

**RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION
FINANCIERE 2019 (SFCR)
DE MADP ASSURANCES**

**Approuvé par le conseil d'administration
du 28 mai 2020**

Table des matières

<u>A.</u>	<u>ACTIVITE ET RESULTATS</u>	<u>4</u>
A.1	Activité.....	4
A.3	Résultat des investissements	5
A.4	Résultat des autres activités.....	6
<u>B.</u>	<u>SYSTEME DE GOUVERNANCE</u>	<u>7</u>
B.1	Informations générales sur le système de gouvernance	7
B.2	Exigences de compétence et d'honorabilité	8
B.3	Système de gestion des risques, y compris l'évaluation interne des risques et de la solvabilité	9
B.4	Système de Contrôle Interne.....	10
B.6	Fonction actuarielle	11
B.8	La conformité.....	12
<u>C.</u>	<u>PROFIL DE RISQUE</u>	<u>13</u>
C.1	Risque de souscription.....	13
C.2	Risque de marché	13
C.3	Risque de crédit	13
C.4	Risque de liquidité	14
C.5	Risque opérationnel	14
C.6	Autres risques importants	14
C.7	Autres informations.....	16
<u>D.</u>	<u>VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE</u>	<u>17</u>
D.3	Autres passifs.....	22
D.4	Méthodes de valorisation alternatives.....	22
<u>E.</u>	<u>GESTION DU CAPITAL.....</u>	<u>23</u>
E.1	Fonds propres	23
E.2	Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis	23
	<u>ANNEXES :.....</u>	<u>25</u>

AVERTISSEMENT

L'expansion du virus Covid-19 en 2020 a affecté les activités économiques et commerciales à l'échelle nationale et internationale.

Dès le début du confinement, MADP Assurances a mis en place son Plan de continuité d'activité afin d'assurer la poursuite de ses activités opérationnelles, notamment par la mise en télétravail de la quasi-totalité de ses salariés. Elle a pris également les mesures de surveillance nécessaires afin de maîtriser les impacts de cette crise sur ses activités. L'estimation des impacts sur le résultat d'exploitation 2020, sur les actifs financiers et les expositions résultants des contrats santé prévoyance et dommage est régulièrement mise à jour au fil de l'évolution de la crise sanitaire en cours.

Ce rapport reflète les informations à fin 2019 relatives à MADP Assurances sans tenir compte de ce contexte particulier.

PREALABLE

Le Rapport sur la Solvabilité et la Situation Financière (Solvency and Financial Conditions Report « SFCR » en anglais) sont définis dans le règlement délégué de la Commission européenne.

Le plan est défini à l'annexe 20 dudit règlement.

Le SFCR est décrit dans les articles 290 à 298 pour le contenu et 299 à 303 pour les délais et modalités de communication.

Ces conditions sont complétées par les orientations de l'EIOPA (EIOPA-BoS-15/109 FR).

INTRODUCTION

La Directive SOLVABILITE II, dans le cadre de son pilier 3, nous conduit à vous présenter notre rapport sur la solvabilité et la situation financière de notre société d'assurance mutuelle.

Nous rappellerons que notre organisme emploie une vingtaine de collaborateurs pour un encaissement en 2019 de **16 157 K€** soit une hausse de 6,4% par rapport à 2018. Notre résultat après impôt est de **984 K€**.

Le présent rapport est fait en respectant la structure proposée par la Directive tout en appliquant le principe de proportionnalité prévue par cette même Directive.

A. ACTIVITE ET RESULTATS

A.1 Activité

A.1.1. Présentation de MADP Assurances

MADP Assurances (Mutuelles d'Assurances Des Professionnels) est une Société d'Assurance Mutuelle à cotisations fixes régie par le code des assurances. Fondée en 1890, elle a pour vocation la protection des biens de ses sociétaires.

Centrée sur son métier d'assureur et inscrite dans une vision de long terme, l'entreprise poursuit un objectif constant de renforcement des fonds propres permettant de respecter les exigences de solvabilité et d'offrir la solidité nécessaire à la protection de ses sociétaires. Elle prend aussi les mesures pour assurer le développement de son chiffre d'affaires et pour ce faire, elle a repris en 2016 le portefeuille de contrats d'assurance de CAMEIC, société d'assurance mutuelle en grandes difficultés financières.

MADP Assurances détient une participation dans une filiale de courtage, CLASS, implantée à Bordeaux et à Puteaux, depuis Novembre 2017, suite au rachat du portefeuille de la société de courtage SACM par CLASS. Depuis 2018, MADP Assurances détient également une participation dans la structure de courtage coopérative ASSURCOOP, à hauteur de 59,06% du capital.

A.1.2. Activité de MADP Assurances

MADP Assurances exerce son activité en France. Elle est spécialisée historiquement dans la couverture des risques d'assurance des pharmaciens d'officine et des pharmaciens biologistes.

Les contrats liés à l'activité professionnelle des sociétaires sont les suivants :

- ✓ Assurances du pharmacien d'officine (responsabilité, dommages aux biens, pertes financières) ;
- ✓ Assurances du laboratoire d'analyses de biologie médicale (responsabilité, dommages aux biens, pertes financières) ;
- ✓ Assurance responsabilité civile et défense professionnelle du pharmacien salarié ;
- ✓ Assurance responsabilité civile et défense professionnelle pour des stagiaires étudiants en pharmacie, dénommé FUTURASSUR,
- ✓ Assurance de la protection juridique,
- ✓ Assurance santé,
- ✓ Assurance indemnités journalières,

Les contrats liés à l'activité non professionnelle des sociétaires sont les suivants :

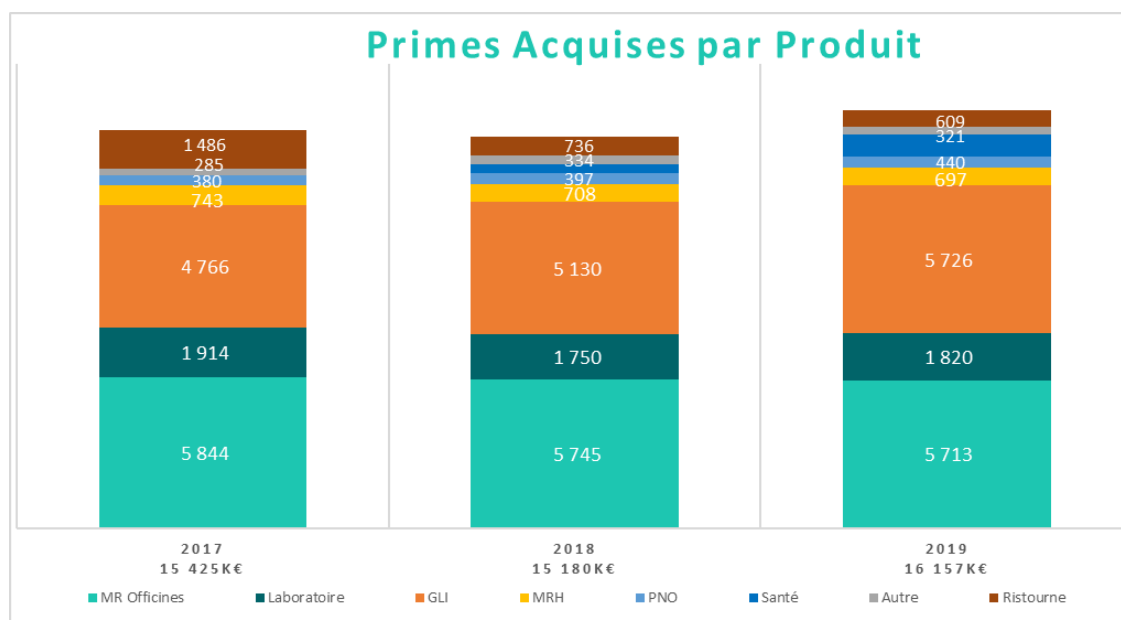
- ✓ Assurance des loyers impayés,
- ✓ Assurance des propriétaires non occupants,
- ✓ Assurance chômage,
- ✓ Assurance annulation,
- ✓ Assurance multirisque habitation.

L'exercice 2019 a été marqué par :

- une hausse du montant des primes acquises qui passent de 15 180 K€ en 2018 à 16 157 K€ en 2019,
- le positionnement sur la cible des Radiologues avec une Multirisque Pro lancée fin 2019 qui n'a pas donné encore lieu à de nouvelles souscriptions,

- une augmentation significative du chiffre d'affaires santé individuelle de 450k€,
- une légère hausse de la garantie chômage des cadres et chômage des travailleurs non-salariés en souscription 100% digitale,
- la finalisation de la mise en place des EDI pour le produit Garantie de Loyers Impayés (GLI) sur le périmètre de nos deux courtiers délégués, INVENIA et SACAPP.

La répartition des primes acquises sur les trois dernières années est la suivante :



A.3 Résultat des investissements

Afin d'améliorer sa réactivité sur les marchés financiers, MADP Assurances a confié au 1^{er} avril 2018 un mandat de conseil sur ses placements financiers à la société Financière de la Cité, société indépendante, à taille humaine et spécialisée sur les clients institutionnels.

- **Détentions en direct** : MADP Assurances détient en direct un portefeuille d'actions qui représente 25% des placements financiers en valeur de réalisation. Ce portefeuille est en plus-values latentes importantes ce qui nous contraint à progresser lentement sur d'éventuelles réallocations en raison de l'impact significatif sur le résultat de MADP Assurances. Ainsi en 2019, peu de mouvements ont été réalisés sur ce portefeuille titres. Ce portefeuille a surperformé les indices CAC 40 et Eurostoxx 50 en progressant en 2019 de +31,22% contre respectivement +30,45% et +28,20%.
- **Fonds dédiés et fonds ouverts** : ces fonds (Ballu obligations, Ballu actions et SICAV diversifiées) représentent 53% des placements financiers en valeur de réalisation. Les deux fonds dédiés sont gérés par la société Financière de la Cité

Au sein du fonds dédié **Ballu actions**, la politique de ce fonds est défensive avec une politique de gestion prudente visant à réduire la volatilité du fonds. Une politique de gestion privilégiant les secteurs défensifs (santé, défense) aux dépens des secteurs de consommation cyclique. Le poids des moyennes capitalisations a été fortement réduit (réduction du risque de liquidité). Cependant, le rebond de début d'année 2019 n'a pas bien été anticipé ce qui a conduit à des résultats un peu décevants sur la

performance du portefeuille Ballu actions.

Au sein du fonds dédié **Ballu obligations**, la part des obligations d'Etats est prépondérante (75%) avec une représentation de la France à hauteur de 40% du portefeuille. La performance 2019 a été de -0,38% contre un indice à +1,34% qui s'explique par l'impact de la hausse des taux sur les 4 derniers mois de l'année qui a pesée sur les obligations des Etats « core » à court et moyen terme détenus dans le fonds.

- **Immobilier** : la part de l'immobilier dans les placements financiers de MADP Assurances représente 16% (en valeur de réalisation). Il s'agit essentiellement de 100% des parts d'une SAS immobilière propriétaire du siège social, d'une participation à hauteur de 27,8% de l'immeuble de la rue Ballu (ex siège social), d'un appartement en location situé à Paris et enfin des bureaux situés à Puteaux acquis lors de la reprise du portefeuille SACM.
- Les **titres de participation** (6% des placements financiers) concernent essentiellement la participation de MADP Assurances dans sa filiale de courtage CLASS pour un montant net de **4 362 K€**, en baisse de 300 K€ par rapport à 2018 en raison de la comptabilisation d'une dépréciation en 2019. En effet, les résultats du mandataire ASSURCOOP, créé en 2018, à qui CLASS a confié le développement de son portefeuille, ne sont pas au rendez-vous ce qui a conduit MADP Assurances à déprécier la valeur des titres de participation CLASS dans son bilan.

Le produit des placements est de **2 552K€** (dont 983 K€ de revenus des valeurs mobilières) et les charges de 556 K€ dont une dotation aux Provisions pour Dépréciation de titres de 300 K€.

A.4 Résultat des autres activités

Les autres activités de MADP Assurances sont marginales et n'appellent pas de commentaire particulier.

B. SYSTEME DE GOUVERNANCE

B.1 Informations générales sur le système de gouvernance

La gouvernance de MADP Assurances, depuis la modification des statuts et du règlement intérieur du Conseil lors de l'Assemblée Générale Extraordinaire du 27 juin 2014 est organisée de la manière suivante :

- ✓ Des sociétaires : toute personne physique ou morale ayant demandé à adhérer à la société et que le conseil d'administration a consenti à cette adhésion.
- ✓ Des délégués (65 en juin 2019) sont élus, suivant le principe « un sociétaire une voix » :
 - o Pour la section des « professions de santé » sur une base territoriale (7 régions). Le nombre de délégués par région est de 1 délégué pour 100 contrats ;
 - o Pour la section des « autres professions », on dénombre 2 délégués uniquement.
- ✓ Un Conseil d'administration composé de 9 à 14 membres élus par l'Assemblée générale et une limite d'âge (70 ans pour être nommé et 75 ans comme date limite pour exercer le mandat).
- ✓ Un président (limite d'âge : 75 ans), également nommé dirigeant effectif depuis juin 2019.
- ✓ Un Comité d'audit, des risques et des comptes composé de trois administrateurs au minimum et de maximum deux personnes qualifiées non administrateurs. D'autres comités sont prévus dans le règlement intérieur du Conseil d'administration.
- ✓ Un directeur général (limite d'âge : 70 ans), dirigeant effectif. Depuis le 6 juin 2019, une nouvelle direction générale est en place.

Les statuts prévoient la possibilité d'adhérer à une SGAM, une UMG, un GPP ou une UGM avec des limitations de pouvoir en cas d'affiliation.

Le règlement intérieur a intégré toutes les exigences prévues par Solvabilité II (politique de formation des administrateurs, points devant être examinés par le Conseil au moins une fois par an, les rapports qui doivent être examinés par le Conseil...).

En janvier 2015, une convention de partenariat a été mise en place avec la société Swiss Life France, acteur majeur du marché de l'assurance, Ce partenariat couvre essentiellement trois domaines de coopération :

- MADP Assurances a rejoint les traités de réassurance de Swiss Life,
- Swiss Life accompagne MADP Assurances dans la création de solutions sur-mesure en retraite et prévoyance qui viennent compléter l'offre proposée par MADP Assurances à ses clients sociétaires.
- Et pour finir le partenariat se traduit par un accompagnement des capacités de distribution de MADP Assurances pour renforcer sa présence sur son sociétariat cible que sont les professions de santé (réseau Ma santé facile).

Le conseil d'administration

Sa mission est définie par les statuts et son fonctionnement est précisé dans le règlement intérieur. Il a notamment en charge la bonne marche de MADP Assurances, la mise en place et l'organisation du système de gouvernance et un rôle de contrôle. Pour mieux appréhender

et remplir ses différentes missions, le conseil a créé des comités qui lui rapportent ; le conseil conserve le pouvoir de décision. Une charte des administrateurs a également été approuvée par le conseil.

Le conseil d'administration a de plus nommé deux administrateurs choisis pour leur compétence dans le secteur de l'assurance.

Les comités sont composés d'administrateurs mais ils peuvent s'adjoindre jusqu'à deux personnes qualifiées qui assistent à toutes les réunions du comité et peuvent être invitées à une réunion du conseil si ce dernier délibère sur un sujet qui a été traité par ledit comité.

Les dirigeants effectifs

Les deux dirigeants effectifs, selon la réglementation en vigueur, sont :

- Madame Jacqueline Moreau, Directrice générale
- Monsieur Jean-Marc Yzerman, Président

Concernant la filiale à 100% CLASS, Monsieur Gérard Cazalet, administrateur de MADP Assurances, est le représentant de l'actionnaire unique et exerce à ce titre le contrôle de CLASS avec un accès direct aux Commissaires aux comptes de CLASS.

Concernant la filiale à 100% SAS foncière 44 GV4, propriétaire du siège de MADP Assurances, Monsieur Jérôme ROUSTAN est le représentant de l'actionnaire unique et exerce à ce titre le contrôle de la filiale avec un accès direct aux Commissaires aux comptes de la SAS.

Les fonctions clés

D'une manière générale, la fonction clé est une capacité administrative à effectuer des tâches.

Les fonctions clés concourent au système de gouvernance tel que défini par la directive Solvabilité 2. Le responsable d'une fonction clé répond au principe d'honorabilité et de compétence et demeure sous la responsabilité et l'autorité du directeur général. Le responsable d'une fonction clé doit coordonner les différentes tâches qui concourent à cette fonction et il a l'autonomie suffisante pour prendre les initiatives qui sont dans le périmètre de la fonction.

Les responsables des fonctions clés ont accès au conseil d'administration et aux différents comités :

- A la demande du conseil ou du président d'un comité et, au moins une fois par an, les responsables rendent compte au conseil ou au comité.
- A sa demande, le responsable d'une fonction clé, s'il détecte des situations susceptibles de créer des dysfonctionnements sévères a un accès au conseil d'administration : il sera, dans ce cas, entendu en présence du directeur général.

B.2 Exigences de compétence et d'honorabilité

Le principe de l'honorabilité et de la compétence concerne les deux dirigeants effectifs et les 4 responsables de fonctions clés. L'ACPR est informée suivant les règles en vigueur.

La compétence et l'honorabilité des dirigeants effectifs et des responsables des fonctions clés sont validées par le conseil d'administration et soumises à l'ACPR pour approbation.

- **Honorabilité** (administrateur, dirigeants effectifs, responsable des fonctions clé) : extrait du casier judiciaire pour une première nomination et déclaration annuelle de non condamnation.

- **Compétence :**

- ⇒ CV de chaque administrateur pour vérifier que le conseil a une compétence collective, des responsables des fonctions clés et des dirigeants effectifs.
- ⇒ Engagement de suivre une formation initiale de deux jours pour les nouveaux administrateurs lors de leur première nomination,
- ⇒ Plan de formation annuel pour renforcer la compétence collective.

Pour les administrateurs, c'est le comité d'examen des candidatures qui valide l'adéquation des candidatures aux principes énoncés qui seront présentées au vote des délégués.

B.3 Système de gestion des risques, y compris l'évaluation interne des risques et de la solvabilité

La gestion des risques couvre la souscription et le provisionnement ; la gestion actif/passif ; les placements ; la liquidité et la concentration ; le risque opérationnel ; la réassurance.

Cette gestion des risques couvre également L'ORSA, le système de gestion des risques et le système de contrôle interne.

Eu égard à la taille de MADP Assurances, cette fonction est assumée par le directeur général qui coordonne toutes les tâches dédiées à la gestion des risques et vérifie son adéquation à la taille et l'activité de MADP Assurances.

✓ ORSA : évaluation interne des risques et de la solvabilité

MADP Assurances procède régulièrement à une évaluation interne de ses risques et de sa solvabilité (ORSA). Cet outil fait partie du dispositif de gestion des risques, et participe à la gestion prévisionnelle des risques, à l'évaluation de l'adéquation des fonds propres de l'entreprise et répond à des exigences réglementaires. Il constitue également un outil de prise de décision de l'entreprise.

Le dispositif ORSA de l'entreprise est organisé autour des éléments suivants :

- évaluation des besoins globaux de solvabilité (politique en matière de capital) à court et long terme, compte tenu de la stratégie de l'entreprise et de sa tolérance au risque ;
- évaluation du respect permanent du SCR, du MCR et des provisions techniques;
- Identification des déviations éventuelles du profil de risque par rapport aux hypothèses sous-jacentes.

Le profil de risque de l'entreprise par catégorie de risques est analysé ainsi que les différentes composantes des catégories de risques auxquelles MADP Assurances est exposée.

Cette réflexion permet de définir des scénarii (un scenario central et plusieurs scenarios de stress) pour évaluer le Besoin Global de Solvabilité (BGS) de l'entreprise sur 5 ans et évaluer le respect permanent de la couverture du SCR et du MCR ainsi que les exigences concernant le calcul des provisions techniques.

MADP Assurances étudie la calibration des risques de la formule standard pour le calcul du SCR.

Chaque année, MADP Assurances réalise un exercice ORSA régulier qui fait l'objet d'un rapport, validé par le Conseil d'Administration et adressé à l'ACPR. Cet exercice est mené dans

le cadre du processus budgétaire afin de mesurer les effets de différents scénarios (scénarios de base, de stress) sur le compte de résultats et les fonds propres de l'entreprise.

B.4 Système de Contrôle Interne

Le contrôle interne de MADP Assurances a pour objet de manière permanente de :

- ✓ Favoriser la transparence et la fiabilité des opérations financières ;
- ✓ Optimiser l'efficacité de l'organisation et des processus ;
- ✓ Assurer la qualité de la gouvernance ;
- ✓ Garantir le respect des politiques et des stratégies élaborées par les organes dirigeants.
- ✓ Contrôler la conformité des opérations de la filiale CLASS, courtier en assurance ainsi que de tous les sous-traitants intervenant au sein de MADP Assurances.

La politique de contrôle interne fait l'objet d'une politique écrite. Elle reprend en particulier :

a. La description du système de contrôle interne

Le système de contrôle interne fournit des informations sur les procédures clés de MADP Assurances et sur leur processus d'évaluation, sur les mesures correctrices, sur la politique de conformité et sa vérification incluant la protection de la clientèle, ainsi que sur les dispositifs mis en place pour le contrôle permanent et le contrôle périodique.

Sont également explicités certains grands principes : obligation de documentation, double paire d'yeux, gestion croisée avec une distinction de l'ordonnateur et du comptable et limites dans les pouvoirs d'engagement.

b. Les modalités de mise en place du contrôle interne

Les modalités de mise en place du contrôle interne au sein de MADP Assurances reposent sur l'organisation de MADP Assurances où les responsabilités des uns et des autres sont décrites. Elles permettent de traiter les risques majeurs suivants : fraude interne et externe, erreur interne, continuité d'activité, gestion des sinistres, délégation de gestion aux courtiers, risques liés à la sous-traitance.

MADP Assurances poursuit le déploiement de ce projet qui voit l'ensemble de son personnel fortement impliqué. Un collaborateur a été dédié à plein temps pour assurer le fonctionnement de ce système.

B.5 Fonction d'audit interne

La taille de MADP Assurances ne permet pas à cette fonction d'être organisée sous la forme d'un service ou task force. Il est donc décidé que le responsable sera un membre du comité d'audit, des risques et des comptes. Ce comité pourra diligenter des missions réalisées par des collaborateurs de MADP Assurances (audit des délégataires et des distributeurs) et disposera d'un budget pour diligenter des missions auprès d'auditeurs externes, ces derniers pouvant appartenir à Swiss Life.

Le responsable décidera après concertation avec le directeur général du plan d'audit qui comprendra également celui de la filiale CLASS.

Rôle :

- Évaluation du système de gouvernance (dont le contrôle interne),
- Audit des délégataires et des courtiers,

- Garantie de l'indépendance des fonctions opérationnelles,
- Communication au conseil.

Le budget est déterminé par le conseil d'administration.

Le responsable de cette fonction clé est Monsieur Philippe FRAIGNE, administrateur.

B.6 Fonction actuarielle

La fonction actuarielle est exercée par une personne physique qui a une connaissance des 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'entreprise d'assurance ou de réassurance et qui peut démontrer une expérience pertinente à la lumière des normes professionnelles et autres normes applicables.

Les rôles et les responsabilités de la fonction actuarielle sont précisés à l'article 48 de la Directive 2009/138/CE et à l'article 272 du règlement délégué 2015/35.

Cette fonction clé couvre notamment les tâches suivantes :

- coordonner le calcul des provisions techniques, garantir le caractère approprié des méthodes, des modèles sous-jacents et des hypothèses utilisées;
- évaluer de la qualité des données, des méthodes et des hypothèses ;
- analyser la politique de souscription (dont la tarification) ainsi que la réassurance.
- établir le rapport de la Fonction Actuarielle
- informer l'organe d'administration ou de gestion de la fiabilité et du caractère adéquat du calcul des provisions techniques
- contribuer à la mise en œuvre du système de gestion des risques.

Le responsable dispose de l'autonomie nécessaire pour prendre l'initiative d'organiser et de coordonner la réalisation des différents travaux dans la direction Actuariat.

Le responsable de la fonction actuarielle est l'interlocuteur principal des membres du conseil d'administration sur les problématiques liées aux provisions techniques prudentielles.

La fonction actuarielle est attachée à la Direction Actuariat qui elle-même rattachée à la Direction Générale. Par cette attachement, cette fonction clé est indépendante des unités liées à l'activité commerciale.

B.7 Sous-traitance

La taille et l'activité de MADP Assurances justifient un recours important à la sous-traitance dont la politique est la suivante :

MADP Assurances doit conserver l'entière responsabilité du respect des obligations qui lui incombent en cas de sous-traitance d'activités ou de fonctions.

Elle doit le faire en respectant la réglementation en vigueur et en veillant à ce que :

- Le conseil d'administration puisse contrôler la qualité des prestations,
- L'autorité de contrôle puisse avoir un accès effectif aux données afférentes aux fonctions ou activités sous-traitées.

• Sous-traitance des fonctions clés

La sous-traitance d'une fonction clé est possible uniquement avec une entreprise avec laquelle MADP Assurances a noué des relations de solidarité financière solide et durable à la condition :

- que le responsable de la fonction clé soit sous l'autorité du directeur général et ait un accès direct au conseil d'administration, afin que ce dernier puisse exercer sa mission de contrôle,
- que le conseil d'administration ait approuvé la convention de sous-traitance,
- que le conseil d'administration ait nommé un référent en son sein.

Depuis fin 2016, aucune fonction clé n'est sous-traitée.

- **Sous-traitance des fonctions stratégiques**

Conformément à notre note sur le système de gouvernance, la sous-traitance d'une telle fonction n'est pas possible car elle accroîtrait le risque opérationnel de MADP Assurances.

- **Sous-traitance des fonctions importantes**

Le conseil doit être informé de toutes les conventions de sous-traitance de fonctions critiques ainsi que des modifications de fond susceptibles d'être apportées.

Le comité d'audit a également pour mission de vérifier que le conseil a bien été informé de toute modification des conventions relatives à des fonctions critiques.

- **Autres tâches sous-traitées**

Toute tâche sous-traitée doit faire l'objet d'une convention qui doit être approuvée et validée par le directeur général de MADP Assurances et un membre de la direction de MADP Assurances. Pour les activités sous-traitées par CLASS, ces conventions devront être approuvées et validées par le directeur général de CLASS et le directeur général de MADP Assurances.

Le Groupe MADP est particulièrement attentif à la maîtrise des activités de sous-traitées et veille à contrôler les compétences des intervenants extérieurs.

B.8 La conformité

Cette fonction a les tâches suivantes : La gestion des risques légaux de MADP Assurances et de sa filiale CLASS, le respect des règles de déontologie, le respect des règles relatives à la commercialisation des produits de MADP Assurances et de ceux commercialisés par CLASS pour d'autres assureurs.

Du fait de la taille de MADP Assurances, cette fonction est pour l'instant cumulée avec la responsabilité du contrôle interne.

La responsabilité cette fonction est attribuée au Directeur Juridique, audit et contrôle interne.

Fin 2017, nous avons acquis un outil de filtrage en matière de Gel des avoirs et de Personnes Politiquement Exposées qui a été mis en place courant 2018 y compris sur notre site de souscription en ligne. Nous avons fait réaliser en 2018, par un Cabinet extérieur, un audit flash de notre niveau de conformité et nous avons mis en place tout au long de l'année 2019 des actions de mises en conformité notamment DDA et RGPD.

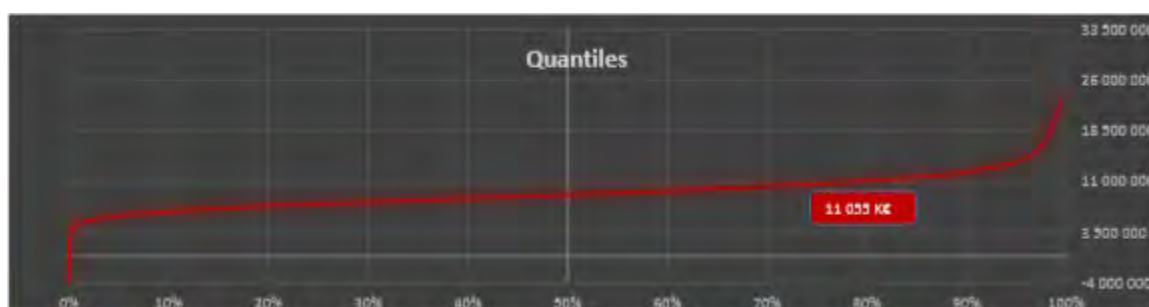
Début 2020 un nouvel audit réglementaire a été diligenté afin de permettre une constante amélioration de notre conformité réglementaire.

C. PROFIL DE RISQUE

C.1 Risque de souscription

Le risque de souscription Non Vie se rapporte aux risques de sous tarification et de sous provisionnement.

Le risque de provisionnement est maîtrisé par MADP assurances. En effet, nous estimons que les réserves se trouvent à environ 80% d'une répartition finale des réserves.



Nous considérons une allocation 80% comme raisonnable en vertu de la taille de MADP assurances et de la réglementation Solvabilité II.

Le risque de souscription de MADP Assurances est maîtrisé et prudent du fait de l'attention portée à la qualité des risques assurés et au suivi régulier par des reportings techniques et des audits des courtiers permanents.

C.2 Risque de marché

MADP Assurances ne possède pas d'actifs atypiques. La formule standard permettant de calculer le SCR marché est appropriée à son profil de risque.

Ainsi la formule standard est appropriée au calcul du BSCR.

La volatilité des marchés financiers ainsi que La petite taille de MADP Assurances pourrait engendrer des impacts significatifs dans le calcul du SCR marché.

C.3 Risque de crédit

Le risque de crédit est défini comme la perte potentielle de la valeur d'un actif dû à un défaut et/ou un changement de la qualité de crédit dans :

- Le portefeuille des placements obligataires,
- La cession en réassurance ou
- Vis-à-vis d'autres débiteurs (courtiers et/ou clients).
-

La gestion du risque de crédit est réalisée par :

- Un suivi permanent de la politique d'investissement par la direction générale
- Une couverture réassurance par des réassureurs solides et bien notés.

Ainsi, les engagements auprès des assurés seront honorés.

C.4 Risque de liquidité

Au 31/12/2019, les liquidités de MADP Assurances sont stables par rapport à 2018 (1 820 K€ fin 2019) et se situent à **1 689K€** fin 2019.

Par ailleurs, une grande partie des actifs sont placés en actions, plus liquides que d'autres investissements à plus long terme.

Ainsi, le risque de se trouver dans une situation avec des instruments difficiles à liquider est faible.

C.5 Risque opérationnel

Le risque opérationnel est le risque de pertes résultant de procédures internes inadaptées ou défaillantes, ou de membre du personnel et de systèmes, ou d'événements extérieurs.

Au sein de la Direction Juridique et conformité, la fonction contrôle interne veille à l'évaluation et l'encadrement des risques opérationnels en :

- mettant en place des plans d'action afin d'améliorer les processus de contrôle
- établissant une cartographie des risques pour tester l'efficacité des contrôles
- suivant les plans d'action majeurs issus des domaines de risques opérationnels.

De plus, en Mai 2020, MADP Assurances a démarré un chantier de formalisation de nos processus existants sur la base de la méthode du Lean management afin de déterminer toutes les pistes d'amélioration par rapport à ses objectifs de transformation.

C.6 Autres risques importants

Sur la base de l'analyse de la cartographie des risques et des réflexions menées par les dirigeants de MADP Assurances, les risques suivants ont été analysés :

- **Risque d'homme clé**

Le risque d'homme clé est important pour une petite structure comme MADP Assurances tant pour son dirigeant que pour d'autres fonctions.

Toutefois, le partenariat avec Swiss-Life permet de maîtriser ce risque.

- **Plan de continuité d'activité et informatique (PCA)**

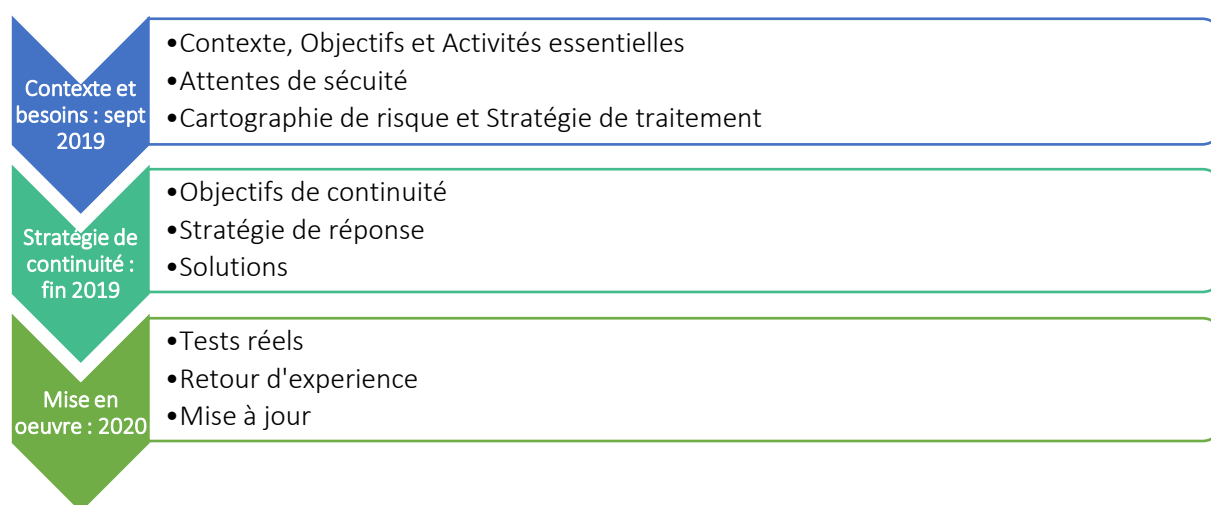
Conformément à la réglementation, un plan de continuité d'activité formalisé est initié depuis septembre 2019.

Toutefois, dans l'attente de la finalisation de ce chantier en cours, la continuité de l'activité se ferait à moindre frais si le siège social venait à subir un sinistre, car les serveurs informatiques sont hébergés chez un prestataire, DECI Développement, à l'extérieur de l'entreprise et les salariés pourraient occuper une partie des locaux de Puteaux acquis fin 2017 dans le cadre de la reprise des actifs du courtier SACM et qui ne sont à ce jour pas occupés à 100%.

Les archives production ont été majoritairement scannées et le risque porterait principalement sur la reconstitution d'archives sinistres (en partie scannées).

Le serveur de l'application SICA (activité ex-CAMEIC) a été transféré chez DECI Développement, l'hébergeur de l'informatique de MADP Assurances. A ce jour, toutes les activités ainsi que celles de la filiale CLASS sont hébergées chez DECI Développement.

Afin de mener à bien le projet PCA, MADP Assurances a mis en place le planning suivant :



A noter que la crise liée au COVID 19 a accéléré la mise en œuvre de ce plan et MADP Assurances a été en mesure d'assurer une continuité de service optimale grâce à la mise en télétravail de la plupart des salariés (MADP et ses filiales) et à l'hébergement externe de ses serveurs informatiques permettant le travail à distance.

• Dépendance au réseau de distribution

Le chiffre d'affaires de 16,2M€ de MADP Assurances en 2019, provenait pour :

- ✓ 27% du portefeuille historique de MADP Assurances confié à deux mandataires : ASSURCOP et 2CA&C,
- ✓ 23 % du portefeuille de CLASS (après les différents rachats de portefeuille),
- ✓ 35% de deux courtiers délégués en Garantie de Loyers Impayés (INVENIA et SACAPP),
- ✓ 15% des autres courtiers.

Afin de mieux maîtriser ce risque, MADP Assurance mène plusieurs actions en matière de :

- **Diversification** : recherche de nouveaux courtiers
- **Développement** : via le canal de la digitalisation et la concrétisation de partenariats avec de potentiels prescripteurs.

A titre d'exemple, en vue de retrouver une synergie avec le principal syndicat des pharmaciens, MADP Assurances a répondu en juillet 2019 à un appel d'offre afin de proposer une offre d'assurance exclusive à destination des adhérents du syndicat. A ce jour, nous restons en attente de la décision du syndicat.

• Risque d'image

Les sociétaires ont un attachement historique et affectif à la société. Cependant, MADP Assurances ne dispose pas de réseaux de distribution et a donc une faible proximité géographique avec eux.

Par ailleurs, MADP Assurances a la volonté de conforter son image de mutuelle d'assurances professionnelle qui, à l'origine, couvrait uniquement la Responsabilité Civile.

Compte tenu de ces éléments, l'image de MADP Assurances ne semble pas suffisamment ancrée dans le marché pour imaginer une perte de valeur en cas d'évènement médiatique mettant en difficulté la société.

- **Risque concurrentiel**

Le marché des officines est devenu très concurrentiel, la qualité des garanties des contrats ne suffisant plus pour se démarquer. Pour cette raison MADP Assurances intensifie ses recherches de partenariats avec des sociétés lui permettant de proposer des services additionnels dans ses contrats.

Le marché des Laboratoires de Biologie Médicale, connaît une forte concentration depuis plusieurs années conduisant souvent à une internationalisation des contrats. N'ayant pas les agréments pour répondre à des appels d'offre à l'international, MADP Assurances a noué un partenariat en 2019 avec le réseau Globex.

Afin de se diversifier sur le marché des professionnels de santé, MADP Assurances a lancé fin 2019 un produit multirisque professionnel (hors RC) à destination des radiologues.

Sur le marché des autres professionnels, MADP Assurance se distingue par sa plateforme de souscription digitale : MADP Direct.

MADP Assurances peut se prévaloir d'un accompagnement personnalisé en cas de sinistre qui lui permet de fidéliser ses sociétaires.

⇒ Le risque concurrentiel est bien identifié mais il est difficilement quantifiable.

C.7 Autres informations

MADP Assurances n'a pas identifié d'autres risques importants pour être mentionnés.

D. VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE

MADP Assurances utilise la formule standard aux fins d'évaluation des résultats Solvabilité 2. MADP Assurances opère sur 6 lignes d'activité définies dans le règlement délégué (UE) 2015/35 de la Commission européenne :

(1) Assurance des frais médicaux

Engagements d'assurance de frais médicaux dans les cas où l'activité sous-jacente n'est pas exercée sur une base technique similaire à celle de l'assurance vie, autres que les engagements visés à la ligne d'activité 3.

(2) Assurance de protection du revenu

Engagements d'assurance de protection du revenu dans les cas où l'activité sous-jacente n'est pas exercée sur une base technique similaire à celle de l'assurance vie, autres que les engagements visés à la ligne d'activité 3.

(7) Assurance incendie et autres dommages aux biens

Engagements d'assurance couvrant tout dommage subi par les biens ne relevant ni de la ligne d'activité 5, ni de la ligne d'activité 6, par suite d'un incendie, d'une explosion, des forces de la nature y compris les tempêtes, la grêle ou le gel, d'un accident nucléaire, d'un affaissement de terrain ou d'un autre événement tel que le vol.

(8) Assurance de responsabilité civile générale

Engagements d'assurance couvrant tous les domaines, sauf ceux des lignes d'activité 4 et 6.

(10) Assurance de protection juridique

Engagements d'assurance couvrant les frais juridiques et le coût des actions en justice.

(12) Assurance pertes pécuniaires diverses

Engagements d'assurance couvrant le risque d'emploi, l'insuffisance de recettes, les intempéries, la perte de bénéfices, la persistance de frais généraux, les frais commerciaux imprévus, la diminution de la valeur vénale, la perte de loyers ou de revenus, les pertes commerciales indirectes autres que celles mentionnées plus haut, les pertes pécuniaires non commerciales, ainsi que tout autre risque d'assurance non-vie qui n'est pas couvert par les lignes d'activité déjà citées.

MADP Assurances commercialise aussi des garanties dont le risque est porté par d'autres assureurs (Assistance en partenariat avec Europ Assistance et Automission en partenariat avec COVEA FLEET).

Par ailleurs, MADP Assurances sert une rente viagère par suite de décision judiciaire pour un sinistre survenu en 1982. Cette rente a été classée dans la branche **34L-B** comme étant une rente découlant d'un contrat d'assurance non vie.

Tous les tableaux et résultats, générés pour les besoins du reporting solvabilité 2, reprennent ces lignes d'activité tant au niveau des calculs des meilleures estimations de primes ou de provisions que pour les triangles de règlement et de cadencement ou les cash-flows futurs.

D.1 Actifs

MADP Assurances évalue l'ensemble de ses actifs conformément à l'article L 351-1 du code des assurances selon une méthode d'évaluation économique, c'est-à-dire en valeur de marché. Les actifs de MADP Assurances sont valorisés au montant pour lequel ils pourraient être échangés dans le cadre d'une transaction conclue, dans des conditions de concurrence normale, entre des parties informées et consentantes.

- Placements immobiliers

Pour les immeubles, la valeur de réalisation est déterminée à partir d'expertises quinquennales actualisées annuellement. Ces expertises quinquennales sont réalisées par des cabinets différents d'expertise immobilière agréés par l'ACPR. L'expert qui effectue l'expertise quinquennale, fait également les quatre années suivantes l'actualisation.

La plus-value latente sur l'immobilier est le fait d'une politique d'acquisition immobilière régulière conjuguée à l'amortissement annuel des actifs et à l'évolution de la valorisation du marché immobilier.

- Actions cotées, OPCVM cotés et obligations

Pour valoriser les actions cotées, les OPCVM cotés et les obligations, nous utilisons la méthode "mark to market". La valeur de marché (aussi appelée valeur de réalisation) est donc retenue pour ces actifs.

Le montant des plus-values latentes sur les actions cotées et sur les obligations représente la différence entre le prix d'acquisition et la valeur de réalisation actuelle des actifs.

- Actions non cotées et OPCVM non cotés

Pour les actions non cotées et les OPCVM non cotés, la valeur de réalisation est celle fournie soit par la société gestionnaire, soit par le calcul de l'actif net, dans les deux cas avec la certification des commissaires aux comptes.

- Autres placements (prêts, dépôts auprès des cédantes, dépôts, comptes à terme et livrets)

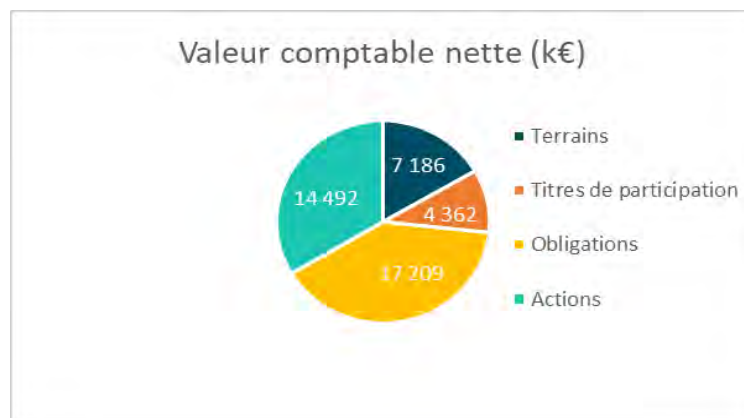
La valeur de réalisation de ces actifs est la même qu'en comptabilité (sauf pour un titre déposé pour une cédante, qui est une obligation dont la valorisation est obtenue par la méthode "mark to market").

Au 31/12/2019, la valeur comptable des placements de MADP Assurances s'élève à **43 249 K€**.

Exercice	2109	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Placements en K€	43 249	42 798	42 472	38 038	38 061	35 591	34 382

Les placements MADP Assurances en valeur comptable sont composés majoritairement d'actions et d'obligations.

A fin 2019, la composition des placements est la suivante :



L'objectif dans un premier temps, est de ventiler ce montant par type d'actifs afin d'en étudier sa composition en valeur de marché.

Pour cela, plusieurs fichiers ont été étudiés :

- ✱ Le bilan et le compte de résultat 2019,
- ✱ La synthèse des placements MADP Assurances au 31/12/2019,
- ✱ La transparisation du fonds BALLU Action,
- ✱ La transparisation du fonds BALLU Obligation.

Dans le bilan prudentiel, les actifs sont valorisés à leur valeur de marché. Au 31/12/2019, la valeur de marché est **84 373 K€**.

Exercice	2019	2018	2017	2016	2015
Valeur de Marché en K€	84 373	78 653	82 354	80 279	75 923

- Liquidités

Au 31/12/2019, les liquidités de MADP Assurances s'élèvent à :

Exercice	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Liquidités en K€	1 689	1 820	1 901	6 188	1 683	1 094	1 396

2019	Valeur Nette	Valeur de Réalisation	Ecart
Titres de participation	4 362	4 362	
OPCVM obligataires	17 209	28 628	11 419
OPCVM Actions et SICAV diversifiés	9 797	16 106	6 309
Actions en direct	4 690	21 611	16 921
Immobilier	1297	2 280	983
Parts dans des sociétés immobilières	5 888	11 374	5 486
Autre dépôts	5	12	7
Total	43 249	84 373	41 124

La valeur des intérêts courus non échus (ICNE) inscrite au bilan est de **2 K€**. La valeur des ICNE contenus dans les obligations du fonds BALLU est déjà comprise dans la valeur globale de marché des placements de MADP Assurances. Cette valeur n'apparaît pas en bas de bilan. Il n'est donc pas nécessaire de la retirer dans le calcul du montant des plus-values latentes.

Nous obtenons alors :

Plus-Values Latentes = (*Valeur de Marché – Valeur Comptables*) – ICNE = **41 124 K€**.

✳ **Remarque** : L'actif est également retraité de la valeur des actifs incorporels qui sont considérés en solvabilité II, selon des critères plus stricts. Ce poste du bilan s'élève à **873 K€**.

En principe, les impôts différés correspondent à la future imposition sur les plus-values latentes calculées précédemment.

En 2019, le taux d'imposition sur les sociétés auquel MADP Assurances est soumise est égal à 28% sur les 500 premiers K€ de bénéfices et 31% pour le reste. Ce taux sera, en 2020, de 28% pour l'ensemble des bénéfices, pour 2021 à 26,5% et à compter de 2022 à 25%.

L'impôt différé est calculé sur le montant de la Risk Margin, sur les écarts de provisions, sur le montant des actifs incorporels ainsi que sur le montant de la plus-value latente. En effet, la Risk Margin et les actifs incorporels sont à retirer des fonds propres comptables tandis que la plus-value et les écarts de provisions sont à rajouter aux fonds propres comptables.

✳ **Remarque** : MADP Assurances a déjà fiscalisé une partie de ses plus-values latentes pour un montant de **11 465 K€ au 31/12/2019**.

D.2 Provisions techniques

En assurance IARD les BE se décomposent en :

- Meilleure estimation des provisions pour sinistres
- Meilleure estimation des provisions pour primes

Meilleure estimation des provisions pour sinistres

La meilleure estimation des provisions pour sinistres bruts de réassurance, correspond à la valeur actuelle probables des engagements futurs liés à des sinistres survenus et non encore réglés. Ces provisions sont estimées à partir des méthodes de provisionnements actuarielles type Chain Ladder.

Les calculs sont réalisés sur des triangles de charges et ou de règlements nets de recours.

Les flux sont actualisés avec la courbe des taux EIOPA au 31/12/2019.

La meilleure estimation de la provision pour sinistres cédés en réassurance correspond à la part de la meilleure estimation de la provision pour sinistres que nous cédon aux réassureurs suivant leurs engagements.

Meilleure estimation des provisions pour primes

Elle correspond à la meilleure estimation en moyenne des flux de trésoreries liés aux engagements futurs de la compagnie d'assurance

La méthode d'évaluation retenue est celle proposée par l'EIOPA « Orientation sur la valorisation des provisions techniques » applicable aux contrats d'assurance déjà en cours d'une part et aux contrats futurs d'autre part.

La formule simplifiée du calcul est la suivante :

$$BE_{primes} = CR \times PPNA + (1 - CR) \times Primes_{Futures} + Taux_{Frais} \times Primes_{Futures}$$

Avec :

CR : Ratio combiné estimé pour les contrats en cours

PPNA : Primes non consommées liées aux contrats en cours

La meilleure estimation de la provision pour primes cédées en réassurance correspond à la part de la meilleure estimation de la provision pour primes que nous cédon aux réassureurs suivant leurs engagements.

Marge pour Risque

La marge pour risque est ajoutée à la meilleure estimation de provisions. Elle est destinée à garantir que le montant des meilleures estimations de provisions, augmenté de la marge pour risque, permettrait à une entreprise d'assurance de reprendre et honorer nos engagements d'assurance et de réassurance.

Le tableau ci-après présente la répartition des provisions au 31/12/2019 par type de provision en vision comptable :

Au 31/12/2019, les provisions comptables s'élèvent à **16 329K€**.

	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Provision Subséquente	300	173	241	203	187	187	187
Provision Acceptation	0	88	88	88	88	88	88
Rente mathématique.	768	711	811	842	872	888	1 084
PSAP	9 629	10 822	11 269	13 147	5 867	6 791	6 071
IBNR	1 912	1 906	1 531	1 953	1 596	1 784	1 796
PFGS	1 652	1 715	1 950	1 567	1 378	783	880
Provisions pour sinistres	13 193	14 443	14 750	16 667	8 841	9 359	8 748
PNA	1 921	1 736	1 474	1 238	633	697	566
Autres provisions techniques	1 015	941	811	905	1 078		
Provision pour égalisation	200	200	0	225	198	180	180
Provision pour ristourne	83	723	1 537	2 066	2 890	3 737	4 642
Total	16 329	18 045	18 571	21 101	13 639	13 972	14 136

Les provisions comptables diminuent de 1 714 K€ cette année ce qui s'explique ainsi :

- * La PSAP dossier/dossier a diminué de 1 193K€ suite à une meilleure sinistralité des graves.
- * La provision Subséquente a augmenté de 127 K€, cette augmentation est pour faire face à un potentiel sinistre RC médicale. A ce stade, nous n'avons pas d'éléments d'expertises chiffrés pour une meilleure évaluation. Nous avons, donc, mis la provision au niveau de la franchise de réassurance.
- * La provision pour ristourne a diminué de 650K€. En 2014, il a été décidé de ne plus doter cette provision et de la distribuer aux assurés sur les 4 années suivantes.
⇒ La provision pour ristourne est quasiment annulée en 2019.
- * Les PNA ont augmenté de 185 K€.

✿ LA PFGS a légèrement baissé de 63 K€ car les montants des provisions ont baissé.

Une actualisation des provisions en Best Estimate est effectuée à l'aide de la courbe des taux 2019 communiquée par l'EIOPA pour obtenir l'estimation des Best Estimates actualisé.

Le détail des calculs par flux de règlements des provisions pour chaque branche est présenté en annexe.

D.3 Autres passifs

Fin 2017, MADP Assurances a repris le bien immobilier de la société SACM ainsi que le prêt qui lui était attaché. La valeur résiduelle de ce prêt s'élève au 31/12/2019 à **807 K€**.

D.4 Méthodes de valorisation alternatives

MADP Assurances n'a pas utilisé d'autres méthodes de valorisation.

E. GESTION DU CAPITAL

E.1 Fonds propres

La stratégie de développement inhérente à MADP Assurances consiste à conserver la robustesse financière nécessaire pour faire face à ses engagements auprès des sociétaires. Conformément à la réglementation, MADP Assurances a une politique de gestion de ses fonds propres dont l'objectif est de s'assurer que l'entreprise dispose en permanence et sur le long terme, de fonds propres nécessaires pour couvrir la totalité de ses engagements.

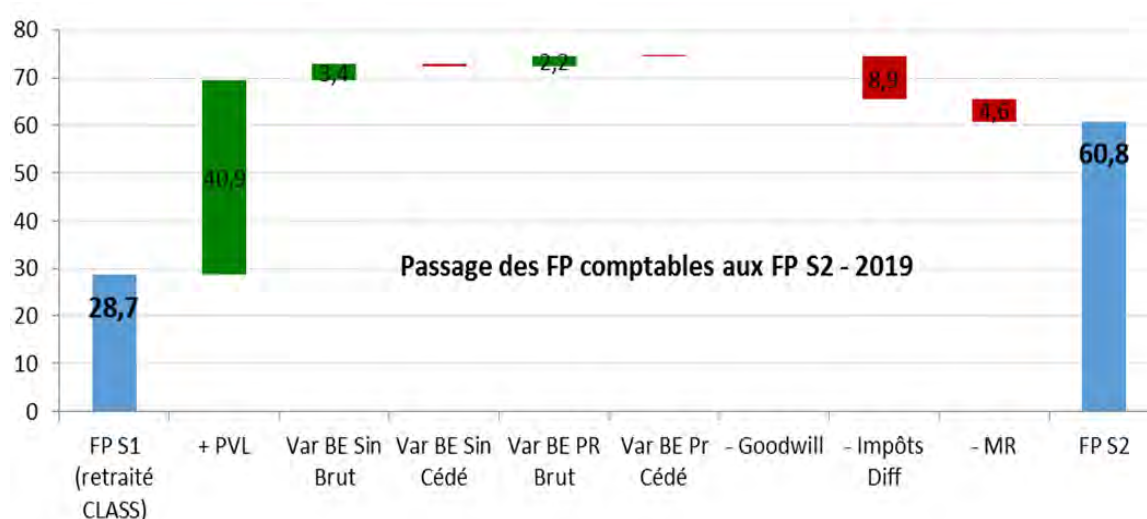
MADP Assurances tient compte des contraintes réglementaires sur les fonds propres de l'entreprise.

Les fonds propres comptables de MADP Assurances s'élèvent à **28,7 M€** à fin 2019 et sont constitués ainsi :

- Le fonds d'établissement de 3 000 000 €,
- Les réserves statutaires de 5 273 923 €,
- Les autres réserves de 20 143 834 €,
- Le report à nouveau de 4 983 415 €,
- Le résultat de 983 628 €.

Les fonds propres économiques de MADP Assurances s'élèvent à **60,8 M€** à fin 2019 et s'obtiennent à partir des fonds propres comptables, en incluant les plus-values latentes, et en déduisant les actifs incorporels, la Risk Margin ainsi que les impôts différés.

Au 31/12/2019, les Fonds Propres Economiques (SII) s'élèvent ainsi à 60 837 K€.



E.2 Capital de solvabilité requis et minimum de capital requis

Le Minimum de Capital Requis (MCR)

Le MCR correspond au montant minimum de fonds propres économiques requis.

La méthode de calcul du MCR repose sur une formule linéaire associée à un plafond de 45 % et un plancher de 25 % du SCR.

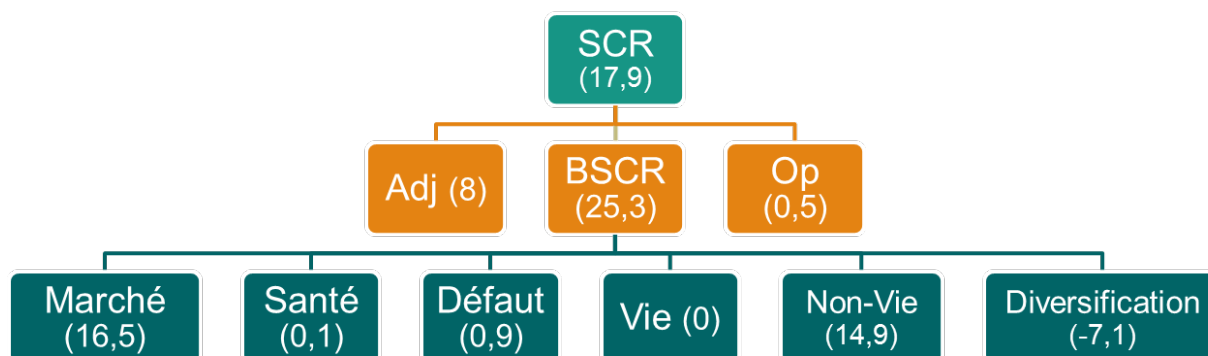
Le Capital de Solvabilité Requis (SCR)

Le SCR correspond au montant minimum de fonds propres économiques selon la formule standard. Il est estimé sur la base d'une probabilité de faillite à 1 an qui est inférieure à 0,5 %.

Il est calculé grâce à la formule standard décrite dans le Règlement Délégué.

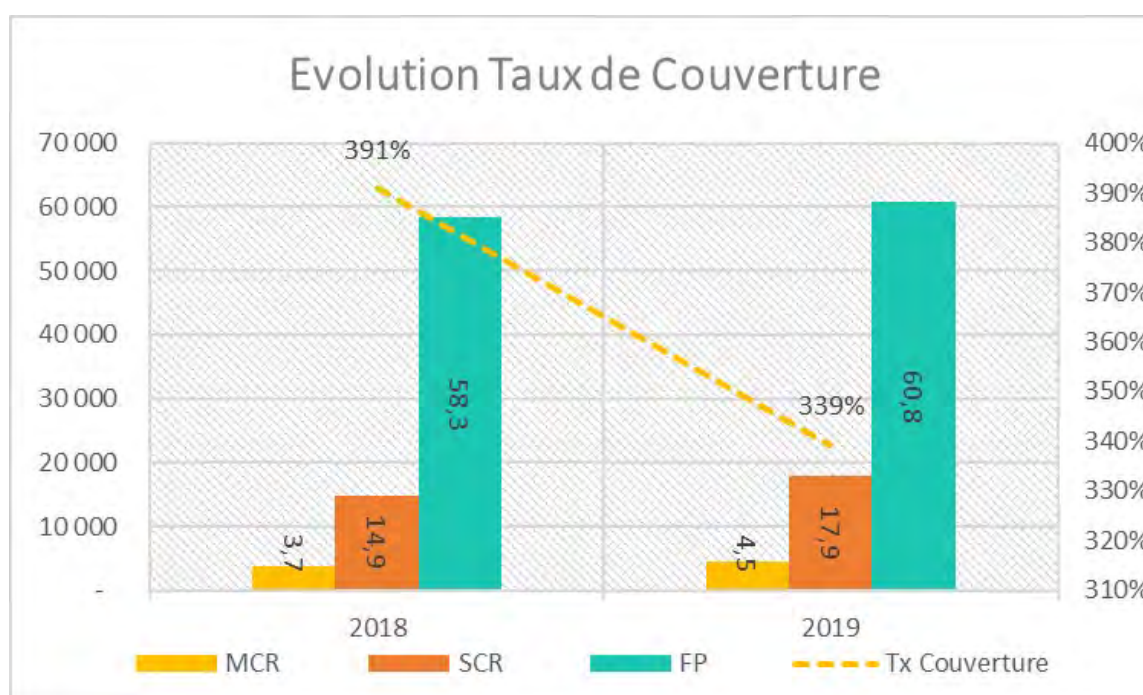
A fin 2019, le montant de SCR s'élève à **17 931k€**.

La structure des risques en modèle de groupe MADP assurances est la suivante :



A fin 2019, les marchés financiers ont particulièrement performé, ce qui a eu pour conséquence une hausse significative du SCR marché et donc une augmentation du SCR.

Ainsi, le taux de couverture est passé à **339% en 2019** contre 391% en 2018.



ANNEXES

S.02.01.01

Balance sheet

S.02.01.01.01

Balance sheet

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets		0	0
Goodwill	R0010	0	0,00
Deferred acquisition costs	R0020	0	488621,56
Intangible assets	R0030	0,00	873443,84
Deferred tax assets	R0040	0,00	0,00
Pension benefit surplus	R0050	0,00	0,00
Property, plant & equipment held for own use	R0060	6967786,57	4543100,28
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	73048897,59	38942505,28
Property (other than for own use)	R0080	6657181,00	2883884,47
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	0,00	4362164,33
Equities	R0100	21604875,76	6669101,76
Equities - listed	R0110	21604875,76	6669101,76
Equities - unlisted	R0120	0,00	0,00
Bonds	R0130	0,00	0,00
Government Bonds	R0140	0,00	0,00
Corporate Bonds	R0150	0,00	0,00
Structured notes	R0160	0,00	0,00
Collateralised securities	R0170	0,00	0,00
Collective Investments Undertakings	R0180	44786840,83	25027354,72
Derivatives	R0190	0,00	0,00
Deposits other than cash equivalents	R0200	0,00	0,00
Other investments	R0210	0,00	0,00
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220	0,00	0,00
Loans and mortgages	R0230	0,00	0,00
Loans on policies	R0240	0,00	0,00
Loans and mortgages to individuals	R0250	0,00	0,00
Other loans and mortgages	R0260	0,00	0,00
Reinsurance recoverables from:	R0270	1085861,76	1642853,33
Non-life and health similar to non-life	R0280	1085861,76	1642853,33
Non-life excluding health	R0290	1085861,76	1642853,33
Health similar to non-life	R0300	0,00	0,00
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	0,00	0,00
Health similar to life	R0320	0,00	0,00
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	0,00	0,00
Life index-linked and unit-linked	R0340	0,00	0,00
Deposits to cedants	R0350	0,00	0,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	2104938,38	2104938,38
Reinsurance receivables	R0370	2676980,46	2676980,46
Receivables (trade, not insurance)	R0380	424837,65	424837,65
Own shares (held directly)	R0390	0,00	0,00
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400	0,00	0,00
Cash and cash equivalents	R0410	1690277,48	1690277,48
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	64055,26	64055,26
Total assets	R0500	88063635,15	53451613,52
Liabilities		0	0
Technical provisions – non-life	R0510	14656243,41	15614155,60
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	14431874,34	15493738,22
Technical provisions calculated as a whole	R0530	0,00	0
Best Estimate	R0540	10158463,30	0
Risk margin	R0550	4273411,04	0
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	224369,07	120417,38
Technical provisions calculated as a whole	R0570	0,00	0
Best Estimate	R0580	152525,79	0
Risk margin	R0590	71843,28	0
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	955289,74	768191,89
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	0,00	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0620	0,00	0
Best Estimate	R0630	0,00	0
Risk margin	R0640	0,00	0
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	955289,74	768191,89
Technical provisions calculated as a whole	R0660	0,00	0
Best Estimate	R0670	649404,69	0
Risk margin	R0680	305885,05	0
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	0,00	0,00
Technical provisions calculated as a whole	R0700	0,00	0
Best Estimate	R0710	0,00	0
Risk margin	R0720	0,00	0
Other technical provisions	R0730	0	0,00
Contingent liabilities	R0740	0,00	0,00
Provisions other than technical provisions	R0750	0,00	0,00
Pension benefit obligations	R0760	0,00	0,00
Deposits from reinsurers	R0770	162573,30	162573,30
Deferred tax liabilities	R0780	8932222,78	0,00
Derivatives	R0790	0,00	0,00
Debts owed to credit institutions	R0800	806721,09	806721,09
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810	0,00	0,00
Insurance & intermediaries payables	R0820	629938,40	629938,40
Reinsurance payables	R0830	0,00	0,00
Payables (trade, not insurance)	R0840	1052867,08	1052867,08
Subordinated liabilities	R0850	0,00	0,00
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860	0,00	0,00
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870	0,00	0,00
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	32355,65	32355,65
Total liabilities	R0900	27228211,45	19066803,01
Excess of assets over liabilities	R1000	60835423,70	34384810,51

Premiums, claims and expenses by line of business

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

01.02

5.12.01.01
Life and Health SLT Technical Provisions

5.12.01.01.01
Life and Health SLT Technical Provisions

		Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance				Other life insurance				Annuities		Accepted reinsurance				Annuities stemming from non-life accepted insurance contracts and relating to insurance obligation other than health insurance	Total (Life other than health insurance, including 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		stemming from non-life insurance contracts and relating to insurance	Insurance with profit participation	Index-linked and unit-linked insurance	Other life insurance			Contracts without options or guarantees			Contracts with options or guarantees						
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210				
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
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	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Best Estimate		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Gross Best Estimate	R0030	0,000	0	0,000	0,000	0	0,000	0,000	649404,691	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	649404,691	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000				
Total recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0040	0,000	0	0,000	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000				
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Re) before adjustment	R0050	0,000	0	0,000	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000				
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0060	0,000	0	0,000	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000				
Recoverables from Finite Re before adjustment for expected losses	R0070	0,000	0	0,000	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000				
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0080	0,000	0	0,000	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000				
Best estimate minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re	R0090	0,000	0	0,000	0,000	0	0,000	0,000	649404,691	0,000	0	0	0	0	649404,691	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000				
Risk Margin	R0100	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	305385,050	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	305385,050	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Amount of the transitional on Technical Provisions		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Technical Provisions calculated as a whole	R0110	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Best estimate	R0120	0,000	0	0,000	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000				
Risk margin	R0130	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Technical provisions - total	R0200	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	955289,741	0,000	0,000	0	0	0	955289,741	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re - total	R0210	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	955289,741	0,000	0,000	0,000	0,000	0,000	955289,741	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Best Estimate of products with a surrender option	R0220	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0,000				
Gross BE for Cash flow		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Cash out-flows		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Future guaranteed and discretionary benefits	R0230	0	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0	0	0	0	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Future guaranteed benefits	R0240	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Future discretionary benefits	R0250	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0,000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Future expenses and other cash out-flows	R0260	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Cash in-flows		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
Future premiums	R0270	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Other cash in-flows	R0280	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0290	0,00%	0,00%	0	0	0,00%	0	0	0,00%	0,00%	0	0	0	0	0,00%	0	0	0	0,00%	0,00%	0,00%				
Surrender value	R0300	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0310	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Technical provisions without transitional on interest rate	R0320	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Best estimate subject to volatility adjustment	R0330	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measure	R0340	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Best estimate subject to matching adjustment	R0350	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				
Technical provisions without matching adjustment and without all the others	R0360	0,000	0,000	0	0	0,000	0	0	0,000	0,000	0	0	0	0	0,000	0,000	0	0	0,000	0,000	0,000				

5.17.01.01

Non-Life Technical Provisions

5.17.01.01.01

Non-Life Technical Provisions

		Direct business and accepted proportional reinsurance												accepted non-proportional reinsurance				Total Non-Life obligation
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	General liability insurance	Credit and suretyship insurance	Legal expenses insurance	Assistance	Miscellaneous financial loss	Non-proportional health reinsurance	Non-proportional casualty reinsurance	Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	Non-proportional property reinsurance	
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Direct business	R0020	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0,00
Accepted proportional reinsurance business	R0030	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0,00
Accepted non-proportional reinsurance	R0040	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	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		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Best estimate		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Premium provisions		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gross - Total	R0060	23860,96	-5819,33	0,00	0,00	0,00	0,00	351922,40	-93342,47	0,00	-208423,84	0,00	-335440,69	0,00	0,00	0,00	0,00	-267242,97
Gross - direct business	R0070	23860,96	-5819,33	0,00	0,00	0,00	0,00	351922,40	-93342,47	0,00	-208423,84	0,00	-335440,69	0	0	0	0	-267242,97
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0,00
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0110	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0120	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0130	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-107626,12	-75497,73	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	-133123,85
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	23860,96	-5819,33	0,00	0,00	0,00	0,00	459548,53	-67844,74	0,00	-208423,84	0,00	-335440,69	0,00	0,00	0,00	0,00	-134119,12
Claims provisions		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Gross - Total	R0160	134484,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3039853,58	3198909,73	0,00	216454,39	0,00	3988530,21	0,00	0,00	0,00	0,00	10578234,07
Gross - direct business	R0170	134484,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	3039853,58	3198909,73	0,00	216454,39	0,00	3988530,21	0	0	0	0	10578234,07
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0	0	0	0	0,00
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0220	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	487509,62	353328,14	0,00	0,00	0,00	378147,86	0,00	0,00	0,00	0,00	1218985,61
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	134484,17	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	2552343,96	2845581,59	0,00	216454,39	0,00	3610382,35	0,00	0,00	0,00	0,00	9359246,46
Total Best estimate - gross	R0260	158345,13	-5819,33	0,00	0,00	0,00	0,00	3391775,98	3105567,25	0,00	8030,55	0,00	3653089,51	0,00	0,00	0,00	0,00	10310989,09
Total Best estimate - net	R0270	158345,13	-5819,33	0,00	0,00	0,00	0,00	3011892,49	2777736,85	0,00	8030,55	0,00	3274941,65	0,00	0,00	0,00	0,00	9228127,34
Risk margin	R0280	71843,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	1418672,97	1308380,10	0,00	3782,58	0,00	1542575,38	0,00	0,00	0,00	0,00	4345254,31
Amount of the transitional on Technical Provisions		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
TP as a whole	R0290	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Risk margin	R0310	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions - total		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Technical provisions - total	R0320	230188,40	-5819,33	0,00	0,00	0,00	0,00	4810448,95	4413947,35	0,00	11813,14	0,00	5195664,90	0,00	0,00	0,00	0,00	14 656 243,41
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	379883,49	327830,41	0,00	0,00	0,00	378147,86	0,00	0,00	0,00	0,00	1 085 861,76
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	230188,40	-5819,33	0,00	0,00	0,00	0,00	4430565,46	4086116,95	0,00	11813,14	0,00	4817517,04	0,00	0,00	0,00	0,00	13570381,65
Line of business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cash out-flows		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Future benefits and claims	R0370	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Future expenses and other cash-out flows	R0380	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash in-flows		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Future premiums	R0390	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Other cash-in-flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Cash out-flows		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Future benefits and claims	R0410	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Future expenses and other cash-out flows	R0420	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Cash in-flows		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Future premiums	R0430	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations	R0450	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Best estimate subject to transitional on the interest rate	R0460	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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 without transitional on interest rate	R0470	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	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 without volatility adjustment and without others transitional measures	R0490	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

5.19.01.01 Non-life Insurance Claims Information

Accident year / Underwriting year	20030	1 – Accident year
Currency conversion	20040	Not applicable / Express
Currency	20030	EUR
Line of business	20030	1 – 3 and 12 Medical expense insurance

Gross Claims Paid (non-cumulative)

13.02.01.01													13.02.01.02													13.02.01.03																																																																										
Personen mit primärem Ausweis													Personen mit sekundärem Ausweis													Personen mit drittem Ausweis																																																																										
Person	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 2	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 3	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 4	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 5	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 6	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 7	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 8	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 9	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 10	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 11	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 12	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 13	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 14	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 15	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 16	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100
Person 17	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	4																																																										

[illegible][illegible][illegible][illegible]

		12/31/2012															Current year, sum of years (interpolated)															12/31/2012																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										
		Development year (absolute amount)																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																								
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000
Year end (interpolated) date																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																										

[illegible][illegible][illegible]

Non-life Insurance Claims Information

Accident year	20020	1 - Accident year
Currency code	20040	Not applicable / Expressed in (converted to) reinsurance currency
Currency	20030	EUR
Line of business	20010	7 - 7 and 19 Fire and other damage to property insurance

Gross Claims Paid (non-cumulative)

A.1.0.0.0.0		Accounting year (calendar account)												A.1.0.0.0.0.0			
Year	Period	1		2		3		4		5		6		7		Current year	Sum of years constitutive of the period
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14		
A.1.0.0.0.0.0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.1.0.0.0.0.0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.1.0.0.0.0.0	3	1 235 535.15	577.305	53 653	9 748	4 800	8 113	3 939	4 397	585	0	0	0	0	0	0	1 289 265
A.1.0.0.0.0.0	4	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.1.0.0.0.0.0	5	1 450 285.25	364.94	30 943	16 475	7 088	1 044	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 487 766
A.1.0.0.0.0.0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.1.0.0.0.0.0	7	1 450 285.25	364.94	30 943	16 475	7 088	1 044	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 487 766
A.1.0.0.0.0.0	8	2 408 175.1	1 238 822	114 583	21 772	14 898	1 035 152	1 035 152	15 442	1 150	0	0	0	0	0	0	2 424 746
A.1.0.0.0.0.0	9	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.1.0.0.0.0.0	10	2 408 175.1	1 238 822	114 583	21 772	14 898	1 035 152	1 035 152	15 442	1 150	0	0	0	0	0	0	2 424 746
A.1.0.0.0.0.0	11	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.1.0.0.0.0.0	12	2 408 175.1	1 238 822	114 583	21 772	14 898	1 035 152	1 035 152	15 442	1 150	0	0	0	0	0	0	2 424 746
A.1.0.0.0.0.0	13	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.1.0.0.0.0.0	14	2 408 175.1	1 238 822	114 583	21 772	14 898	1 035 152	1 035 152	15 442	1 150	0	0	0	0	0	0	2 424 746
A.1.0.0.0.0.0	15	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.1.0.0.0.0.0	16	2 408 175.1	1 238 822	114 583	21 772	14 898	1 035 152	1 035 152	15 442	1 150	0	0	0	0	0	0	2 424 746
A.1.0.0.0.0.0	17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.1.0.0.0.0.0	18	2 408 175.1	1 238 822	114 583	21 772	14 898	1 035 152	1 035 152	15 442	1 150	0	0	0	0	0	0	2 424 746
A.1.0.0.0.0.0	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.1.0.0.0.0.0	20	2 408 175.1	1 238 822	114 583	21 772	14 898	1 035 152	1 035 152	15 442	1 150	0	0	0	0	0	0	2 424 746
A.1.0.0.0.0.0	21	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A.1.0.0.0.0.0	22	2 408 175.1	1 238 822	114 583	21 772	14 898	1 035 152	1 035 152	1								

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions

A.01.01.01.01		Description of the location account																A.01.01.01.02																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																									
		1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	4

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS)

		Development year (absolute amount)												Cumulative year, sum of all years		
		C000	C001	C003	C004	C005	C006	C008	C009	C010	C011	C012	C013	C014	C015	C016
2000	RE000															
		211,028	375,805	162,147	97,240	69,701	49,842	44,351	9,725	9,725	3,520					
2013	RE120	1,032,124	1,428,386	119,386	112,661	52,690	24,244	13,249	8,445	21,249	1,807	1,807				
2014	RE130	1,049,112	1,469,123	126,563	104,563	56,643	25,113	14,158	8,528	21,113	1,828	1,828				
2015	RE140	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2016	RE150	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2017	RE160	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2018	RE170	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2019	RE180	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2020	RE190	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2021	RE200	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2022	RE210	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2023	RE220	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2024	RE230	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2025	RE240	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2026	RE250	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2027	RE260	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2028	RE270	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2029	RE280	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2030	RE290	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2031	RE300	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800				
2032	RE310	960,456	1,456,786	121,025	102,224	56,262	25,000	14,000	8,400	21,000	1,800	1,800</				

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative)

		Implementation year (calendar month)																Cumulative years (calendar month)		Cumulative years (calendar month)	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17		
0	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
3	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
4	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
5	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
8	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
10	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
11	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
12	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
13	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
14	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
15	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
16	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
17	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	0	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	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	0	0.00	0.00	0																	

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Reinsurance recoverable

[illegible]

Reinsurance REINS Claims

[illegible]

Net Claims Paid (non-cumulative)

		5/1/2018-01/19												5/1/2018-01/14												Current year, both years (cumulative) In Current year, both years (cumulative)	
		Development year absolute amount												Development year absolute amount													
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15+*										
		C1300	C1200	C1100	C1000	C900	C800	C700	C600	C500	C400	C300	C200	C100	C000	C-100	C-200										
2016	REPRO																										
2016	REPRO	1,352,624.15	577,365.00	34,645.00	6,748.00	2,265.00	2,115.00	2,115.00	2,115.00	2,115.00	2,115.00	2,115.00	2,115.00	2,115.00	2,115.00	2,115.00	2,115.00	1,286,205.00									
2017	REPRO	1,345,265.00	388,474.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2018	REPRO	2,021,345.00	423,344.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2019	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2020	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2021	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2022	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2023	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2024	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2025	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2026	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2027	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2028	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2029	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2030	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2031	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2032	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2033	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2034	REPRO	1,405,668.00	468,744.00	22,274.00	13,311.00	5,558.00	8,686.00	3,718.00										2,445,468.00									
2035	REPRO																										

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions

[illegible]

Net RENS Claims

[illegible]

5.19.01.01 Non-life Insurance Claims Information

Accident year / Underwriting year	2000	1 - Accident year
Currency conversion	2000	Not applicable / Expressed in (pound)

Expense	2000	100
Line of business	2000	10 - 10 and 22 Legal expenses insurance

Gross Claims Paid (non-cumulative)

		Developmental costs (including interest)																								Total																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																			
		C000		C008	C016	C024	C032	C040	C048	C056	C064	C072	C080	C088	C096	C104	C112	C120	C128	C136	C144	C152	C160	C168	C176	C184	C192	C200	C208	C216	C224	C232	C240	C248	C256	C264	C272	C280	C288	C296	C304	C312	C320	C328	C336	C344	C352	C360	C368	C376	C384	C392	C400	C408	C416	C424	C432	C440	C448	C456	C464	C472	C480	C488	C496	C504	C512	C520	C528	C536	C544	C552	C560	C568	C576	C584	C592	C600	C608	C616	C624	C632	C640	C648	C656	C664	C672	C680	C688	C696	C704	C712	C720	C728	C736	C744	C752	C760	C768	C776	C784	C792	C800	C808	C816	C824	C832	C840	C848	C856	C864	C872	C880	C888	C896	C904	C912	C920	C928	C936	C944	C952	C960	C968	C976	C984	C992	C1000	C1008	C1016	C1024	C1032	C1040	C1048	C1056	C1064	C1072	C1080	C1088	C1096	C1104	C1112	C1120	C1128	C1136	C1144	C1152	C1160	C1168	C1176	C1184	C1192	C1200	C1208	C1216	C1224	C1232	C1240	C1248	C1256	C1264	C1272	C1280	C1288	C1296	C1304	C1312	C1320	C1328	C1336	C1344	C1352	C1360	C1368	C1376	C1384	C1392	C1400	C1408	C1416	C1424	C1432	C1440	C1448	C1456	C1464	C1472	C1480	C1488	C1496	C1504	C1512	C1520	C1528	C1536	C1544	C1552	C1560	C1568	C1576	C1584	C1592	C1600	C1608	C1616	C1624	C1632	C1640	C1648	C1656	C1664	C1672	C1680	C1688	C1696	C1704	C1712	C1720	C1728	C1736	C1744	C1752	C1760	C1768	C1776	C1784	C1792	C1800	C1808	C1816	C1824	C1832	C1840	C1848	C1856	C1864	C1872	C1880	C1888	C1896	C1904	C1912	C1920	C1928	C1936	C1944	C1952	C1960	C1968	C1976	C1984	C1992	C2000	C2008	C2016	C2024	C2032	C2040	C2048	C2056	C2064	C2072	C2080	C2088	C2096	C2104	C2112	C2120	C2128	C2136	C2144	C2152	C2160	C2168	C2176	C2184	C2192	C2200	C2208	C2216	C2224	C2232	C2240	C2248	C2256	C2264	C2272	C2280	C2288	C2296	C2304	C2312	C2320	C2328	C2336	C2344	C2352	C2360	C2368	C2376	C2384	C2392	C2400	C2408	C2416	C2424	C2432	C2440	C2448	C2456	C2464	C2472	C2480	C2488	C2496	C2504	C2512	C2520	C2528	C2536	C2544	C2552	C2560	C2568	C2576	C2584	C2592	C2600	C2608	C2616	C2624	C2632	C2640	C2648	C2656	C2664	C2672	C2680	C2688	C2696	C2704	C2712	C2720	C2728	C2736	C2744	C2752	C2760	C2768	C2776	C2784	C2792	C2800	C2808	C2816	C2824	C2832	C2840	C2848	C2856	C2864	C2872	C2880	C2888	C2896	C2904	C2912	C2920	C2928	C2936	C2944	C2952	C2960	C2968	C2976	C2984	C2992	C3000	C3008	C3016	C3024	C3032	C3040	C3048	C3056	C3064	C3072	C3080	C3088	C3096	C3104	C3112	C3120	C3128	C3136	C3144	C3152	C3160	C3168	C3176	C3184	C3192	C3200	C3208	C3216	C3224	C3232	C3240	C3248	C3256	C3264	C3272	C3280	C3288	C3296	C3304	C3312	C3320	C3328	C3336	C3344	C3352	C3360	C3368	C3376	C3384	C3392	C3400	C3408	C3416	C3424	C3432	C3440	C3448	C3456	C3464	C3472	C3480	C3488	C3496	C3504	C3512	C3520	C3528	C3536	C3544	C3552	C3560	C3568	C3576	C3584	C3592	C3600	C3608	C3616	C3624	C3632	C3640	C3648	C3656	C3664	C3672	C3680	C3688	C3696	C3704	C3712	C3720	C3728	C3736	C3744	C3752	C3760	C3768	C3776	C3784	C3792	C3800	C3808	C3816	C3824	C3832	C3840	C3848	C3856	C3864	C3872	C3880	C3888	C3896	C3904	C3912	C3920	C3928	C3936	C3944	C3952	C3960	C3968	C3976	C3984	C3992	C4000	C4008	C4016	C4024	C4032	C4040	C4048	C4056	C4064	C4072	C4080	C4088	C4096	C4104	C4112	C4120	C4128	C4136	C4144	C4152	C4160	C4168	C4176	C4184	C4192	C4200	C4208	C4216	C4224	C4232	C4240	C4248	C4256	C4264	C4272	C4280	C4288	C4296	C4304	C4312	C4320	C4328	C4336	C4344	C4352	C4360	C4368	C4376	C4384	C4392	C4400	C4408	C4416	C4424	C4432	C4440	C4448	C4456	C4464	C4472	C4480	C4488	C4496	C4504	C4512	C4520	C4528	C4536	C4544	C4552	C4560	C4568	C4576	C4584	C4592	C4600	C4608	C4616	C4624	C4632	C4640	C4648	C4656	C4664	C4672	C4680	C4688	C4696	C4704	C4712	C4720	C4728	C4736	C4744	C4752	C4760	C4768	C4776	C4784	C4792	C4800	C4808	C4816	C4824	C4832	C4840	C4848	C4856	C4864	C4872	C4880	C4888	C4896	C4904	C4912	C4920	C4928	C4936	C4944	C4952	C4960	C4968	C4976	C4984	C4992	C5000	C5008	C5016	C5024	C5032	C5040	C5048	C5056	C5064	C5072	C5080	C5088	C5096	C5104	C5112	C5120	C5128	C5136	C5144	C5152	C5160	C5168	C5176	C5184	C5192	C5200	C5208	C5216	C5224	C5232	C5240	C5248	C5256	C5264	C5272	C5280	C5288	C5296	C5304	C5312	C5320	C5328	C5336	C5344	C5352	C5360	C5368	C5376	C5384	C5392	C5400	C5408	C5416	C5424	C5432	C5440	C5448	C5456	C5464	C5472	C5480	C5488	C5496	C5504	C5512	C5520	C5528	C5536	C5544	C5552	C5560	C5568	C5576	C5584	C5592	C5600	C5608	C5616	C5624	C5632	C5640	C5648	C5656	C5664	C5672	C5680	C5688	C5696	C5704	C5712	C5720	C5728	C5736	C5744	C5752	C5760	C5768	C5776	C5784	C5792	C5800	C5808	C5816	C5824	C5832	C5840	C5848	C5856	C5864	C5872	C5880	C5888	C5896	C5904	C5912	C5920	C5928	C5936	C5944	C5952	C5960	C5968	C5976	C5984	C5992	C6000	C6008	C6016	C6024	C6032	C6040	C6048	C6056	C6064	C6072	C6080	C6088	C6096	C6104	C6112	C6120	C6128	C6136	C6144	C6152	C6160	C6168	C6176	C6184	C6192	C6200	C6208	C6216	C6224	C6232	C6240	C6248	C6256	C6264	C6272	C6280	C6288	C6296	C6304	C6312	C6320	C6328	C6336	C6344	C6352	C6360	C6368	C6376	C6384	C6392	C6400	C6408	C6416	C6424	C6432	C6440	C6448	C6456	C6464	C6472	C6480	C6488	C6496	C6504	C6512	C6520	C6528	C6536	C6544	C6552	C6560	C6568	C6576	C6584	C6592	C6600	C6608	C6616	C6624	C6632	C6640	C6648	C6656	C6664	C6672	C6680	C6688	C6696	C6704	C6712	C6720	C6728	C6736	C6744	C6752	C6760	C6768	C6776	C6784	C6792	C6800	C6808	C6816	C6824	C6832	C6840	C6848	C6856	C6864	C6872	C6880	C6888	C6896	C6904	C6912	C6920	C6928	C6936	C6944	C6952	C6960	C6968	C6976	C6984	C6992	C7000	C7008	C7016	C7024	C7032	C7040	C7048	C7056	C7064	C7072	C7080	C7088	C7096	C7104	C7112	C7120	C7128	C7136	C7144	C7152	C7160	C7168	C7176	C7184	C7192	C7200	C7208	C7216	C7224	C7232	C7240	C7248	C7256	C7264	C7272	C7280	C7288	C7296	C7304	C7312	C7320	C7328	C7336	C7344	C7352	C7360	C7368	C7376	C7384	C7392	C7400	C7408	C7416	C7424	C7432	C7440	C7448	C7456	C7464	C7472	C7480	C7488	C7496	C7504	C7512	C7520	C7528	C7536	C7544	C7552	C7560	C7568	C7576	C7584	C7592	C7600	C7608	C7616	C7624	C7632	C7640	C7648	C7656	C7664	C7672	C7680	C7688	C7696	C7704	C7712	C7720	C7728	C7736	C7744	C7752	C7760	C7768	C7776	C7784	C7792	C7800	C7808	C7816	C7824	C7832	C7840	C7848	C7856	C7864	C7872	C7880	C7888	C7896	C7904	C7912	C7920	C7928	C7936	C7944	C7952	C7960	C7968	C7976	C7984	C7992	C8000	C8008	C8016	C8024	C8032	C8040	C8048	C8056	C8064	C8072	C8080	C8088	C8096	C8104	C8112	C8120	C8128	C8136	C8144	C8152	C8160	C8168	C8176	C8184	C8192	C8200	C8208	C8216	C8224	C8232	C8240	C8248	C8256	C8264	C8272	C8280	C8288	C8296	C8304	C8312	C8320	C8328	C8336	C8344	C8352	C8360	C8368	C8376	C8384	C8392	C8400	C8408	C8416	C8424	C8432	C8440	C8448	C8456	C8464	C8472	C8480	C8488	C8496	C8504	C8512	C8520	C8528	C8536	C8544	C8552	C8560	C8568	C8576	C8584	C8592	C8600	C8608	C8616	C8624	C8632	C8640	C8648	C8656	C8664	C8672	C8680	C8688	C8696	C8704	C8712	C8720	C8728	C8736	C8744	C8752	C8760	C8768	C8776	C8784	C8792	C8800	C8808	C8816	C8824	C8832	C8840	C8848	C8856	C8864	C8872	C8880	C8888	C8896	C8904	C8912	C8920	C8928	C8936	C8944	C8952	C8960	C8968	C8976	C8984	C8992	C9000	C9008	C9016	C9024	C9032	C9040	C9048	C9056	C9064	C9072	C9080	C9088	C9096	C9104	C9112	C9120	C9128	C9136	C9144	C9152	C9160	C9168	C9176	C9184	C9192	C9200	C9208	C9216	C9224	C9232	C9240	C9248	C9256	C9264	C9272	C9280	C9288	C9296	C9304	C9312	C9320	C9328	C9336	C9344	C9352	C9360	C9368	C9376	C9384	C9392	C9400	C9408	C9416	C9424	C9432	C9440	C9448	C9456	C9464	C9472	C9480	C9488	C9496	C9504	C9512	C9520	C9528	C9536	C9544	C9552	C9560	C9568	C9576	C9584	C9592	C9600	C9608	C9616	C9624	C9632	C9640	C9648	C9656	C9664	C9672	C9680	C9688	C9696	C9704	C9712	C9720	C9728	C9736	C9744	C9752	C9760	C9768	C9776	C9784	C9792	C9800	C9808	C9816	C9824	C9832	C9840	C9848	C9856	C9864	C9872	C9880	C9888	C9896	C9904	C9912	C9920	C9928	C9936	C9944	C9952	C9960	C9968	C9976	C9984	C9992	C10000	C10008	C10016	C10024	C10032	C10040	C10048	C10056	C10064	C10072	C10080	C10088	C10096	C10104	C10112	C10120	C10128	C10136	C10144	C10152	C10160	C10168	C10176	C10184	C10192	C10200	C10208	C10216	C10224	C10232	C10240	C10248	C10256	C10264	C10272	C10280	C10288	C10296	C10304	C10312	C10320	C10328	C10336	C10344	C10352	C10360	C10368	C10376	C10384	C10392	C10400	C10408	C10416	C10424	C10432	C10440	C10448	C10456	C10464	C10472	C10480	C10488	C10496	C10504	C10512	C10520	C10528	C10536	C10544	C10552	C10560	C10568	C10576	C10584	C10592	C10600	C10608	C10616	C10624	C10632	C10640	C10648	C10656	C10664	C10672	C10680	C10688	C10696	C10704	C10712	C10720	C10728	C10736	C10744	C10752	C10760	C10768	C10776	C10784	C10792	C10800	C10808	C10816	C10824	C10832	C10840	C10848	C10856	C10864	C10872	C10880	C10888	C10896	C10904	C10912	C10920	C10928	C10936	C10944	C10952	C10960

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions

[illegible]

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS)

[illegible]

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative)

[illegible]

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Reinsurance recoverable

[illegible]

Reinsurance RBNS Claims

		Development year allocation amount																Total	
		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15 & 16		
		C000	C100	C200	C300	C400	C500	C600	C700	C800	C900	C1000	C1100	C1200	C1300	C1400	C1500		
Year	0000																		
2000	0001	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2001	0002	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2002	0003	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2003	0004	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2004	0005	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2005	0006	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2006	0007	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2007	0008	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2008	0009	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2009	0010	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2010	0011	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2011	0012	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2012	0013	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2013	0014	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2014	0015	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2015	0016	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2016	0017	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2017	0018	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2018	0019	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2019	0020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2020	0021	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2021	0022	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2022	0023	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2023	0024	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2024	0025	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2025	0026	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2026	0027	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2027	0028	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2028	0029	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2029	0030	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2030	0031	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2031	0032	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2032	0033	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2033	0034	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2034	0035	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2035	0036	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2036	0037	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2037	0038	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2038	0039	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2039	0040	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2040	0041	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2041	0042	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2042	0043	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2043	0044	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2044	0045	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2045	0046	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2046	0047	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2047	0048	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2048	0049	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2049	0050	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2050	0051	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2051	0052	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2052	0053	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2053	0054	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2054	0055	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2055	0056	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2056	0057	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2057	0058	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2058	0059	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2059	0060	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2060	0061	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2061	0062	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2062	0063	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2063	0064	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2064	0065	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2065	0066	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2066	0067	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2067	0068	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2068	0069	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2069	0070	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2070	0071	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2071	0072	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00		
2072	0073	0.00	0.00	0.00	0														

Net Claims Paid (non-cumulative)

[illegible]

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions

[illegible]

Net RBNS Claims

[illegible]

5.19.01.01 Non-life Insurance Claims Information

Accident year / Underwriting year	2000	1 - Accident year
Currency conversion	2000	Not applicable / Expressed in (converted to) reporting currency

Currency	2000	EUR
Line of business	2010	12 - 12 and 24 Miscellaneous linguistic loss

Gross Claims Paid (non-cumulative)

[illegible]

Gross undiscounted Best Estimate Claims Provisions

[illegible]

Gross Reported but not Settled Claims (RBNS)

[illegible]

Reinsurance Recoveries received (non-cumulative)

[illegible]

Undiscounted Best Estimate Claims Provisions - Reinsurance recoverable

[illegible]

Reinsurance RBNS Claims

[illegible]

Net Claims Paid (non-cumulative)

[illegible]

Net Undiscounted Best Estimate Claims Provisions

[illegible]

Net RBNS Claims

[illegible]

S.23.03.01

Annual movements on own funds

S.23.03.01.01

Ordinary share capital and related share premium, initial fund members' contributions or the equivalent basic own - movements in the reporting period

		Balance b/fwd	Increase	Reduction	Balance c/fwd
		C0010	C0020	C0030	C0060
Ordinary share capital - movements in the reporting period					
Paid in	R0010	3 000 000	-	-	3 000 000
Called up but not yet paid in	R0020	-	-	-	-
Own shares held	R0030	-	-	-	-
Total ordinary share capital	R0100	3 000 000	-	-	3 000 000
Share premium account related to ordinary share capital - movements in the reporting period		-	-	-	-
Tier 1	R0110	-	-	-	-
Tier 2	R0120	-	-	-	-
Total	R0200	-	-	-	-
The initial fund members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual type undertakings - movements in the reporting period		-	-	-	-
Paid in	R0210	-	-	-	-
Called up but not yet paid in	R0220	-	-	-	-
Total initial fund members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual type undertakings	R0300	-	-	-	-

S.23.03.01.02

Subordinated mutual members accounts - movements in the reporting period

		Balance b/fwd	Issued	Redeemed	Movements in valuation	Regulatory action	Balance c/fwd
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Subordinated mutual members accounts - movements in the reporting period							
Tier 1	R0310	-	-	-	-	-	-
Tier 2	R0320	-	-	-	-	-	-
Tier 3	R0330	-	-	-	-	-	-
Total subordinated mutual members accounts	R0400	-	-	-	-	-	-

S.23.03.01.03

Surplus funds

		Balance b/fwd	Balance c/fwd
		C0010	C0060
Surplus funds	R0500	-	-

S.23.03.01.04

Preference shares and related share premium - movements in the reporting period

		Balance b/fwd	Increase	Reduction	Balance c/fwd
		C0010	C0020	C0030	C0060
Preference shares - movements in the reporting period					
Tier 1	R0510	-	-	-	-
Tier 2	R0520	-	-	-	-
Tier 3	R0530	-	-	-	-
Total preference shares	R0600	-	-	-	-
Share premium relating to preference shares					
Tier 1	R0610	-	-	-	-
Tier 2	R0620	-	-	-	-
Tier 3	R0630	-	-	-	-
Total	R0700	-	-	-	-

S.23.03.01.05

Subordinated liabilities - movements in the reporting period

		Balance b/fwd	Issued	Redeemed	Movements in valuation	Regulatory action	Balance c/fwd
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Subordinated liabilities - movements in the reporting period							
Tier 1	R0710	-	-	-	-	-	-
Tier 2	R0720	-	-	-	-	-	-
Tier 3	R0730	-	-	-	-	-	-
Total subordinated liabilities	R0800	-	-	-	-	-	-

S.23.03.01.06

An amount equal to the value of net deferred tax assets

		Balance b/fwd	Balance c/fwd
		C0010	C0060
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0900	-	-

S.23.03.01.07

Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above - movements in the reporting period

		Balance b/fwd	Issued	Redeemed	Movements in valuation	Balance c/fwd
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0060
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above - movements in the reporting period						
Tier 1 to be treated as unrestricted	R1000	-	-	-	-	-
Tier 1 to be treated as restricted	R1010	-	-	-	-	-
Tier 2	R1020	-	-	-	-	-
Tier 3	R1030	-	-	-	-	-
Total of other items approved by supervisory authority as basic own funds items not specified above	R1100	-	-	-	-	-

S.23.03.01.08

Ancillary own funds - movements in the reporting period

		Balance b/fwd	New amount made available	Reduction to amount available	Called up to basic own fund	Balance c/fwd
		C0010	C0110	C0120	C0130	C0060
Ancillary own funds - movements in the reporting period						
Tier 2	R1110	-	-	-	-	-
Tier 3	R1120	-	-	-	-	-
Total ancillary own funds	R1200	-	-	-	-	-

S.25.01.01

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

S.25.01.01.01

Basic Solvency Capital Requirement

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
		C0030	C0040	C0050
Market risk	R0010	16 572 322	16 572 322	-
Counterparty default risk	R0020	866 498	866 498	-
Life underwriting risk	R0030	14 934	14 934	-
Health underwriting risk	R0040	99 618	99 618	-
Non-life underwriting risk	R0050	15 115 326	15 115 326	-
Diversification	R0060	- 7 165 741	- 7 165 741	-
Intangible asset risk	R0070	-	-	-
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	25 502 958	25 502 958	-

S.25.01.01.02

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	-
Operational risk	R0130	484 704
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	-
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	- 8 056 175
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	-
Solvency Capital Requirement excluding capital add-on	R0200	17 931 487
Capital add-on already set	R0210	-
Solvency capital requirement	R0220	17 931 487
Other information on SCR		-
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	-
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	-
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	-
Total amount of Notional Solvency Capital Requirement for matching adjustment portfolios	R0430	-
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	-
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0450	-
Net future discretionary benefits	R0460	-

S.25.01.01.03

Approach to tax rate

		Yes/No
		C0109
Approach based on average tax rate	R0590	1 - Yes

S.25.01.01.04

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		Before the shock	After the shock
		C0110	C0120
DTA	R0600	-	-
DTA carry forward	R0610	-	-
DTA due to deductible temporary differences	R0620	-	-
DTL	R0630	8 932 223	-
LAC DT	R0640	-	-
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	-	-
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	-	-
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	-	-
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	-	-
Maximum LAC DT	R0690	-	-

S.25.01.01.05

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		LAC DT
		C0130
DTA	R0600	-
DTA carry forward	R0610	-
DTA due to deductible temporary differences	R0620	-
DTL	R0630	-
LAC DT	R0640	- 8 056 175
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	-
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	- 8 056 175
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	-
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	-
Maximum LAC DT	R0690	- 8 932 223

S.28.01.01

Minimum Capital Requirement - Only life or only non-life insurance or reinsurance activity

S.28.01.01.01

Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations

		MCR components
		C0010
MCR _{nl} Result	R0010	3916321,09

S.28.01.01.02

Background information

		Background information	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0020	C0030
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	158345,13	394453,69
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	0,00	19350,38
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040	0,00	0,00
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050	0,00	0,00
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060	0,00	0,00
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070	0,00	0,00
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080	3011892,49	4431030,43
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090	2777736,85	1945325,15
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100	0,00	0,00
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110	8030,55	658747,84
Assistance and proportional reinsurance	R0120	0,00	0,00
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130	3274941,65	7443637,00
Non-proportional health reinsurance	R0140	0,00	0,00
Non-proportional casualty reinsurance	R0150	0,00	0,00
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160	0,00	0,00
Non-proportional property reinsurance	R0170	0,00	0,00

S.28.01.01.03

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations

		C0040
MCR _l Result	R0200	13637,50

S.28.01.01.04

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

		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
		C0050	C0060
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210	0,00	0
Obligations with profit participation - future discretionary benefits	R0220	0,00	0
Index-linked and unit-linked insurance obligations	R0230	0,00	0
Other life (re)insurance and health (re)insurance obligations	R0240	649404,69	0
Total capital at risk for all life (re)insurance obligations	R0250	0	0,00

S.28.01.01.05

Overall MCR calculation

		C0070
Linear MCR	R0300	3929958,59
SCR	R0310	17931486,60
MCR cap	R0320	8069168,97
MCR floor	R0330	4482871,65
Combined MCR	R0340	4482871,65
Absolute floor of the MCR	R0350	3200000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	4482871,65