0400 | 38 665 086,44 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 38 665 086,44 |
| Expenses incurred | R0550 | 6 508 157,45 | 0,00 | | | | | | | | | | | | | | | 6 508 157,45 |
| Balance - other technical expenses/income | R1210 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total technical expenses | R1300 | | | | | | | | | | | | | | | | | 6 508 157,45 |

S.05.01.02.02

Life

| | | Line of Business for: life insurance obligations | | | | | | Life | | Total |
|--|--------|--|-------------------------------------|--|----------------------|---|--|--------------------|------------------|------------|
| | | Health insurance | Insurance with profit participation | Index-linked and unit-linked insurance | Other life insurance | Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health insurance obligations | Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to | Health reinsurance | Life reinsurance | |
| | | C0210 | C0220 | C0230 | C0240 | C0250 | C0260 | C0270 | C0280 | C0300 |
| Premiums written | AR1409 | | | | | | | | | |
| Gross | R1410 | | | | 215 041,02 | 97 263,45 | | | | 312 304,47 |
| Reinsurers' share | R1420 | | | | 174 406,52 | 0,00 | | | | 174 406,52 |
| Net | R1500 | | | | 40 634,50 | 97 263,45 | | | | 137 897,95 |
| Premiums earned | AR1509 | | | | | | | | | |
| Gross | R1510 | | | | 215 041,02 | 97 263,45 | | | | 312 304,47 |
| Reinsurers' share | R1520 | | | | 174 406,52 | 0,00 | | | | 174 406,52 |
| Net | R1600 | | | | 40 634,50 | 97 263,45 | | | | 137 897,95 |
| Claims incurred | AR1609 | | | | | | | | | |
| Gross | R1610 | | | | | 761,62 | | | | 761,62 |
| Reinsurers' share | R1620 | | | | | 761,62 | | | | 761,62 |
| Net | R1700 | | | | | 0,00 | | | | 0,00 |
| Expenses incurred | R1900 | | | | 3 671,29 | 12 300,37 | | | | 15 971,66 |
| Balance - other technical expenses/income | R2510 | | | | | | | | | |
| Total technical expenses | R2600 | | | | | | | | | 15 971,66 |
| 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 | | Other life insurance | | Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to accepted reinsurance | | Total (Life other than health insurance, incl. Unit-Linked) | | Health insurance (direct business) | | Annuities stemming from non-life insurance contracts and relating to health reinsurance (reinsurance accepted) | | Total (Health similar to life insurance) | |
|---|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|---|--------------------------------------|---|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|
| | Contracts without options and guarantees | Contracts with options or guarantees | Contracts without options and guarantees | Contracts with options or guarantees | Contracts without options and guarantees | Contracts with options or guarantees | Contracts without options and guarantees | Contracts with options or guarantees | Contracts without options and guarantees | Contracts with options or guarantees | Contracts without options and guarantees | Contracts with options or guarantees | Contracts without options and guarantees | Contracts with options or guarantees | Contracts without options and guarantees | Contracts with options or guarantees |
| | C0020 | C0030 | C0040 | C0050 | C0060 | C0070 | C0080 | C0090 | C0100 | C0150 | C0160 | C0170 | C0180 | C0190 | C0200 | C0210 |
| Technical provisions calculated as a whole | R0010 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| 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 |
| Technical provisions calculated as a sum of BE and RM | AR0028 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Best Estimate | AR0029 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross Best Estimate | R0030 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | | | -24 901,65 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | -24 901,65 | 0,00 | 0,00 |
| Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0080 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | | | 41 022,91 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 41 022,91 | 0,00 | 0,00 |
| Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total | R0090 | 0,00 | | 0,00 | 0,00 | | | | -65 924,56 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | -65 924,56 | 0,00 | 0,00 |
| Risk Margin | R0100 | 0,00 | 0,00 | | | 60,00 | | | 0,00 | 0,00 | | | | 60,00 | 0,00 | 0,00 |
| Technical provisions - total | R0200 | 0,00 | 0,00 | | | -24 841,65 | | | 0,00 | 0,00 | | | | -24 841,65 | 0,00 | 0,00 |

5.17.01.02(A,5)

Non-Life Technical Provisions

5.17.01.02.01

Non-Life Technical Provisions

| | | Direct business and accepted proportional reinsurance | | | | | | | | | | | | | | | | Total Non-Life obligation | | | | |
|---|--------|---|---------------|-----------------------------|------------|------------------|---------------|-------------|-------------|---------------------------|-------|------------------|-----------------------|----------|------------|---------------|-------------------|---------------------------|-------------------------|------------------|------------------|------------------|
| | | Medical expense insurance | | Income protection insurance | | Womens' non-life | Motor vehicle | Motor cycle | Other motor | Marine, aviation and fire | Other | Damage liability | Credit and suretyship | Expenses | Assistance | Miscellaneous | Accepted non-life | | Propor. non-life health | Propor. non-life | Propor. non-life | Propor. non-life |
| | | 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 | 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 | 0,00 |
| Technical provisions calculated as a sum of BE and RM | AR0057 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Best estimate | AR0058 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Premium provisions | AR0059 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross | R0060 | | -4 977 170,25 | | -14 374,28 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0140 | | -1 433 551,68 | | 28 089,23 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Net Best Estimate of Premium Provisions | R0150 | | -3 543 618,58 | | -42 463,51 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Claims provisions | AR0159 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Gross | R0160 | | 6 072 925,31 | | 278 181,34 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default | R0240 | | 2 236 928,44 | | 268 164,80 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Net Best Estimate of Claims Provisions | R0250 | | 3 835 996,87 | | 10 016,54 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 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 Best estimate - gross | R0260 | | 1 095 755,06 | | 263 807,06 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 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 Best estimate - net | R0270 | | 292 378,29 | | -32 446,98 | 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Risk margin | R0280 | | 785 941,00 | | 388,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Technical provisions - total | AR0319 | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Technical provisions - total | R0320 | | 1 881 696,06 | | 264 195,06 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total | R0330 | | 803 376,76 | | 296 254,03 | 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total | R0340 | | 1 078 319,29 | | -32 058,98 | 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 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

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 | | | | | | | | | | | 0,00 |
| N-9 | R0160 | 36 310 650,61 | 3 314 068,50 | 110 434,96 | 0,00 | 0,00 | 8 509,78 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| N-8 | R0170 | 34 021 998,20 | 2 812 819,37 | 98 318,25 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | |
| N-7 | R0180 | 36 255 580,64 | 3 201 700,69 | 65 475,24 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | |
| N-6 | R0190 | 42 115 213,04 | 3 530 654,89 | 88 802,89 | 0,00 | 0,00 | -83,00 | 0,00 | | | | |
| N-5 | R0200 | 46 383 780,93 | 3 774 160,37 | 152 723,78 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | |
| N-4 | R0210 | 44 384 907,94 | 3 884 033,45 | 135 300,05 | 0,00 | 0,00 | | | | | | |
| N-3 | R0220 | 52 085 391,10 | 3 824 805,81 | 134 470,21 | 0,00 | | | | | | | |
| N-2 | R0230 | 54 553 390,90 | 4 469 768,01 | 644 313,22 | | | | | | | | |
| N-1 | R0240 | 54 766 569,54 | 7 246 201,59 | | | | | | | | | |
| N | R0250 | 59 124 486,02 | | | | | | | | | | |

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 | 0,00 |
| N-9 | R0160 | 0,00 | 39 743 663,85 |
| N-8 | R0170 | 0,00 | 36 933 135,82 |
| N-7 | R0180 | 0,00 | 39 522 756,57 |
| N-6 | R0190 | 0,00 | 45 734 587,82 |
| N-5 | R0200 | 0,00 | 50 310 665,08 |
| N-4 | R0210 | 0,00 | 48 404 241,44 |
| N-3 | R0220 | 0,00 | 56 044 667,12 |
| N-2 | R0230 | 644 313,22 | 59 667 472,13 |
| N-1 | R0240 | 7 246 201,59 | 62 012 771,13 |
| N | R0250 | 59 124 486,02 | 59 124 486,02 |
| Total | R0260 | 67 015 000,83 | 497 498 446,98 |

S.19.01.A49:N68

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 | | 95 303,77 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | 0,00 | |
| N-8 | R0170 | 2 996 123,15 | 103 133,07 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | 0,00 | | |
| N-7 | R0180 | 3 073 887,11 | 105 865,94 | 68 910,41 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | |
| N-6 | R0190 | 3 744 701,20 | 103 073,55 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | |
| N-5 | R0200 | 4 298 335,59 | 88 715,58 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | |
| N-4 | R0210 | 4 244 057,32 | 139 370,76 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | | | | | | |
| N-3 | R0220 | 4 515 049,96 | 162 887,99 | 0,00 | 0,00 | | | | | | | |
| N-2 | R0230 | 4 546 618,56 | 387 616,50 | 86 775,38 | | | | | | | | |
| N-1 | R0240 | 7 116 886,24 | 552 165,21 | | | | | | | | | |
| N | R0250 | 5 908 653,20 | | | | | | | | | | |

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 | 0,00 |
| N-3 | R0220 | 0,00 |
| N-2 | R0230 | 72 864,46 |
| N-1 | R0240 | 528 511,77 |
| N | R0250 | 5 749 730,42 |
| Total | R0260 | 6 351 106,65 |

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 | 26 551 547,12 | 26 551 547,12 | | | |
| 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 | 26 551 547,12 | 26 551 547,12 | 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 | 26 551 547,12 | 26 551 547,12 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total available own funds to meet the MCR | R0510 | 26 551 547,12 | 26 551 547,12 | 0,00 | 0,00 | |
| Total eligible own funds to meet the SCR | R0540 | 26 551 547,12 | 26 551 547,12 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Total eligible own funds to meet the MCR | R0550 | 26 551 547,12 | 26 551 547,12 | 0,00 | 0,00 | |
| SCR | R0580 | 12 446 203,47 | | | | |
| MCR | R0600 | 4 000 000,00 | | | | |
| Ratio of Eligible own funds to SCR | R0620 | 213,33% | | | | |
| Ratio of Eligible own funds to MCR | R0640 | 663,79% | | | | |

S.23.01.01.02

Reconciliation reserve

| | | Value |
|---|--------|---------------|
| | | C0060 |
| Reconciliation reserve | AR0699 | |
| Excess of assets over liabilities | R0700 | 26 551 547,12 |
| 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 | 26 551 547,12 |
| Expected profits | AR0769 | |
| Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business | R0770 | 84 969,91 |
| Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business | R0780 | 3 709 059,89 |
| Total Expected profits included in future premiums (EPIFP) | R0790 | 3 794 029,81 |

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 | 3 834 265,53 | |
| Counterparty default risk | R0020 | 1 244 012,28 | |
| Life underwriting risk | R0030 | 571,33 | Simplifications - life catastrophe risk |
| Health underwriting risk | R0040 | 8 951 139,84 | |
| Non-life underwriting risk | R0050 | 0,00 | |
| Diversification | R0060 | -3 007 775,26 | |
| Intangible asset risk | R0070 | 0,00 | |
| Basic Solvency Capital Requirement | R0100 | 11 022 213,72 | |

S.25.01.21.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

| | | Value |
|---|--------|---------------|
| | | C0100 |
| Operational risk | R0130 | 2 123 899,75 |
| Loss-absorbing capacity of technical provisions | R0140 | 0,00 |
| Loss-absorbing capacity of deferred taxes | R0150 | -699 910,00 |
| 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 | 12 446 203,47 |
| 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 | 12 446 203,47 |
| 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 | -699 910,00 |
| LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities | R0650 | -699 910,00 |
| 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 | 3 286 528,37 |

S.28.02.01(A,S)

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

S.28.02.01.01

MCR components

| | | MCR components | |
|---|-------|---------------------|-------------------|
| | | Non-life activities | Life activities |
| | | MCR(NL, NL) Result | MCR(NL, L) Result |
| | | C0010 | C0020 |
| Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations | R0010 | 1 986 169,07 | 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 | 292 378,29 | 41 966 501,00 | 0,00 | 0,00 |
| Income protection insurance and proportional reinsurance | R0030 | 0,00 | 20,45 | 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 | 0,00 |

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 | | 0,00 | |
| 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 | 1 986 169,07 |
| SCR | R0310 | 12 446 203,47 |
| MCR cap | R0320 | 5 600 791,56 |
| MCR floor | R0330 | 3 111 550,87 |
| Combined MCR | R0340 | 3 111 550,87 |
| Absolute floor of the MCR | R0350 | 4 000 000,00 |
| Minimum Capital Requirement | R0400 | 4 000 000,00 |

S.28.02.01.06

Notional non-life and life MCR calculation

| | | Non-life activities | Life activities |
|--|-------|---------------------|-----------------|
| | | C0140 | C0150 |
| Notional linear MCR | R0500 | 1 986 169,07 | 0,00 |
| Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation) | R0510 | 12 446 203,47 | 0,00 |
| Notional MCR cap | R0520 | 5 600 791,56 | 0,00 |
| Notional MCR floor | R0530 | 3 111 550,87 | 0,00 |
| Notional Combined MCR | R0540 | 3 111 550,87 | 0,00 |
| Absolute floor of the notional MCR | R0550 | 2 700 000,00 | 0,00 |
| Notional MCR | R0560 | 3 111 550,87 | 0,00 |