

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE (SFCR) EXERCICE 2021



KERIALIS

Prévoyance, Santé & Retraite

SOMMAIRE

SYNTHESE	2
1. ACTIVITE ET RESULTATS	2
1.1 PRESENTATION DE KERALIS.....	2
1.2 EVOLUTION DE L'ACTIVITE	3
2. SYSTEME DE GOUVERNANCE	4
2.1. INFORMATIONS GENERALES SUR LE SYSTEME DE GOURVENANCE	4
LE CONSEIL D'ADMINISTRATION	4
DIRECTION GENERALE.....	4
COMITOLOGIE	5
FONCTIONS CLES	5
2.2. EXIGENCES DE COMPETENCES ET D'HONORABILITE	6
2.2.1 EXIGENCES D'APTITUDES, DE CONNAISSANCES ET D'EXPERTISES.....	6
2.3. SYSTEME DE GESTION DES RISQUES	7
2.3.2 LES RISQUES OPERATIONNELS	8
2.4. ORSA.....	9
2.5. SYSTEME DE CONTROLE INTERNE	9
2.6. FONCTION AUDIT INTERNE	10
2.7. FONCTION ACTUARIAT	10
2.8. FONCTION GESTION DES RISQUES	11
2.9. EXTERNALISATION D'ACTIVITE.....	11
3. PROFIL DE RISQUE	12
4. VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE (CONSOLIDE)	13
4.1. ACTIF.....	13
4.2. PASSIF	14
5. GESTION DU CAPITAL.....	15
5.1. FONDS PROPRES	15
5.2. CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS (SCR) ET MINIMUM DE CAPITAL REQUIS	15

SYNTHESE

Dans le cadre de son activité 2021, KERALIS a enregistré un résultat net comptable positif de 758 261 euros. Les fonds propres de l'institution progressent de 128 M€ à 129M€ dans les comptes sociaux.

Le profil de risque de KERALIS est resté stable par rapport à l'année passée, avec un nombre d'adhérents et un volume de cotisations stables. Au 31/12/2021, le ratio de solvabilité de KERALIS défini dans la directive européenne solvabilité II s'élève à 337 %. KERALIS demeure très largement solvable et en capacité de respecter ses engagements vis-à-vis de ses assurés.

1. ACTIVITE ET RESULTATS

1.1 PRESENTATION DE KERALIS

Depuis 1960, KERALIS assure et gère la protection sociale des salariés de Cabinets d'Avocats. Elle exerce son activité exclusivement en France. Elle est agréée au titre des Branches 1, 2, 20 et 26.

Sa mission est d'offrir des prestations d'assurance avec un haut degré de solidarité et d'apporter une solution unique et adaptée à chacun de ses clients, grâce à une connaissance unique de la protection sociale dédiée aux professions du droit.

KERALIS Prévoyance propose et assure :

- un régime collectif de retraite supplémentaire en points relevant de l'article L.932-24 du Code de la sécurité sociale, des salariés des Cabinets d'avocats. S'agissant du régime de retraite en points, en application du décret n°2006-1499 du 29 novembre 2006 relatif à certaines opérations régies par l'article L.932-24 du Code de la sécurité sociale (régime dit « de la Branche 26 »), KERALIS Prévoyance a adopté un plan de provisionnement dudit régime de retraite, approuvé en date du 18 juillet 2007 par l'Autorité de Contrôle des Assurances et des Mutuelles (ACAM).
- Dans ce cadre, conformément à l'article 8 du décret n°2006-1499 du 29 novembre 2006, KERALIS « présente chaque année, à l'autorité de contrôle mentionnée à l'article L.951-1 du Code de la sécurité sociale, un rapport sur la mise en œuvre du plan de provisionnement ».
- une offre collective de Prévoyance qui garantit une couverture sociale complète en cas de décès (et forfaits obsèques), Incapacité et Invalidité.
- un régime collectif de Dépendance qui offre le versement d'une rente viagère mensuelle en cas de dépendance totale ou partielle.
- Une offre collective de complémentaire Santé pour les Entreprises de la branche du personnel des cabinets d'avocats.

L'institution gère également les indemnités de fin de carrière (IFC) pour le compte des employeurs de la branche du personnel des cabinets d'avocats ainsi qu'une rente éducation ou conjoint survivant pour les salariés de la branche assurée par l'OCIRP en complément de la garantie Décès.

1.2 EVOLUTION DE L'ACTIVITE

1.2.1 COTISATIONS

KERIALIS perçoit en 2021 des cotisations de 12.520 adhérents (employeurs), un chiffre stable par rapport à 2020. Le total des participants (salariés) est de 44.812 contre 41.466 en 2020.

Les cotisations encaissées représentent en 2021, 98 948 K€ contre 96 038 K€ en 2020.

On constate une augmentation globale des cotisations de 3 % entre 2020 et 2021 qui s'explique par la fin des conséquences de la crise sanitaire.

1.2.2 PRESTATIONS

<i>HORS REASSURANCE</i>	<i>PRESTATIONS 2021</i>	<i>RAPPEL 2020</i>	<i>Variation %</i>
<i>Incapacité-Invalidité</i>	<i>8 650 045</i>	<i>8 667 855</i>	<i>0%</i>
<i>Dépendance</i>	<i>116 604</i>	<i>122 351</i>	<i>-5%</i>
<i>Santé</i>	<i>3 967 045</i>	<i>3 143 595</i>	<i>26%</i>
<i>Retraite</i>	<i>30 708 475</i>	<i>19 532 616</i>	<i>57%</i>
<i>Décès</i>	<i>2 244 542</i>	<i>2 480 858</i>	<i>-10%</i>
<i>IFC</i>	<i>14 857 301</i>	<i>11 660 990</i>	<i>27%</i>
<i>TOTAL</i>	<i>60 544 012</i>	<i>45 608 265</i>	<i>33%</i>

Les prestations KERIALIS augmentent sur les régimes :

- Santé : l'augmentation des clients couverts a provoqué une augmentation des prestations. En effet, le nombre de bénéficiaires servis au moins une fois dans l'année en soins de santé a augmenté de 9 %.
- En parallèle, on constate notamment un effet 100 % santé et une hausse des dépenses en frais dentaire de 33 %, une hausse des frais optique de 20 %, des dépenses d'audioprothèse multipliées par 20 et enfin une évolution des soins ambulatoires de + de 27 %.
- Retraite : les campagnes d'informations intensives réalisées auprès des bénéficiaires, afin de lutter contre les contrats en déshérence, ont entraîné une augmentation des liquidations de 11M d'euros dont 9 M d'euros de versements en capital pour les bénéficiaires ayant moins de 480 points.
- IFC : l'évolution s'explique par l'augmentation du nombre de dossiers payés de 13 % et par la hausse du montant moyen payé de 13 % entre 2020 et 2021.

1.2.3 RESULTAT

Le résultat net comptable de l'exercice 2021 de KERIALIS est de 758 261 euros.

Nous constatons une bonne tenue de notre résultat qui s'explique principalement par :

- Des équilibres techniques sur les risques vie et non vie
- Des programmes de réassurance avec versement de participations aux bénéfices

2. SYSTEME DE GOUVERNANCE

2.1. INFORMATIONS GENERALES SUR LE SYSTEME DE GOURVENANCE

L'Institution est composée de deux organes délibérants, d'une Direction générale et de comités.

2.1.1 STRUCURE DU SYSTEME DE GOUVERNANCE

LA COMMISSION PARITAIRE

La Commission Paritaire est composée des membres de la Commission Paritaire de la branche professionnelle du personnel des cabinets d'avocats. Elle est réunie au moins une fois par an, dans les six mois suivant la clôture de l'exercice pour la présentation des comptes annuels et la lecture du rapport de gestion et du rapport des Commissaires aux Comptes.

LE CONSEIL D'ADMINISTRATION

Le Conseil d'administration est composé de 30 membres : 15 membres adhérents désignés par les organisations syndicales d'employeurs et 15 membres participants désignés par les organisations syndicales de salariés.

Le Conseil d'administration détermine les orientations de l'activité de l'institution et arrête le budget, les comptes et le rapport de gestion. Il se saisit de toute question intéressant la bonne marche de l'institution et règle, par ses délibérations, les affaires qui la concernent.

Le Président et le Vice-Président sont choisis alternativement dans un des deux collèges et ne peuvent appartenir au même collège. Dans le cadre du mandat en cours, Matthieu Dulucq (collège des adhérents) a été élu présidente du Conseil d'Administration et Karima Ben Saïd (collège des participants) vice-présidente.

DIRECTION GENERALE

La Direction générale de l'Institution est assurée par le Directeur Général, Eric Chancy, nommé par le Conseil d'administration en février 2014, sous le contrôle du Conseil d'administration dans le cadre des orientations arrêtées par lui.

Le Directeur Général est investi des pouvoirs les plus étendus pour agir en toute circonstance au nom de KERALIS Prévoyance.

Le Conseil d'administration a nommé également en septembre 2016, sur proposition du Directeur Général, un Directeur général délégué, Béatrice Granjean, chargée d'assister le Directeur Général.

COMITOLOGIE

Le Conseil d'administration est assisté, afin de préparer ses travaux, d'une ou plusieurs Commissions et Comités paritaires, pour l'étude de questions spécifiques. Les Commissions rendent compte de leurs travaux au Conseil d'administration.

KERIALIS a ainsi mis en place :

- Une **Commission Financière**, composée des 6 membres désignés par le Conseil d'administration, animée par le Directeur général qui a pour mission de contrôler la politique de placement définie par le Conseil d'administration sur proposition de cette dernière.
- Un **Comité de Pilotage**, composé de 4 représentants de KERIALIS Prévoyance et de 3 représentants du réassureur, qui organise le pilotage technique et financier du traité de réassurance du régime de retraite supplémentaire, le pilotage de la gestion des actifs.
- Une **Commission d'Action Sociale**, composée de 6 membres désignés par le Conseil d'administration, dont le rôle est de promouvoir, en faveur des participants (salariés et retraités), une action d'entraide à caractère social, culturel et de loisirs sous forme, notamment, d'allocations individuelles.
- Un **Comité d'Audit et des Risques** de KERIALIS Prévoyance, composé de 6 membres désignés par le Conseil d'administration. Son rôle consiste à examiner le dispositif de contrôle interne de l'Institution, le processus d'élaboration de l'information financière ainsi que le suivi de la gestion des risques assuranciers et opérationnels.

2.1.2. LA DELEGATION DE RESPONSABILITE

DIRECTION

Le Conseil d'administration détermine les orientations de l'activité de l'institution et veille à leur mise en œuvre par le Directeur général investi des pouvoirs les plus étendus.

L'institution de prévoyance est membre d'un Groupement d'Intérêt Economique, qui met à sa disposition les moyens nécessaires à son activité. Le Directeur général du GIE est le Directeur général de l'Institution KERIALIS Prévoyance.

FONCTIONS CLES

Les responsables de fonctions clés sont nommés et sont sous la responsabilité directe de la direction générale. Les responsables de fonctions clés disposent d'un positionnement hiérarchique adapté afin qu'ils puissent exercer leurs missions avec objectivité, impartialité et indépendance, au sein de KERIALIS. Ils ont accès à toute information qui leur est nécessaire et au Conseil d'administration via notamment les modalités d'alerte définies par l'institution et approuvées par le Conseil.

- FONCTION GESTION DES RISQUES

Mettre en place le processus d'information nécessaire pour déceler, mesurer, contrôler, gérer et déclarer, en permanence, les risques, aux niveaux individuel et agrégé, auxquelles l'entreprise est ou pourrait être exposée ainsi que les interdépendances entre ces risques.

Cette fonction fait partie du pôle maîtrise des risques.

- FONCTION ACTUARIELLE

La fonction actuarielle mesure le risque afin d'établir la tarification en s'appuyant notamment sur les statistiques des données du passé. Cette mesure du risque conduit à déterminer la contrepartie de l'assureur, c'est-à-dire l'engagement de l'assuré à payer une cotisation.

Cette fonction fait partie du pôle maîtrise des risques.

- FONCTION AUDIT

Un plan d'audit annuel des missions d'audit est proposé en fin d'année pour l'année à venir, validé par le Comité d'audit et des risques et voté par le Conseil d'administration.

La Fonction Clé Audit Interne vérifie :

- la conformité aux exigences des référentiels de KERALIS
- que les instructions, processus, procédures, ... sont établies, connues, comprises et appliquées
- l'efficacité des domaines audités
- et, identifie les pistes d'amélioration puis établit des recommandations.

Les recommandations et leur suivi sont présentés au Conseil d'administration.

Cette fonction clé fait partie du pôle contrôle périodique.

- FONCTION CONFORMITE

Cette fonction est en charge de surveiller la conformité des opérations à la réglementation et à un code de bonnes pratiques, qu'il soit établi par l'institution ou par les organisations professionnelles. Elle est notamment en charge de la mise en œuvre de la Lutte Contre le Blanchiment des capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT) et du programme de protection de la clientèle.

Cette fonction fait partie du pôle contrôle permanent.

Le Directeur Technique et Actuariat, Jamel Mezouar, a la responsabilité de la fonction clé gestion des risques. L'actuaire Cécile Madaule a la responsabilité de la fonction actuariat. La responsable Conformité et Contrôle Interne, Vanessa Waldman, a la responsabilité de la fonction clé conformité.

Hervé Cronfalt, responsable de l'audit Interne, a la responsabilité de la fonction clé audit.

2.2. EXIGENCES DE COMPETENCES ET D'HONORABILITE

Les exigences de compétence et d'honorabilité s'appliquent aux membres du Conseil d'administration, ainsi qu'à tous les salariés, mais avec un niveau d'exigence particulier pour les dirigeants effectifs et les responsables des fonctions clés.

2.2.1 EXIGENCES D'APTITUDES, DE CONNAISSANCES ET D'EXPERTISES

Les administrateurs doivent posséder les qualifications, compétences et expériences professionnelles adaptées aux caractéristiques de l'activité et à la nature, et complexité des risques de KERALIS. L'Institution s'engage à dispenser, au travers du plan de formation annuel de ses administrateurs, à tout nouvel administrateur, une formation initiale ainsi qu'une formation technique et juridique continue pour chacun des administrateurs. Chaque administrateur titulaire ou suppléant est également régulièrement informé de l'environnement économique et social de l'institution de prévoyance. Le niveau de connaissance est évalué chaque année au niveau individuel et collectif.

L'exercice de la direction suppose une capacité réelle à traiter tous les sujets affectant l'organisme. Chaque dirigeant effectif doit être, par ailleurs, en mesure de justifier qu'il consacre à ses fonctions tout le temps nécessaire, compte tenu, le cas échéant, des autres fonctions ou activités qu'il exerce par ailleurs.

Un plan de formation est étudié chaque année pour chaque salarié en fonction des compétences nécessaires aux fonctions et plus spécifiquement pour les dirigeants effectifs et les fonctions clés.

Lors de l'entretien annuel avec chaque responsable et directeur, une évaluation de la compétence est réalisée afin de définir des besoins de formation à mettre en place pour chaque fonction.

2.2.2 PROCESSUS D'APPRECIATION DE L'HONORABILITE

Les statuts de l'institution prévoient les conditions d'éligibilité et d'exercice du mandat d'administrateur. Afin d'éviter tout conflit d'intérêts, les statuts et règlements prévoient des cas d'incompatibilités et/ou d'exigence de déclaration des administrateurs. Notamment, lors de chaque désignation une demande d'information est adressée aux membres désignés par les organisations syndicales concernant leur situation professionnelle, leur curriculum vitae, le bulletin n°3 de leur casier judiciaire (de moins de 3 mois) ainsi que les éventuels mandats, conventions qu'ils ont par ailleurs, une déclaration d'honorabilité et chaque administrateur s'engage à respecter la charte déontologique de KERALIS. L'ensemble de ces informations sont mises à jour annuellement et les administrateurs doivent, par ailleurs, informer l'institution de tout changement de leur situation qui pourrait invalider leur mandat.

Pour les salariés, un casier judiciaire est demandé lors de chaque embauche. Chaque salarié doit se conformer au règlement intérieur et à la charte déontologique de l'entreprise qu'il a accepté de respecter lors de son embauche. Un contrôle annuel est spécialement réalisé pour les dirigeants effectifs et les responsables des fonctions clés par une demande d'un nouveau casier judiciaire.

2.3. SYSTEME DE GESTION DES RISQUES

2.3.1 RISQUES ASSURANTIELS

LA MAITRISE DES RISQUES LIES A LA CONCEPTION DE NOUVELLES GARANTIES ET A LA TARIFICATION

Les garanties ne font l'objet d'aucune sélection médicale à la souscription. Le compte de résultat et l'analyse de l'équilibre de chaque régime sont présentés, chaque année par l'Institution, aux partenaires sociaux au travers de sa Commission Paritaire.

Afin d'améliorer cette remontée d'informations et de fournir aux instances un outil d'aide à la décision, une procédure d'approbation des nouveaux produits et des changements significatifs des garanties existantes a été mise en place. Elle consiste en une analyse, par chaque Direction, des opportunités et des risques liés au lancement d'une nouvelle garantie ou à la modification substantielle d'une garantie existante. De plus, un comité produit interne est chargé de suivre les différents produits proposés par KERALIS tout au long de l'année et d'établir l'ensemble des études nécessaires aux évolutions de produits ou à la mise en place d'un nouveau produit.

INVENTAIRE DES RISQUES LIES AUX CONTRATS EN COURS

L'établissement des provisions en période d'inventaire annuel consiste en une étape de qualification des données et une étape de calcul des provisions par l'actuaire, conformément à la réglementation.

Ces risques sont qualifiés et évalués au travers du rapport actuariel, du rapport sur la solvabilité et les risques, de la politique de souscription et la politique de qualité des données revues annuellement par le Comité d'Audit et des Risques et approuvés annuellement par le Conseil d'administration.

LE SUIVI DE LA REASSURANCE

La stratégie de réassurance est contrôlée dans le cadre du Comité d'Audit et des Risques afin d'évaluer la concordance entre la stratégie de réassurance décidée et le dispositif de réassurance réellement mis en œuvre ainsi que l'opportunité de cette politique de réassurance (revue annuellement par le Comité d'Audit et des Risques et approuvée annuellement par le Conseil d'administration).

LA SOLVABILITE ET LA GESTION ACTIF/PASSIF

La solvabilité de l'Institution est analysée lors des Comités d'Audit et des Risques. Les rapports annuels étudiés en Comité d'Audit et des Risques et approuvés par le Conseil d'administration, permettent d'évaluer et de contrôler cette solvabilité.

La gestion Actif /Passif est analysée par la Commission financière et le Comité de pilotage, tout au long de l'année. Les rapports annuels étudiés en Comité d'Audit et des Risques et approuvés par le Conseil d'administration, permettent d'évaluer et de contrôler cette gestion.

POLITIQUE GENERALE DES RISQUES

L'Institution de Prévoyance a élaboré sa politique générale des risques, définissant les objectifs stratégiques, les risques auxquels elle est exposée, les limites de tolérance à ces risques et le processus ORSA.

Cette politique est revue annuellement et arrêtée par le Conseil d'administration, après analyse du Comité d'Audit et des Risques.

2.3.2 LES RISQUES OPERATIONNELS

Les risques opérationnels comprennent tous les risques de nature à interrompre ou compromettre le bon fonctionnement de KERALIS, à remettre en cause l'atteinte de ses objectifs ou à entraîner des dommages susceptibles de porter atteinte à sa performance ou à son image.

L'ensemble des processus d'adhésion, de souscription, de recouvrement et prestations est couvert par des procédures permettant un contrôle de second niveau du contrôle et de la maîtrise des risques et de 3ème niveau par l'audit interne.

Au sein de KERALIS, la sécurité des systèmes d'information et la sécurité physique sont définies dans des procédures et contrôlées au sein d'un comité de sécurité.

KERALIS a également un Plan de Continuité d'Activité suivi au sein du comité sécurité.

2.4. ORSA

L'évaluation interne des risques et de la solvabilité, autrement appelé processus ORSA (Own Risk & Solvency Assessment) couvre l'ensemble des processus permettant d'identifier, d'évaluer, de suivre, de gérer et de reporter les risques à court et moyen terme pouvant impacter l'entreprise. L'ORSA permet également de déterminer les fonds propres nécessaires à l'entreprise afin qu'elle assure en permanence sa solvabilité en prenant en compte son profil de risque, son appétence au risque et les limites de risques correspondantes, ainsi que sa stratégie.

Le rapport ORSA permet d'évaluer, au moins une fois par an et à tout moment, la gestion des risques de l'Institution : en présentant le besoin global de solvabilité par rapport à l'appétence au risque préalablement définie ; il constitue, pour l'organe délibérant, un outil d'aide à la décision et à l'ajustement régulier du plan stratégique.

La démarche choisie consiste à calibrer plusieurs scénarii de stress, afin d'évaluer l'impact des risques majeurs sur le business plan de l'Institution. Les résultats et analyses sont ensuite présentés au Comité d'Audit et des Risques puis au Conseil d'administration qui, à cette occasion, mettent en place d'éventuels plans d'actions.

Le processus ORSA est réalisé, une fois par an, sur le 3^{ème} trimestre ; une analyse est également réalisée lors de la mise en place de toute nouvelle garantie ou lors de modification de garantie dans le cadre de la procédure de lancement de nouveau produit ou d'évolution des garanties.

Une évaluation peut être lancée, sur avis du comité d'audit et des risques, dans le cadre de l'analyse des indicateurs établis pour la mesure de risques ou en cas de faits exceptionnels de nature à mettre en péril l'équilibre technique des régimes ou la solvabilité de l'Institution.

2.5. SYSTEME DE CONTROLE INTERNE

2.5.1 DESCRIPTION DU SYSTEME DE CONTRÔLE INTERNE

Le dispositif de contrôle interne de KERALIS repose sur trois niveaux de contrôle :

- Le contrôle permanent de premier niveau, opérationnel et fonctionnel, reposant sur les contrôles des gestionnaires et des responsables,
- Le contrôle permanent de second niveau, regroupant des fonctions de contrôle indépendantes (contrôle interne et conformité),
- Le contrôle périodique de troisième niveau.

2.5.2 LA FONCTION CONTRÔLE PERMANENT

Le contrôle de 2nd niveau est notamment mis en œuvre par le Contrôle Permanent, dont les activités consistent en la création et l'actualisation des cartographies des risques, l'aide méthodologique à la création et la mise à jour des procédures dans chaque direction, la vérification régulière du maintien et de l'efficacité des contrôles de 1^{er} niveau, le recensement et le suivi des incidents opérationnels, ainsi que la proposition et le suivi des plans d'actions qui découlent des analyses des plans de contrôle et des incidents opérationnels.

Le Conseil d'administration approuve annuellement une politique de contrôle interne qui définit l'organisation du système de contrôle interne et le rapport de contrôle interne.

2.5.3 LA FONCTION VERIFICATION DE LA CONFORMITE

La fonction de vérification de la conformité de KERALIS contribue au contrôle permanent et indépendant de second niveau. Ses principales activités sont d'identifier le risque, vérifier les contrôles, veiller au travers de plans de contrôles, au maintien de la conformité des activités à la législation et à la réglementation, vérifier la mise en œuvre des politiques et des principes de gouvernance. La fonction suit aussi les incidents opérationnels et la mise en œuvre des plans d'actions qui découlent des analyses des plans de contrôle et des incidents opérationnels.

La fonction prévoit aussi le contrôle des questions de déontologie et de corruption, la mise en œuvre des programmes de Lutte contre le Blanchiment des Capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT), le suivi des réclamations et la mise en œuvre du programme de protection de la clientèle.

Le Conseil d'administration approuve annuellement une politique de conformité et le rapport de conformité.

2.6. FONCTION AUDIT INTERNE

L'audit interne, rattachée à la direction générale, est autonome et indépendant ; il rapporte au Comité d'audit et des risques et au Conseil d'Administration. Les missions d'audit sont exécutées conformément au plan d'audit annuel arrêté par le Comité d'audit et des risques ou sont initiées par ce dernier après approbation par le Conseil d'administration.

Les recommandations émises, suite aux missions d'audit, sont ensuite suivies par l'audit interne en fonction des plans de remédiation établis.

Le Conseil d'administration a approuvé une politique d'audit qui définit la mission, le rôle et les responsabilités de l'audit interne ainsi que les responsabilités des Directions au sein du processus d'audit interne.

L'auditeur est amené à constater des situations à risques et à proposer des recommandations permettant de les diminuer. Le but de l'audit est donc de réduire le niveau de risque de façon à obtenir une assurance raisonnable du bon fonctionnement de la fonction ou du processus audité.

Le Conseil d'administration approuve annuellement une politique d'audit interne et le rapport d'audit.

2.7. FONCTION ACTUARIAT

La fonction actuariat a notamment pour missions de coordonner le calcul des provisions techniques, s'assurer de l'adéquation des méthodologies, des modèles sous-jacents et des hypothèses utilisés pour le calcul des provisions techniques, s'assurer de la suffisance de la qualité des données utilisées dans le calcul des provisions techniques et en évaluer les limites, de telle sorte qu'elle puisse apprécier le niveau de la meilleure estimation des provisions techniques.

La fonction est également en charge de l'élaboration et de l'évolution des tarifs, de l'analyse des résultats techniques dans le cadre du suivi de portefeuille. Il participe, par ailleurs, à la construction d'offres et de garanties innovantes et en valide les caractéristiques techniques.

Un rapport d'actuariat et une politique de qualité des données sont ainsi présentés chaque année au Conseil d'administration.

2.8. FONCTION GESTION DES RISQUES

La gestion des risques est réalisée via des études et statistiques avec la mise en place de processus de production des tableaux de bord de suivi de l'activité, d'analyse des résultats techniques. Cela comprend aussi le pilotage et la réalisation d'études statistiques spécifiques sur le portefeuille et/ou sur des données externes. La mesure du risque passe par la mise en place de processus d'information nécessaire pour détecter, mesurer, contrôler, gérer et déclarer, en permanence, les risques, aux niveaux individuel et agrégé, auxquelles l'entreprise est ou pourrait être exposée ainsi que les interdépendances entre ces risques.

La fonction est en charge de l'ORSA et de la rédaction et de l'application de la politique générale des risques.

2.9. EXTERNALISATION D'ACTIVITE

L'activité de sous-traitance représente moins de 5 % des activités de KERALIS.

2.9.1 CAS PARTICULIER DE LA GESTION D'ACTIFS : PRINCIPE DE LA PERSONNE PRUDENTE ET SYSTEME DE GOUVERNANCE

L'externalisation de la gestion d'actifs de KERALIS nécessite un certain nombre de contrôles.

- Indicateurs et suivi des risques

KERALIS développe ses propres indicateurs des risques clés, adaptés à sa politique de gestion des risques d'investissement et à sa stratégie économique. L'Institution exige que, lorsque l'investissement ou l'activité d'investissement comporte un risque significatif ou donne lieu à un changement notable du profil de risque, la fonction de gestion des risques de l'entreprise communique ce risque ou ce changement du profil de risque au Conseil d'administration.

- Politique de placement

La politique de placement, arrêtée chaque année par la commission financière et approuvée par le Conseil d'administration, détermine les objectifs de rentabilité de placement. Ces objectifs sont communiqués au moins annuellement au gestionnaire d'actif.

Dans le cadre de la commission financière et du comité de pilotage, les membres de la commission révisent et suivent régulièrement la sécurité, la qualité, la liquidité et la rentabilité du portefeuille notamment via l'audition de ses gérants.

KERALIS ne réalise pas volontairement d'investissement sur des actifs non admis à la négociation sur un marché réglementé, ni sur des instruments dérivés ou titrisés.

D'autre part, KERALIS ne commercialise pas de contrats en unités de compte et contrats liés à un indice.

Il est mis en place une procédure permettant d'identifier et de gérer les éventuels conflits d'intérêts concernant les investissements survenant au sein de KERALIS ou au sein du gestionnaire d'actifs qui sera intégrée à la politique de placement. Elle documente également les mesures prises pour gérer ces conflits.

2.9.2 CONTROLE DE L'EXTERNALISATION

KERIALIS conserve une complète responsabilité même sur les activités externalisées et pour cela pilote les activités externalisées, de façon à maîtriser le risque consécutif à l'externalisation. Ce pilotage doit se traduire par des indicateurs de suivi opérationnel (temps de traitement, volumétrie...). Par ailleurs, ces activités doivent être régulièrement auditées. Et lorsque cela est nécessaire, KERIALIS doit prendre les dispositions nécessaires garantissant que le prestataire de service coopère avec l'ACPR.

KERIALIS doit informer l'ACPR, de son intention d'externaliser des activités ou des fonctions importantes ou critiques, comme la gestion des cotisations, des prestations ou de la relation client ainsi que de toute évolution importante ultérieure concernant ces fonctions ou activités.

3. PROFIL DE RISQUE

Les risques auxquels est exposée KERIALIS et les moyens mis en œuvre pour les couvrir sont décrits dans la politique de gestion des risques qui est produite annuellement.

La structure de gouvernance de KERIALIS s'articule autour des commissions lui permettant d'identifier et de gérer les risques et notamment :

- Le risque opérationnel, incluant le risque de non-conformité à la législation et à la réglementation en vigueur, est suivi dans son ensemble en comité d'audit et des risques ;
- Le risque financier est suivi à travers le contrôle interne des placements. L'élaboration annuelle de la politique de placements est effectuée par le conseil d'administration et sa mise en œuvre relève de la commission financière. Il en est fait état dans le rapport sur la politique de placements ;
- Le risque assurantiel est contrôlé dans le cadre de l'élaboration de différents rapports annuels réglementaires (actuariat, ORSA, RSR...), qui fournissent une analyse des provisions techniques, de l'impact des différentes stratégies, ainsi qu'une évaluation de la marge de solvabilité. Il est également suivi en Comité d'Audit et des Risques.
- La sécurité des systèmes d'information et la sécurité physique (accès aux locaux, évaluation des risques des locaux, tests incendies...) sont traitées par le Comité de sécurité, créé dans le but de renforcer la gouvernance de la sécurité au sein de KERIALIS.

La supervision des risques est également favorisée par la remontée d'informations à la direction générale via notamment les tableaux de bord de gestion. Ceux-ci permettent le suivi et l'analyse des principaux indicateurs de l'activité. Ils livrent une vision transversale et jouent le rôle de système d'alerte pour la direction.

Afin d'assurer sa mission de surveillance du dispositif, l'organe délibérant est informé de l'organisation, de l'activité et des résultats du contrôle interne et de conformité, notamment à l'occasion de la présentation des rapports annuels de gestion, d'actuariat, sur les placements ainsi que sur le Contrôle Interne et conformité.

De plus, il existe des modalités d'alerte spécifiques aux fonctions clés arrêtées par le conseil d'administration qui permettent à ces dernières d'alerter le Conseil d'administration en cas de problème grave.

- **Risque de souscription**

Les risques de souscriptions auxquels est exposée KERIALIS et les moyens mis en œuvre pour les couvrir sont décrits dans la politique de souscription qui est produite annuellement.

Afin d'atténuer l'effet de la sinistralité sur les résultats, améliorer la solvabilité et garantir les rendements financiers de ses placements, KERIALIS a souscrit des traités de réassurance techniques et financiers. Les traités de réassurance technique sont des traités proportionnels en quote-part, excepté pour la branche 26. Ainsi, le réassureur et la cédante ont un partage de sort équitable : la cession étant exprimée en pourcentage des cotisations et des prestations.

Les programmes de réassurance permettent à KERIALIS d'atténuer les risques de souscriptions

auxquels elle est exposée.

- **Risque de marche**

Le régime de retraite de KERALIS est soumis au risque de baisse des taux. En effet, compte tenu des écarts de duration entre l'actif et le passif, lorsque les taux baissent, le Best Estimate (BE), qui représente les engagements techniques dans le dispositif solvabilité II, augmente plus fortement que les placements obligataires mis en représentation de ces engagements. Cela a pour conséquence une diminution des fonds propres économiques et donc du ratio de solvabilité. Toutefois, ce risque est atténué par la mise en place d'un programme de réassurance.

- **Risque de crédit et de liquidité**

Compte tenu de la mise en place d'un programme de réassurance, KERALIS est exposé à un risque de contrepartie auprès du réassureur. Toutefois, ce risque est atténué par la mise en place d'un compte de nantissement qui permet de couvrir les engagements contractuels.

- **Risque opérationnel**

Les risques opérationnels sont maîtrisés et suivis au travers du système de contrôle interne de KERALIS.

- **Atténuation des risques techniques et financiers : réassurance**

Concernant son régime de retraite, KERALIS a conclu un traité de réassurance le 01/01/2006 pour une durée de 21 ans, c'est-à-dire jusqu'à la fin du plan de provisionnement prévu le 31/12/2026. Conformément aux objectifs stratégiques décrits dans la politique de gestion des risques et de la politique de réassurance, KERALIS prévoit à la fin du plan de provisionnement de reconduire le traité de réassurance jusqu'à l'extinction de la dernière police.

4. VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE (CONSOLIDE)

Conformément à l'article L.932-24 du code de la sécurité sociale, le régime de retraite professionnel supplémentaire pour lequel KERALIS a reçu un agrément en branche 26 doit faire l'objet d'une comptabilisation isolée. Cela signifie que la gestion des actifs financiers et des passifs se fait de manière séparée du reste de l'activité.

Par conséquent, les bilans économiques du fonds cantonné et du fonds général sont établis distinctement avant établissement du bilan économique consolidé.

4.1. ACTIF

Dans le référentiel Solvabilité II, les actifs sont évalués en valeur de marché tandis qu'en comptabilité sociale, ils sont évalués en valeur comptable. Au 31/12/2021, le total des actifs représente 1.585 M€ en valorisation sociale et 1.885 M€ en normes Solvabilité II, contre respectivement 1.544 M€ et 1.915 M€ au 31/12/2020.

Les titres financiers sont évalués par le mandataire AXA France VIE en valeur de marché.

Dans les comptes sociaux, les placements obligataires sont enregistrés en valeur d'acquisition qui prend en compte l'amortissement de surcote/décote.

Les immeubles sont évalués par le cabinet d'expertise JLL.

Les actifs incorporels n'étant pas cessibles, leur valorisation économique est supposée nulle. Les créances sont composées principalement des cotisations à recevoir et des créances nées d'opérations de réassurance.

	31/12/2021		30/12/2020	
	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE
ACTIFS INCORPORELS	-	2 833 353	-	2 384 985
PLACEMENTS	204 455 077	143 029 016	211 785 302	155 857 747
OBLIGATIONS	55 378 574	52 174 795	57 612 310	52 444 114
IMMOBILIER	109 490 000	51 267 718	102 775 000	52 014 699
ACTIONS	-	-	-	-
MONETAIRE	39 431 193	39 431 193	51 220 909	51 221 851
AUTRES INVESTISSEMENTS	155 310	155 310	177 083	177 083
ENGAGEMENT DU REASSUREUR	1 624 321 647	1 383 172 457	1 634 602 052	1 325 629 148
CREANCES	48 401 576	48 401 576	57 464 187	57 464 187
AUTRES ACTIFS	6 817 511	6 817 511	1 130 248	1 130 248
COMPTES DE REGULARISATION	977 480	977 480	1 062 568	1 062 568
IMPOTS DIFFERES	-	-	9 271 667	-
TOTAL ACTIFS	1 884 973 291	1 585 231 392	1 915 316 022	1 543 528 882

4.2. PASSIF

Au 31/12/2021, les provisions techniques sont évaluées à 1.456 M€ en comptabilité sociale et 1.626 M€ en normes Solvabilité II.

La meilleure estimation des engagements de retraite (BE) est calculée en intégrant une année de projection de chiffre d'affaires.

Les flux sont actualisés en prenant en compte la courbe des taux sans risques définie par l'EIOPA qui intègre un ajustement pour volatilité pour la retraite et la dépendance.

On observe un écart de valorisation des provisions techniques entre les comptes sociaux et le bilan économique sur le régime de dépendance pour lequel la méthodologie retenue pour la valorisation de la provision pour risque croissant intègre les primes futures jusqu'à l'extinction du portefeuille, tandis que celle retenue pour la valorisation du BE ne prend en compte qu'une année de chiffre d'affaires.

L'impôt différé passif est le montant d'impôt payable sur les bénéfices lors des exercices futurs, il correspond au décalage temporaire existant entre la constatation comptable d'un produit et sa prise en compte dans le résultat fiscal d'un exercice ultérieur.

La marge de risque est calculée selon la méthode de duration.

	31/12/2021		31/12/2020	
	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE
PROVISIONS TECHNIQUES	1 569 774 930	1 446 782 878	1 659 607 040	1 401 749 195
BEST ESTIMATE / PROVISIONS SOCIALES	1 346 870 344	1 271 469 316	1 419 984 699	1 225 268 082
FONDS COLLECTIF IFC	175 313 561	175 313 561	176 481 113	176 481 113
MARGE POUR RISQUE	47 591 025		63 141 228	
AUTRES DETTES	8 924 339	8 924 339	13 046 868	13 046 868
COMPTES DE REGULARISATION	688 049	688 049	658 114	658 114
IMPOTS DIFFERES	46 838 709		43 808 685	
TOTAL PASSIF	1 626 226 027	1 456 395 266	1 717 120 707	1 415 454 177

5. GESTION DU CAPITAL

5.1. FONDS PROPRES

5.1.1 AU 31.12.2021

Les fonds propres de KERALIS sont classés en niveau 1 conformément à la directive Solvabilité II.

5.1.2 EVOLUTION DES FONDS PROPRES

	31/12/2021		30/12/2020	
	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE
FONDS PROPRES SOCIAUX		128 836 127		128 074 704
ACTIFS INCORPORELS	- 2 833 353		- 2 384 985	
PLUS VALUES LATENTES	61 426 061		55 927 555	
PART DES CESSIONNAIRES	241 149 190		308 972 904	
PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	- 75 401 027		- 194 716 616	
MARGE POUR RISQUE	- 47 591 025		- 63 141 228	
IMPOTS DIFFERES	- 46 838 709		- 34 537 018	
FONDS PROPRES ECONOMIQUES	258 747 263		198 195 316	

5.2. CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS (SCR) ET MINIMUM DE CAPITAL REQUIS

Le SCR (Solvency Capital Requirement) représente les pertes extrêmes à 1 an définies par la formule standard de la directive solvabilité 2. En d'autres termes, le SCR représente le capital cible nécessaire pour absorber ces pertes.

Le MCR (Minimum Capital Requirement) représente le niveau minimum de fonds propres en dessous duquel l'intervention de l'autorité de contrôle sera automatique.

5.2.1 SYNTHESE SCR

En 2021, le ratio de solvabilité (fonds propres économiques/SCR) est égal à 337 %. La hausse des taux

d'emprunts en 2021 explique l'amélioration du ratio de solvabilité de KERALIS par rapport au 31/12/2020.

	31/12/2021			30/12/2020		
	RETRAITE	FONDS GENERAL	TOTAL KERALIS	RETRAITE	FONDS GENERAL	TOTAL KERALIS
SCR DE MARCHE	32 577 955	50 120 101	82 698 055	36 535 165	45 018 225	81 553 390
SCR VIE	25 446 561	161 904	25 608 465	37 174 875	126 460	37 301 335
SCR SANTE		7 310 389	7 310 389		6 079 824	6 079 824
SCR DEFAUT	3 164 292	2 883 540	6 047 832	3 622 912	3 593 015	7 215 927
BSCR	47 171 655	53 335 637	100 507 291	59 519 180	48 048 290	107 567 470
SCR OPERATIONNEL	5 606 570	916 810	6 523 380	5 928 079	912 085	6 840 163
SCR	52 778 225	54 252 446	107 030 671	65 447 259	48 960 374	114 407 633
AJUSTEMENT POUR IMPOTS	- 13 986 230	- 14 376 898	- 28 363 128	- 19 757 013	- 14 780 004	- 34 537 018
SCR APRES AJUSTEMENT POUR IMPOTS	38 791 996	39 875 548	78 667 543	45 690 245	34 180 370	79 870 615
FONDS PROPRES	38 129 440	220 617 823	258 747 263	- 14 658 737	212 854 053	198 195 316
FONDS PROPRES ELIGIBLES	38 129 440	226 599 155	264 728 596	- 14 658 737	217 981 108	203 322 371
RATIO DE SOLVABILITE	98%	568%	337%	-32%	638%	255%

Suite à un contrôle sur place, des échanges sont en cours avec l'ACPR sur la revue des calculs de la meilleure estimation des engagements et des fonds propres prudentiels. Toutefois, ces éléments ne sont pas de nature à remettre en question la solvabilité confortable de KERALIS. En effet, l'approche préconisée par l'ACPR conduirait tout de même à un ratio de solvabilité de 210 % sur l'exercice 2021.

5.2.2 DETAIL DES POSTES

SCR de marché

Le module SCR marché est calculé après agrégation des 6 sous modules de risque dans lesquels chacun des actifs est choqué en fonction de sa nature.

Sur le canton Retraite, la baisse du SCR de marché est principalement expliqué par la baisse des SCR de taux et de spread. Ces baisses sont expliquées respectivement par la hausse des taux et par une meilleure qualité des titres obligataires.

Sur le Fonds Général, la hausse du SCR de marché est la conséquence d'une hausse des encours.

Le SCR de concentration est principalement expliqué par les investissements immobiliers.

SCR de défaut

Le SCR de contrepartie correspond aux pertes potentielles consécutives au défaut ou à la détérioration de la qualité de crédit des contreparties et débiteurs de KERALIS prévoyance. Le module de risque de contrepartie est composé de 2 sous modules :

Les créances de type 1 se composent des provisions cédées, des dépôts (bancaires, sur livrets) et des prêts de titres. Le risque de contrepartie lié aux provisions cédées au réassureur et aux créances nées d'opérations de réassurances est couvert, contractuellement, par des actifs mis en nantissement par le réassureur au profit de la cédante. Par conséquent, KERALIS n'ayant pas prêté de titres, seuls les dépôts bancaires et en particulier les dépôts sur les comptes sur livret expliquent le risque de

contrepartie de type 1.

Les créances de type 2 se composent des créances nées d'opérations directes et des autres créances au personnel et débiteurs divers.

SCR Vie

Les régimes évalués dans le module de SCR vie sont les régimes de retraite, de prévoyance décès et maintien de la garantie décès.

La diminution du SCR vie est liée à la hausse des taux.

SCR Santé

L'augmentation de l'inflation appliquée aux frais explique la hausse du SCR de « santé assimilable à la vie » et donc du SCR Santé.

SCR Opérationnel

Le risque opérationnel est le risque de perte résultant de procédures internes inadaptées ou défaillantes, du personnel ou des systèmes, ou d'événements extérieurs. Il comprend également les risques juridiques, mais il exclut les risques de réputation et les risques résultant de décisions stratégiques.

Le calcul du SCR opérationnel est défini par la directive solvabilité 2 et est fonction des BE bruts de réassurance, des cotisations acquises brutes de réassurance des 2 derniers exercices et du SCR de base (BSCR). La baisse du BE explique la baisse du SCR Opérationnel.

ANNEXES

Balance sheet

5.02.01.01.01

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		
Deferred acquisition costs	R0020		
Intangible assets	R0030		2 833 353,44
Deferred tax assets	R0040		
Pension benefit surplus	R0050		
Property, plant & equipment held for own use	R0060	39 850 000,00	15 314 709,36
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	694 111 237,35	127 558 996,49
Property (other than for own use)	R0080	69 640 000,00	35 953 008,55
Holdings in related undertakings, including participations	R0090		
Equities	R0100	48 794 575,79	0,00
Equities - listed	R0110	48 794 575,79	
Equities - unlisted	R0120		
Bonds	R0130	536 245 468,46	52 174 794,84
Government Bonds	R0140	215 448 923,23	14 822 573,35
Corporate Bonds	R0150	320 796 545,23	37 352 221,49
Structured notes	R0160		
Collateralised securities	R0170		
Collective investments Undertakings	R0180	1 194 779,71	1 194 779,71
Derivatives	R0190		
Deposits other than cash equivalents	R0200	38 236 413,39	38 236 413,39
Other investments	R0210		
Assets held for index-linked and unit-linked contracts	R0220		
Loans and mortgages	R0230	0,00	0,00
Loans on policies	R0240		
Loans and mortgages to individuals	R0250		
Other loans and mortgages	R0260		
Reinsurance recoverables from:	R0270	1 094 660 177,15	1 173 375 853,23
Non-life and health similar to non-life	R0280	7 531 329,64	8 900 063,04
Non-life excluding health	R0290		
Health similar to non-life	R0300	7 531 329,64	8 900 063,04
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	1 087 128 847,51	1 164 475 790,19
Health similar to life	R0320	52 265 662,04	112 559 655,18
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	1 034 863 185,47	1 051 916 135,01
Life index-linked and unit-linked	R0340		
Deposits to cedants	R0350	155 310,00	155 310,00
Insurance and intermediaries receivables	R0360	21 547 399,22	21 547 399,22
Reinsurance receivables	R0370	25 550 601,41	235 347 204,15
Receivables (trade, not insurance)	R0380	1 303 574,99	1 303 574,99
Own shares (held directly)	R0390		
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400		
Cash and cash equivalents	R0410	6 626 177,41	6 626 177,41
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	1 168 813,11	1 168 813,11
Total assets	R0500	1 884 973 290,64	1 585 231 391,40
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	19 192 748,10	17 800 126,08
Technical provisions – non-life (excluding health)	R0520	0,00	
Technical provisions calculated as a whole	R0530		
Best Estimate	R0540		
Risk margin	R0550		
Technical provisions - health (similar to non-life)	R0560	19 192 748,10	17 800 126,08
Technical provisions calculated as a whole	R0570		
Best Estimate	R0580	17 496 615,66	
Risk margin	R0590	1 696 132,44	
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	1 375 268 620,56	128 613 247,50
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	77 583 610,44	
Technical provisions calculated as a whole	R0620		
Best Estimate	R0630	73 933 530,76	
Risk margin	R0640	3 650 079,68	
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	1 297 685 010,12	128 613 247,50
Technical provisions calculated as a whole	R0660		
Best Estimate	R0670	1 255 440 197,38	
Risk margin	R0680	42 244 812,74	
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	0,00	1 125 055 942,77
Technical provisions calculated as a whole	R0700		
Best Estimate	R0710		
Risk margin	R0720		
Other technical provisions	R0730		
Contingent liabilities	R0740		
Provisions other than technical provisions	R0750	175 371 489,94	175 371 489,94
Pension benefit obligations	R0760		
Deposits from reinsurers	R0770		
Deferred tax liabilities	R0780	46 838 709,44	
Derivatives	R0790		
Debts owed to credit institutions	R0800		
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810		
Insurance & intermediaries payables	R0820	307 206,43	307 206,43
Reinsurance payables	R0830	5 561 252,28	5 561 252,28
Payables (trade, not insurance)	R0840	2 997 951,32	2 997 951,32
Subordinated liabilities	R0850	0,00	0,00
Subordinated liabilities not in Basic Own Funds	R0860		
Subordinated liabilities in Basic Own Funds	R0870		
Any other liabilities, not elsewhere shown	R0880	688 049,21	688 049,21
Total liabilities	R0900	1 626 226 027,28	1 456 395 265,52
Excess of assets over liabilities	R1000	258 747 263,37	128 836 125,88

Context	2021-12-31
Entity	ENTITY CODE
Scheme	
Unit	
Href	http://eiopa.europa.eu/eu/xbrl/s2md/fws/solvency/solvency2/2021-07-15/mod/ars.xsd
Output Monetary	2
Output Percentage	4
Output Decimal	4
Decimals Monetary	2
Decimals Percentages	4
Decimals Decimal	4
Filing indicator	
S.02.01	S.02.01

URI	
-----	--

Context	31/12/2021
Entity	ENTITY CODE
Scheme	
Unit	
Href	http://eiopa.europa.eu/eu/xbrl/s2md/fws/solvency/solvency2/2021-07-15/mod/ars.xsd
Output Monetary	2
Output Percentage	4
Output Decimal	4
Decimals Monetary	2
Decimals Percentages	4
Decimals Decimal	4
Filing indicator	
S.12.01	S.12.01

URI	
-----	--

		Report Period																				Total of all figures
		Business Segment 1 (e.g., Consumer Products)										Business Segment 2 (e.g., Industrial Solutions)										
		Revenue	Cost of Sales	Gross Profit	Operating Expenses	Operating Profit	Interest Income	Interest Expense	Other Income	Other Expense	Net Income	Revenue	Cost of Sales	Gross Profit	Operating Expenses	Operating Profit	Interest Income	Interest Expense	Other Income	Other Expense	Net Income	
Business Segment 1 (e.g., Consumer Products)		Q1 2024	1000000	600000	400000	250000	150000	20000	10000	10000	100000	Q2 2024	1100000	650000	450000	270000	160000	22000	11000	11000	11000	110000
Business Segment 2 (e.g., Industrial Solutions)		Q1 2024	800000	500000	300000	180000	120000	15000	8000	8000	80000	Q2 2024	850000	520000	330000	190000	130000	16000	8500	8500	8500	85000
Business Segment 3 (e.g., Services)		Q1 2024	500000	300000	200000	100000	50000	10000	5000	5000	50000	Q2 2024	550000	320000	230000	110000	55000	11000	5500	5500	5500	55000
Business Segment 4 (e.g., Real Estate)		Q1 2024	300000	180000	120000	60000	30000	5000	2000	2000	20000	Q2 2024	320000	190000	130000	65000	32000	5500	2200	2200	2200	22000
Business Segment 5 (e.g., Healthcare)		Q1 2024	200000	120000	80000	40000	20000	3000	1000	1000	10000	Q2 2024	210000	125000	85000	42000	21000	3200	1100	1100	1100	11000
Business Segment 6 (e.g., Technology)		Q1 2024	150000	90000	60000	30000	15000	2000	800	800	8000	Q2 2024	160000	95000	65000	32000	16000	2200	850	850	850	8500
Business Segment 7 (e.g., Financial Services)		Q1 2024	100000	60000	40000	20000	10000	1000	500	500	5000	Q2 2024	110000	65000	45000	22000	11000	1100	550	550	550	5500
Business Segment 8 (e.g., Retail)		Q1 2024	700000	420000	280000	140000	70000	10000	5000	5000	50000	Q2 2024	750000	450000	300000	150000	75000	11000	5500	5500	5500	55000
Business Segment 9 (e.g., Energy)		Q1 2024	600000	360000	240000	120000	60000	8000	4000	4000	40000	Q2 2024	650000	390000	260000	130000	65000	9000	4500	4500	4500	45000
Business Segment 10 (e.g., Agriculture)		Q1 2024	400000	240000	160000	80000	40000	5000	2000	2000	20000	Q2 2024	420000	250000	170000	85000	42000	5500	2200	2200	2200	22000
Business Segment 11 (e.g., Manufacturing)		Q1 2024	350000	210000	140000	70000	35000	4000	1500	1500	15000	Q2 2024	370000	220000	150000	75000	37000	4500	1600	1600	1600	16000
Business Segment 12 (e.g., Transportation)		Q1 2024	250000	150000	100000	50000	25000	3000	1000	1000	10000	Q2 2024	260000	155000	105000	52000	26000	3200	1100	1100	1100	11000
Business Segment 13 (e.g., Media)		Q1 2024	180000	108000	72000	36000	18000	2000	800	800	8000	Q2 2024	190000	113000	77000	38000	19000	2200	850	850	850	8500
Business Segment 14 (e.g., Telecommunications)		Q1 2024	120000	72000	48000	24000	12000	1000	500	500	5000	Q2 2024	130000	78000	52000	26000	13000	1100	550	550	550	5500
Business Segment 15 (e.g., Hospitality)		Q1 2024	90000	54000	36000	18000	9000	1000	500	500	5000	Q2 2024	95000	57000	38000	19000	9500	1100	550	550	550	5500
Business Segment 16 (e.g., Education)		Q1 2024	70000	42000	28000	14000	7000	800	400	400	4000	Q2 2024	75000	45000	30000	15000	7500	900	450	450	450	4500
Business Segment 17 (e.g., Environmental Services)		Q1 2024	50000	30000	20000	10000	5000	500	200	200	2000	Q2 2024	55000	33000	220							

Context	31/12/2021
Entity	ENTITY CODE
Scheme	
Unit	
Href	http://eiopa.europa.eu/eu/xbrl/s2md/fws/solvency/solvency2/2021-07-15/mod/ars.xsd
Output Monetary	2
Output Percentage	4
Output Decimal	4
Decimals Monetary	2
Decimals Percentages	4
Decimals Decimal	4
Filing indicator	
S.17.01	S.17.01

URI	
-----	--

[illegible]

Notes: *P calculated as a value and Stress-30 for different countries. Countries in the maturity bracket

[illegible]

Context	2021-12-31
Entity	ENTITY CODE
Scheme	
Unit	
Href	http://eiopa.europa.eu/eu/xbrl/s2md/fws/solvency/solvency2/2021-07-15/mod/ars.xsd
Output Monetary	2
Output Percentage	4
Output Decimal	4
Decimals Monetary	2
Decimals Percentages	4
Decimals Decimal	4
Filing indicator	
S.17.02	S.17.02

URI	
-----	--

848	848000	0,00
847	847000	0,00
846	846000	460,00
845	845000	10000,00
844	844000	127000,00
843	843000	830000,00
842	842000	2000000,00
841	841000	1700000,00
84	840000	840000,00

Year and (discontinued) sales		
	Year	(discontinued)
2000	2000	2,000
2001	2001	2,000
2002	2002	2,000
2003	2003	2,000
2004	2004	2,000
2005	2005	2,000
2006	2006	2,000
2007	2007	2,000
2008	2008	2,000
2009	2009	2,000
2010	2010	2,000
2011	2011	2,000
2012	2012	2,000
2013	2013	2,000
2014	2014	2,000
2015	2015	2,000
2016	2016	2,000
2017	2017	2,000
2018	2018	2,000
2019	2019	2,000
2020	2020	2,000
2021	2021	2,000
2022	2022	2,000
2023	2023	2,000
2024	2024	2,000
2025	2025	2,000
2026	2026	2,000
2027	2027	2,000
2028	2028	2,000
2029	2029	2,000
2030	2030	2,000
2031	2031	2,000
2032	2032	2,000
2033	2033	2,000
2034	2034	2,000
2035	2035	2,000
2036	2036	2,000
2037	2037	2,000
2038	2038	2,000
2039	2039	2,000
2040	2040	2,000
2041	2041	2,000
2042	2042	2,000
2043	2043	2,000
2044	2044	2,000
2045	2045	2,000
2046	2046	2,000
2047	2047	2,000
2048	2048	2,000
2049	2049	2,000
2050	2050	2,000
2051	2051	2,000
2052	2052	2,000
2053	2053	2,000
2054	2054	2,000
2055	2055	2,000
2056	2056	2,000
2057	2057	2,000
2058	2058	2,000
2059	2059	2,000
2060	2060	2,000
2061	2061	2,000
2062	2062	2,000
2063	2063	2,000
2064	2064	2,000
2065	2065	2,000
2066	2066	2,000
2067	2067	2,000
2068	2068	2,000
2069	2069	2,000
2070	2070	2,000
2071	2071	2,000
2072	2072	2,000
2073	2073	2,000
2074	2074	2,000
2075	2075	2,000
2076	2076	2,000
2077	2077	2,000
2078	2078	2,000
2079	2079	2,000
2080	2080	2,000
2081	2081	2,000
2082	2082	2,000
2083	2083	2,000
2084	2084	2,000
2085	2085	2,000
2086	2086	2,000
2087	2087	2,000
2088	2088	2,000
2089	2089	2,000
2090	2090	2,000
2091	2091	2,000
2092	2092	2,000
2093	2093	2,000
2094	2094	2,000
2095	2095	2,000
2096	2096	2,000
2097	2097	2,000
2098	2098	2,000
2099	2099	2,000
2100	2100	2,000
2101	2101	2,000
2102	2102	2,000
2103	2103	2,000
2104	2104	2,000
2105	2105	2,000

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

[illegible][illegible]

Personen, die Opfer von Gewalttaten sind		Person, die Gewalttaten begeht
Person, die Gewalttaten begeht		
Opfer	Person	
Opfer	Person	
Opfer	Person	
Opfer	Person	

01-08	0000000	
01-09	0000000	
01-10	0000000	
01-11	0000000	01-08
01-12	0000000	01-09
01-13	0000000	01-10
01-14	0000000	01-11
01-15	0000000	01-12
01-16	0000000	01-13
01-17	0000000	01-14
01-18	0000000	01-15
01-19	0000000	01-16
01-20	0000000	01-17
01-21	0000000	01-18
01-22	0000000	01-19
01-23	0000000	01-20
01-24	0000000	01-21
01-25	0000000	01-22
01-26	0000000	01-23
01-27	0000000	01-24
01-28	0000000	01-25
01-29	0000000	01-26
01-30	0000000	01-27
01-31	0000000	01-28
01-32	0000000	01-29
01-33	0000000	01-30
01-34	0000000	01-31
01-35	0000000	01-32
01-36	0000000	01-33
01-37	0000000	01-34
01-38	0000000	01-35
01-39	0000000	01-36
01-40	0000000	01-37
01-41	0000000	01-38
01-42	0000000	01-39
01-43	0000000	01-40
01-44	0000000	01-41
01-45	0000000	01-42
01-46	0000000	01-43
01-47	0000000	01-44
01-48	0000000	01-45
01-49	0000000	01-46
01-50	0000000	01-47
01-51	0000000	01-48
01-52	0000000	01-49
01-53	0000000	01-50
01-54	0000000	01-51
01-55	0000000	01-52
01-56	0000000	01-53
01-57	0000000	01-54
01-58	0000000	01-55
01-59	0000000	01-56
01-60	0000000	01-57
01-61	0000000	01-58
01-62	0000000	01-59
01-63	0000000	01-60
01-64	0000000	01-61
01-65	0000000	01-62
01-66	0000000	01-63
01-67	0000000	01-64
01-68	0000000	01-65
01-69	0000000	01-66
01-70	0000000	01-67
01-71	0000000	01-68
01-72	0000000	01-69
01-73	0000000	01-70
01-74	0000000	01-71
01-75	0000000	01-72
01-76	0000000	01-73
01-77	0000000	01-74
01-78	0000000	01-75
01-79	0000000	01-76
01-80	0000000	01-77
01-81	0000000	01-78
01-82	0000000	01-79
01-83	0000000	01-80
01-84	0000000	01-81
01-85	0000000	01-82
01-86	0000000	01-83
01-87	0000000	01-84
01-88	0000000	01-85
01-89	0000000	01-86
01-90	0000000	01-87
01-91	0000000	01-88
01-92	0000000	01-89
01-93	0000000	01-90
01-94	0000000	01-91
01-95	0000000	01-92
01-96	0000000	01-93
01-97	0000000	01-94
01-98	0000000	01-95
01-99	0000000	01-96
02-00	0000000	01-97
02-01	0000000	01-98
02-02	0000000	01-99
02-03	0000000	02-00
02-04	0000000	02-01
02-05	0000000	02-02

		Percentage of respondents who	
		are not aware of the concept	are aware of the concept
Don't know	Answer		
Q 1.00	Answer	0.00	1.00
Q 1.01	Answer	0.00	1.00
Q 1.02	Answer	0.00	1.00
Q 1.03	Answer	0.00	1.00
Q 1.04	Answer	0.00	1.00
Q 1.05	Answer	0.00	1.00
Q 1.06	Answer	0.00	1.00
Q 1.07	Answer	0.00	1.00
Q 1.08	Answer	0.00	1.00
Q 1.09	Answer	0.00	1.00
Q 1.10	Answer	0.00	1.00
Q 1.11	Answer	0.00	1.00
Q 1.12	Answer	0.00	1.00
Q 1.13	Answer	0.00	1.00
Q 1.14	Answer	0.00	1.00
Q 1.15	Answer	0.00	1.00
Q 1.16	Answer	0.00	1.00
Q 1.17	Answer	0.00	1.00
Q 1.18	Answer	0.00	1.00
Q 1.19	Answer	0.00	1.00
Q 1.20	Answer	0.00	1.00
Q 1.21	Answer	0.00	1.00
Q 1.22	Answer	0.00	1.00
Q 1.23	Answer	0.00	1.00
Q 1.24	Answer	0.00	1.00
Q 1.25	Answer	0.00	1.00
Q 1.26	Answer	0.00	1.00
Q 1.27	Answer	0.00	1.00
Q 1.28	Answer	0.00	1.00
Q 1.29	Answer	0.00	1.00
Q 1.30	Answer	0.00	1.00
Q 1.31	Answer	0.00	1.00
Q 1.32	Answer	0.00	1.00
Q 1.33	Answer	0.00	1.00
Q 1.34	Answer	0.00	1.00
Q 1.35	Answer	0.00	1.00
Q 1.36	Answer	0.00	1.00
Q 1.37	Answer	0.00	1.00
Q 1.38	Answer	0.00	1.00
Q 1.39	Answer	0.00	1.00
Q 1.40	Answer	0.00	1.00
Q 1.41	Answer	0.00	1.00
Q 1.42	Answer	0.00	1.00
Q 1.43	Answer	0.00	1.00
Q 1.44	Answer	0.00	1.00
Q 1.45	Answer	0.00	1.00
Q 1.46	Answer	0.00	1.00
Q 1.47	Answer	0.00	1.00
Q 1.48	Answer	0.00	1.00
Q 1.49	Answer	0.00	1.00
Q 1.50	Answer	0.00	1.00
Q 1.51	Answer	0.00	1.00
Q 1.52	Answer	0.00	1.00
Q 1.53	Answer	0.00	1.00
Q 1.54	Answer	0.00	1.00
Q 1.55	Answer	0.00	1.00
Q 1.56	Answer	0.00	1.00
Q 1.57	Answer	0.00	1.00
Q 1.58	Answer	0.00	1.00
Q 1.59	Answer	0.00	1.00
Q 1.60	Answer	0.00	1.00
Q 1.61	Answer	0.00	1.00
Q 1.62	Answer	0.00	1.00
Q 1.63	Answer	0.00	1.00
Q 1.64	Answer	0.00	1.00
Q 1.65	Answer	0.00	1.00
Q 1.66	Answer	0.00	1.00
Q 1.67	Answer	0.00	1.00
Q 1.68	Answer	0.00	1.00
Q 1.69	Answer	0.00	1.00
Q 1.70	Answer	0.00	1.00
Q 1.71	Answer	0.00	1.00
Q 1.72	Answer	0.00	1.00
Q 1.73	Answer	0.00	1.00
Q 1.74	Answer	0.00	1.00
Q 1.75	Answer	0.00	1.00
Q 1.76	Answer	0.00	1.00
Q 1.77	Answer	0.00	1.00
Q 1.78	Answer	0.00	1.00
Q 1.79	Answer	0.00	1.00
Q 1.80	Answer	0.00	1.00
Q 1.81	Answer	0.00	1.00
Q 1.82	Answer	0.00	1.00
Q 1.83	Answer	0.00	1.00
Q 1.84	Answer	0.00	1.00
Q 1.85	Answer	0.00	1.00
Q 1.86	Answer	0.00	1.00
Q 1.87	Answer	0.00	1.00
Q 1.88	Answer	0.00	1.00
Q 1.89	Answer	0.00	1.00
Q 1.90	Answer	0.00	1.00
Q 1.91	Answer	0.00	1.00
Q 1.92	Answer	0.00	1.00
Q 1.93	Answer	0.00	1.00
Q 1.94	Answer	0.00	1.00
Q 1.95	Answer	0.00	1.00
Q 1.96	Answer	0.00	1.00
Q 1.97	Answer	0.00	1.00
Q 1.98	Answer	0.00	1.00
Q 1.99	Answer	0.00	1.00
Q 2.00	Answer	0.00	1.00
Q 2.01	Answer	0.00	1.00
Q 2.02	Answer	0.00	1.00
Q 2.03	Answer	0.00	1.00
Q 2.04	Answer	0.00	1.00
Q 2.05	Answer	0.00	1.00
Q 2.06	Answer	0.00	1.00
Q 2.07	Answer	0.00	1.00
Q 2.08	Answer	0.00	1.00
Q 2.09	Answer	0.00	1.00
Q 2.10	Answer	0.00	1.00
Q 2.11	Answer	0.00	1.00
Q 2.12	Answer	0.00	1.00
Q 2.13	Answer	0.00	1.00
Q 2.14	Answer	0.00	1.00
Q 2.15	Answer	0.00	1.00
Q 2.16	Answer	0.00	1.00
Q 2.17	Answer	0.00	1.00
Q 2.18	Answer	0.00	1.00
Q 2.19	Answer	0.00	1.00
Q 2.20	Answer	0.00	1.00
Q 2.21	Answer	0.00	1.00
Q 2.22	Answer	0.00	1.00
Q 2.23	Answer	0.00	1.00
Q 2.24	Answer	0.00	1.00
Q 2.25	Answer	0.00	1.00
Q 2.26	Answer	0.00	1.00
Q 2.27	Answer	0.00	1.00
Q 2.28	Answer	0.00	1.00
Q 2.29	Answer	0.00	1.00
Q 2.30	Answer	0.00	1.00
Q 2.31	Answer	0.00	1.00
Q 2.32	Answer	0.00	1.00
Q 2.33	Answer	0.00	1.00
Q 2.34	Answer	0.00	1.00
Q 2.35	Answer	0.00	1.00
Q 2.36	Answer	0.00	1.00
Q 2.37	Answer	0.00	1.00
Q 2.38	Answer	0.00	1.00
Q 2.39	Answer	0.00	1.00
Q 2.40	Answer	0.00	1.00
Q 2.41	Answer	0.00	1.00
Q 2.42	Answer	0.00	1.00
Q 2.43	Answer	0.00	1.00
Q 2.44	Answer	0.00	1.00
Q 2.45	Answer	0.00	1.00
Q 2.46	Answer	0.00	1.00
Q 2.47	Answer	0.00	1.00
Q 2.48	Answer	0.00	1.00
Q 2.49	Answer	0.00	1.00
Q 2.50	Answer	0.00	1.00
Q 2.51	Answer	0.00	1.00
Q 2.52	Answer	0.00	1.00
Q 2.53	Answer	0.00	1.00
Q 2.54	Answer	0.00	1.00
Q 2.55	Answer	0.00	1.00
Q 2.56	Answer	0.00	1.00
Q 2.57	Answer	0.00	1.00
Q 2.58	Answer	0.00	1.00
Q 2.59	Answer	0.00	1.00
Q 2.60	Answer	0.00	1.00
Q 2.61	Answer	0.00	1.00
Q 2.62	Answer	0.00	1.00
Q 2.63	Answer	0.00	1.00
Q 2.64	Answer	0.00	1.00
Q 2.65	Answer	0.00	1.00
Q 2.66	Answer	0.00	1.00
Q 2.67	Answer	0.00	1.00
Q 2.68	Answer	0.00	1.00
Q 2.69	Answer	0.00	1.00
Q 2.70	Answer	0.00	1.00
Q 2.71	Answer	0.00	1.00
Q 2.72	Answer	0.00	1.00
Q 2.73	Answer	0.00	1.00
Q 2.74	Answer	0.00	1.00
Q 2.75	Answer	0.00	1.00
Q 2.76	Answer	0.00	1.00
Q 2.77	Answer	0.00	1.00
Q 2.78	Answer	0.00	1.00
Q 2.79	Answer	0.00	1.00
Q 2.80	Answer	0.00	1.00
Q 2.81	Answer	0.00	1.00
Q 2.82	Answer	0.00	1.00
Q 2.83	Answer	0.00	1.00
Q 2.84	Answer	0.00	1.00
Q 2.85	Answer	0.00	1.00
Q 2.86	Answer	0.00	1.00
Q 2.87	Answer	0.00	1.00
Q 2.88	Answer	0.00	1.00
Q 2.89	Answer	0.00	1.00
Q 2.90	Answer	0.00	1.00
Q 2.91	Answer	0.00	1.00
Q 2.92	Answer	0.00	1.00
Q 2.93	Answer	0.00	1.00
Q 2.94	Answer	0.00	1.00
Q 2.95	Answer	0.00	1.00
Q 2.96	Answer	0.00	1.00
Q 2.97	Answer	0.00	1.00
Q 2.98	Answer	0.00	1.00
Q 2.99	Answer	0.00	1.00
Q 3.00	Answer	0.00	1.00
Q 3.01	Answer	0.00	1.00
Q 3.02	Answer	0.00	1.00
Q 3.03	Answer	0.00	1.00
Q 3.04	Answer	0.00	1.00
Q 3.05	Answer	0.00	1.00
Q 3.06	Answer	0.00	1.00
Q 3.07	Answer	0.00	1.00
Q 3.08	Answer	0.00	1.00
Q 3.09	Answer	0.00	1.00
Q 3.10	Answer	0.00	1.00
Q 3.11	Answer	0.00	1.00
Q 3.12	Answer	0.00	1.00
Q 3.13	Answer	0.00	1.00
Q 3.14	Answer	0.00	1.00
Q 3.15	Answer	0.00	1.00
Q 3.16	Answer	0.00	1.00
Q 3.17	Answer	0.00	1.00
Q 3.18	Answer	0.00	1.00
Q 3.19	Answer	0.00	1.00
Q 3.20	Answer	0.00	1.00
Q 3.21	Answer	0.00	1.00
Q 3.22	Answer	0.00	1.00
Q 3.23	Answer	0.00	1.00
Q 3.24	Answer	0.00	1.00
Q 3.25	Answer	0.00	1.00
Q 3.26	Answer	0.00	1.00
Q 3.27	Answer	0.00	1.00
Q 3.28	Answer	0.00	1.00
Q 3.29	Answer	0.00	1.00
Q 3.30	Answer	0.00	1.00
Q 3.31	Answer	0.00	1.00
Q 3.32	Answer	0.00	1.00
Q 3.33	Answer	0.00	1.00
Q 3.34	Answer	0.00	1.00
Q 3.35	Answer	0.00	1.00
Q 3.36	Answer	0.00	1.00
Q 3.37	Answer	0.00	1.00
Q 3.38	Answer	0.00	1.00
Q 3.39	Answer	0.00	1.00
Q 3.40	Answer	0.00	1.00
Q 3.41	Answer	0.00	1.00
Q 3.42	Answer	0.00	1.00
Q 3.43	Answer	0.00	1.00
Q 3.44	Answer	0.00	1.00
Q 3.45	Answer	0.00	1.00
Q 3.46	Answer	0.00	1.00
Q 3.47	Answer	0.00	1.00
Q 3.48	Answer	0.00	1.00
Q 3.49	Answer	0.00	1.00
Q 3.50	Answer	0.00	1.00
Q 3.51	Answer	0.00	1.00
Q 3.52	Answer	0.00	1.00
Q 3.53	Answer	0.00	1.00
Q 3.54	Answer	0.00	1.00
Q 3.55	Answer	0.00	1.00
Q 3.56	Answer	0.00	1.00
Q 3.57	Answer	0.00	1.00
Q 3.58	Answer	0.00	1.00
Q 3.59	Answer	0.00	1.00
Q 3.60	Answer	0.00	1.00
Q 3.61	Answer	0.00	1.00
Q 3.62	Answer	0.00	1.00
Q 3.63	Answer	0.00	1.00
Q 3.64	Answer	0.00	1.00
Q 3.65	Answer	0.00	1.00
Q 3.66	Answer	0.00	1.00
Q 3.67	Answer	0.00	1.00
Q 3.68	Answer	0.00	1.00
Q 3.69	Answer	0.00	1.00
Q 3.70	Answer	0.00	1.00
Q 3.71	Answer	0.00	1.00
Q 3.72	Answer	0.00	1.00
Q 3.73	Answer	0.00	1.00
Q 3.74	Answer	0.00	1.00
Q 3.75	Answer	0.00	1.00
Q 3.76	Answer	0.00	1.00
Q 3.77	Answer	0.00	1.00
Q 3.78	Answer	0.00	1.00
Q 3.79	Answer	0.00	1.00
Q 3.80	Answer	0.00	1.00
Q 3.81	Answer	0.00	1.00
Q 3.82	Answer	0.00	1.00
Q 3.83	Answer	0.00	1.00
Q 3.84	Answer	0.00	1.00
Q 3.85	Answer	0.00	1.00
Q 3.86	Answer	0.00	1.00
Q 3.87	Answer	0.00	1.00
Q 3.88	Answer	0.00	1.00
Q 3.89	Answer	0.00	1.00
Q 3.90	Answer	0.00	1.00
Q 3.91	Answer	0.00	1.00
Q 3.92	Answer	0.00	1.00
Q 3.93	Answer	0.00	1.00
Q 3.94	Answer	0.00	1.00
Q 3.95	Answer	0.00	1.00
Q 3.96	Answer	0.00	1.00
Q 3.97	Answer	0.00	1.00
Q 3.98	Answer	0.00	1.00
Q 3.99	Answer	0.00	1.00
Q 4.00	Answer	0.00	1.00
Q 4.01	Answer	0.00	1.00
Q 4.02	Answer	0.00	1.00
Q 4.03	Answer	0.00	1.00
Q 4.04	Answer	0.00	1.00
Q 4.05	Answer	0.00	1.00
Q 4.06	Answer	0.00	1.00
Q 4.07	Answer	0.00	1.00
Q 4.08	Answer	0.00	1.00
Q 4.09	Answer	0.00	1.00
Q 4.10	Answer	0.00	1.00
Q 4.11	Answer	0.00	1.00
Q 4.12	Answer	0.00	1.00
Q 4.13	Answer	0.00	1.00
Q 4.14	Answer	0.00	1.00
Q 4.15			

[illegible][illegible][illegible]

Total (no breakdown by currency)
 Non-life insurance claims
 5.19.01.01.02

Unit	EUR
------	-----

BL/All members Line of business*	20010	27	*20030 Line of Business 1 - 1 and 13 Medical expense insurance 2 - 3 and 14 Income protection insurance 3 - 3 and 15 Workers' compensation insurance 4 - 4 and 16 Motor vehicle liability insurance 5 - 5 and 17 Other motor insurance 6 - 6 and 18 Marine, aviation and transport insurance 7-7 and 19 Fire and other damage to property insurance 8 - 8 and 20 General liability insurance 9 - 9 and 21 Credit and suretyship insurance 10 - 10 and 22 Legal expenses insurance 11 - 11 and 23 Assistance 12 - 12 and 24 Miscellaneous financial loss 25 - Non-proportional health reinsurance 26 - Non-proportional casualty reinsurance 27-Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance 28 - Non-proportional property reinsurance
OC/All members Currency*	20030	Total	*20030 Currency ISO 4217 alphabetic code

Additional information: historic inflation rates (only in the case of using methods that take into account inflation to adjust data)

		N-14	N-13	N-12	N-11	N-10	N-9	N-8	N-7	N-6	N-5	N-4	N-3	N-2	N-1	N
		C1800	C1810	C1820	C1830	C1840	C1850	C1860	C1870	C1880	C1890	C1900	C1910	C1920	C1930	C1940
Historic inflation rate - total	R0700	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Historic inflation rate: external inflation	R0710															
Historic inflation rate: endogenous inflation	R0720															

Additional information: expected inflation rates

		N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10	N+11	N+12	N+13	N+14	N+15
		C2000	C2010	C2020	C2030	C2040	C2050	C2060	C2070	C2080	C2090	C2100	C2110	C2120	C2130	C2140
Expected inflation rate - total	R0730	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Expected inflation rate: external inflation	R0740															
Expected inflation rate: endogenous inflation	R0750															

Description of inflation rate used

		Description
		C2100
Description of inflation rate used:	R0760	

Currency breakdown

Non-life insurance claims
S.19.01.01.02

Unit	EUR
------	-----

Line of business*	20010	27	*20010 Line of Business 1 - 1 and 11 Medical expense insurance 2 - 2 and 14 Income protection insurance 3 - 3 and 15 Workers' compensation insurance 4 - 4 and 16 Motor vehicle liability insurance 5 - 5 and 17 Other motor insurance 6 - 6 and 18 Marine, aviation and transport insurance 7-7 and 19 Fire and other damage to property insurance 8 - 8 and 20 General liability insurance 9 - 9 and 21 Credit and suretyship insurance 10 - 10 and 22 Legal expenses insurance 11 - 11 and 23 Assistance 12 - 12 and 24 Miscellaneous financial loss 25 - Non-proportional health reinsurance 26 - Non-proportional casualty reinsurance 27-Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance 28 - Non-proportional property reinsurance
Currency*	20030	EUR	*20030 Currency ISO 4217 alphabetic code

Additional information: historic inflation rates (only in the case of using methods that take into account inflation to adjust data)

		N-14	N-13	N-12	N-11	N-10	N-9	N-8	N-7	N-6	N-5	N-4	N-3	N-2	N-1	N
		C1800	C1810	C1820	C1830	C1840	C1850	C1860	C1870	C1880	C1890	C1900	C1910	C1920	C1930	C1940
Historic inflation rate - total	R0700	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Historic inflation rate: external inflation	R0710															
Historic inflation rate: endogenous inflation	R0720															

Additional information: expected inflation rates

		N+1	N+2	N+3	N+4	N+5	N+6	N+7	N+8	N+9	N+10	N+11	N+12	N+13	N+14	N+15
		C2000	C2010	C2020	C2030	C2040	C2050	C2060	C2070	C2080	C2090	C2100	C2110	C2120	C2130	C2140
Expected inflation rate - total	R0730	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000	0,0000
Expected inflation rate: external inflation	R0740															
Expected inflation rate: endogenous inflation	R0750															

Description of inflation rate used

		Description
		C2200
Description of inflation rate used:	R0760	

Context	2021-12-31
Entity	ENTITY CODE
Scheme	
Unit	
Href	http://eiopa.europa.eu/eu/xbrl/s2md/fws/solvency/solvency2/2021-07-15/mod/ars.xsd
Output Monetary	2
Output Percentage	4
Output Decimal	4
Decimals Monetary	2
Decimals Percentages	4
Decimals Decimal	4
Filing indicator	
S.19.01.01	S.19.01

URI	
-----	--

Own funds

5.23.01.01

		Total	Year 1 - uncommitted	Year 1 - committed	Year 2	Year 3
		0001.0	0003	0005	0006	0008
Basic own funds before deductions for participations in other financial entities as foreseen in article 58 of Delegated Regulation 2015/103						
Ordinary share capital (gross of own shares)	002.01	0,00	0,00			
Share premium account related to ordinary share capital	002.02	0,00	0,00			
Ordinary funds, members' contributions in the registered basic own funds (net of mutual and mutual's type underwritings)	002.03	480 000,00	480 000,00			
Subordinated mutual member accounts	002.04	0,00				
Reserve funds	002.05	128 436 126,99	128 436 126,99			
Preference shares	002.06	0,00				
Share premium account related to preference shares	002.07	0,00				
Reconciliation reserve	002.08	129 913 136,78	129 913 136,78			
Subordinated liabilities	002.09	0,00				
An amount equal to the value of net deferred tax assets	002.10	0,00				
Other own funds items approved by the supervisory authority or other own funds not specified above	002.99	0,00				
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as following 5 own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as following 5 own funds	002.50					
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	002.51	0,00				
Total basic own funds after deductions	002.99	258 767 263,97	258 767 263,97	0,00	0,00	0,00
Auxiliary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	003.00	0,00				
Unpaid and uncalled ordinary funds, members' contributions in the registered basic own funds (net of mutual and mutual's type underwritings, callable on demand)	003.01	0,00				
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	003.02	0,00				
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	003.03	0,00				
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	003.04	0,00				
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	003.05	0,00				
Supplementary members' calls under the subgraph of Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	003.06	0,00				
Supplementary members' calls other than under the subgraph of Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	003.07	0,00				
Other auxiliary own funds	003.99	0 960 000,00				0 960 000,00
Total auxiliary own funds	003.99	0 960 000,00			0,00	0 960 000,00
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	004.00	260 728 063,96	258 767 263,97	0,00	0,00	0 960 000,00
Total available own funds to meet the MCR	004.01	258 767 263,97	258 767 263,97	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	004.02	260 728 063,96	258 767 263,97	0,00	0,00	0 960 000,00
Total eligible own funds to meet the MCR	004.03	258 767 263,97	258 767 263,97	0,00		
SCR	004.04	70 807 000,00				
MCR	004.05	25 860 000,00				
Ratio of eligible own funds to SCR	004.06	0,3000				
Ratio of eligible own funds to MCR	004.07	13,1000				

Reconciliation reserve

		0000.0
Reconciliation reserve		
Balance of initial own liabilities	007.01	258 767 263,97
Own shares (held directly and indirectly)	007.02	0,00
Permanent donations, donations and charges	007.03	0,00
Other basic own fund items	007.04	128 436 126,99
Adjustments for restricted own fund items in respect of existing adjustment portfolio and (or) Reserve Funds	007.05	
Reconciliation reserve	007.99	129 913 136,78
Expended profits		
Expended profits included in future premiums (GPFF) - life business	007.01	
Expended profits included in future premiums (GPFF) - non-life business	007.02	
Total expended profits included in future premiums (GPFF)	007.99	0,00

Context	31/12/2021
Entity	ENTITY CODE
Scheme	
Unit	
Href	http://eiopa.europa.eu/eu/xbnl/s2md/fws/solvency/solvency2/2021-07-15/mod/ars.xsd
Output Monetary	2
Output Percentage	4
Output Decimal	4
Decimals Monetary	2
Decimals Percentages	4
Decimals Decimal	4
Filing indicator	
S.23.01	S.23.01

URI	
-----	--

Detailed information by class on own funds
Basic own funds
5.23.02.01.01

	Total	Tier 1		Tier 2		Tier 3
		Of which covered under transferrable	Of which covered under transferrable	Of which covered under transferrable	Of which covered under transferrable	
	EUR10	EUR10	EUR10	EUR10	EUR10	EUR10
Subordinated mutual members accounts						
Paid in	EUR10	0,00				
Called up but not yet paid in	EUR10	0,00				
Own shares held	EUR10	0,00				
Total ordinary share capital	EUR10	0,00	0,00		0,00	
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund form for mutual and mutual type undertakings						
Paid in	EUR10	400 000,00	400 000,00			
Called up but not yet paid in	EUR10	0,00				
Total initial fund members' contributions or the equivalent basic own fund form for mutual and mutual type undertakings	EUR10	400 000,00	400 000,00		0,00	
Subordinated mutual members accounts						
Dated subordinated	EUR10	0,00				
Undated subordinated with a call option	EUR10	0,00				
Undated subordinated with no contractual opportunity to redeem	EUR10	0,00				
Total subordinated mutual members accounts	EUR10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Preference shares						
Dated preference shares	EUR10	0,00				
Undated preference shares with a call option	EUR10	0,00				
Undated preference shares with no contractual opportunity to redeem	EUR10	0,00				
Total preference shares	EUR10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subordinated liabilities						
Dated subordinated liabilities	EUR10	0,00				
Undated subordinated liabilities with a contractual opportunity to redeem	EUR10	0,00				
Undated subordinated liabilities with no contractual opportunity to redeem	EUR10	0,00				
Total subordinated liabilities	EUR10	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Auxiliary own funds
5.23.02.01.02

	Tier 2		Tier 3	
	Initial amounts approved	Current amounts	Initial amounts approved	Current amounts
	EUR10	EUR10	EUR10	EUR10
Auxiliary own funds				
Items for which an amount was approved	EUR10			
Items for which a method was approved	EUR10			

Excess of assets over liabilities - attribution of valuation differences
5.23.02.01.03

	Total
	EUR10
Excess of assets over liabilities - attribution of valuation differences	
Difference in the valuation of assets	EUR100
Difference in the valuation of technical provisions	EUR100
Difference in the valuation of other liabilities	EUR100
Total of reserves and retained earnings from financial statements	EUR100
Other, please explain why you need to use this line	EUR100
Reserves from financial statements adjusted for Solvency II valuation differences	EUR100
Excess of assets over liabilities attributable to basic own funds (including the amount of the reserve)	EUR100
Excess of assets over liabilities	EUR100

Excess of assets over liabilities - attribution of valuation differences - other
5.23.02.01.04

	Explanation
	EUR10
Other, please explain why you need to use this line	EUR10

CONVOLVE

0,00

0

Context	31/12/2021
Entity	ENTITY CODE
Scheme	
Unit	
Href	http://eiopa.europa.eu/eu/xbrl/s2md/fws/solvency/solvency2/2021-07-15/mod/ars.xsd
Output Monetary	2
Output Percentage	4
Output Decimal	4
Decimals Monetary	2
Decimals Percentages	4
Decimals Decimal	4
Filing indicator	
S.23.02	S.23.02

URI	
-----	--

Annual movements on own funds				
Ordinary share capital and related share premiums, initial/first members' contributions or the equivalent basis case - movements in the reporting period				

1.20.03.05.05

	Balance sheet		Increase		Reduction		Balance sheet	
	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm	
Ordinary share capital - movements in the reporting period								
Total as at	USDm							USDm
Initial subscription period as at	USDm							USDm
Share capital issue	USDm							USDm
Total ordinary share capital	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm		USDm
Share premiums related to ordinary share capital - movements in the reporting period								
Total	USDm							USDm
Total	USDm							USDm
Total	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm		USDm
Initial funds, members' contributions or the equivalent basis case - fund fees for initial and initial capital-raising - movements in the reporting period								
Total as at	USDm		USDm USDm					USDm USDm
Initial fund-raising period as at	USDm							USDm
Total initial fund-raising contributions or the equivalent basis case - fund fees for initial and initial capital-raising	USDm		USDm USDm	USDm	USDm	USDm		USDm USDm

Subordinated mutual members accounts - movements in the reporting period				
--	--	--	--	--

1.20.03.05.06

	Balance sheet	Issued	Redeemed	Movements in variation	Regulatory entry	Balance sheet
	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm
Subordinated mutual members accounts - movements in the reporting period						
Year 1	Issued					0.00
Year 2	Issued					0.00
Year 3						
Total subordinated mutual members accounts	Issued	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Reserve funds				
---------------	--	--	--	--

1.20.03.05.07

	Balance sheet	Balance sheet	
		USDm	USDm
Ordinary funds	USDm	USD USDm	USD USDm

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

1.20.03.05.08

		Balance sheet	Increase	Reduction	Balance sheet
		USDm	USDm	USDm	
Preference shares - movements in the reporting period					
Year 1	USDm				USDm
Year 2	USDm				USDm
Year 3	USDm				USDm
Total preference shares	USDm		USDm	USDm	USDm
Share premium relating to preference shares					
Year 1	USDm				USDm
Year 2	USDm				USDm
Year 3	USDm				USDm
Total	USDm		USDm	USDm	USDm

Subordinated liabilities - movements in the reporting period				
--	--	--	--	--

1.20.03.05.09

	Balance sheet	Asset	Liability	Movements in variation	Equity capital	Balance sheet
		2024	2024	2024	2024	2024
Subordinated liabilities - movements in the reporting period						
Year1	USDm					0.00
Year2	USDm					0.00
Year3	USDm					0.00
Total subordinated liabilities	USDm	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

An amount equal to the value of net subordinated assets				
---	--	--	--	--

1.20.03.05.10

	Balance sheet	Balance sheet	
		USDm	USDm
An amount equal to the value of net subordinated assets	USDm		

Other loans approved by supervisory authority as basis case funds and specific shares - movements in the reporting period				
---	--	--	--	--

1.20.03.05.11

	Balance sheet	Total		Reduction	Movements in variation		Balance sheet
		USDm	USDm		USDm	USDm	
Other loans approved by supervisory authority as basis case funds and specific shares - movements in the reporting period							
Year 1 for the insurance commitment	USDm						0.00
Year 2 for the insurance commitment	USDm						0.00
Year 3	USDm						0.00
Total of other loans approved by supervisory authority as basis case funds and specific shares	USDm		0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Auxiliary own funds - movements in the reporting period							

1.20.03.05.12

	Balance sheet		Reduction to amount available		Difference to basis case fund		Balance sheet	
	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm	USDm	
Ordinary own funds - movements in the reporting period								
Year 1	USDm							USDm
Year 2	USDm	0.00	1 986 322.48	0.00	0.00		1 986 322.48	
Total ordinary own funds	USDm	0.00	1 986 322.48	0.00	0.00		1 986 322.48	

Context	31/12/2021
Entity	ENTITY CODE
Scheme	
Unit	
Href	http://eiopa.europa.eu/eu/xbnl/s2md/fws/solvency/solvency2/2021-07-15/mod/ars.xsd
Output Monetary	2
Output Percentage	4
Output Decimal	4
Decimals Monetary	2
Decimals Percentages	4
Decimals Decimal	4
Filing indicator	
S.23.03	S.23.03

URI	
-----	--

Preference share

S.23.04.01.02

* This column was previously named "Code of preference share"

*Preference shares - Counted under transitionals?
 1- Counted under transitionals

*Preference shares - Issue date
 ISO 8601 format (yyyy-mm-dd)

*Preference shares - First call date
 ISO 8601 format (yyyy-mm-dd)

Line identification MANDATORY	Description of preference shares	Amount	Counted under transitionals?*	Counterparty (if specific)	Issue date*	First call date*	Details of further call dates	Details of incentives to redeem
C0185	C0190	C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260

Subordinated liability

S.23.04.01.03

1 - Tier 1
2 - Tier 1 - unrestricted

*Subordinated liabilities Currency Code
ISO 4217 alphabetic code

1- Counted under transitionals

*Subordinated liabilities - Issue d
ISO 8601 format (yyyy-mm-dd)

*Subordinated liabilities - Maturity
ISO 8601 format (yyyy-mm-dd)

*Subordinated liabilities - First call
ISO 8601 format (yyyy-mm-dd)

ISO 8601 format (yyyy-mm-dd)

[illegible]

Items approved by supervisory authority as basic own funds

S.23.04.01.04

*This column was previously named "Code of items approved by supervisory authority as basic own funds"

*Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above -Currency

*Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above -Date of

Line identification MANDATORY	Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above	Amount	Currency Code*	Tier 1	Tier 2	Tier 3	Date of autorisation*
C0445	C0450	C0460	C0470	C0480	C0490	C0500	C0510

Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds

S.23.04.01.05

*This column was previously named "Code of own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds"

Line identification MANDATORY	Description of item	Total
C0565	C0570	C0580
01	EXCESS OWN FUNDS ON RFF	0,00

Ancillary own funds

S.23.04.01.06

*This column was previously named "Code of ancillary own funds"

*Ancillary own funds - Issue date
ISO 8601 format (yyyy-mm-dd)

*Ancillary own fund - Date of
autorisation
ISO 8601 format (yyyy-mm-dd)

Line identification MANDATORY	Description of ancillary own funds	Amount	Counterpart	Issue date*	Date of autorisation*
C0585	C0590	C0600	C0610	C0620	C0630
01	RESERVE GENERALE ET PROVISION EGALISATION	5 981 332,18			

Adjustment for ring fenced funds and matching adjustment portfolios

S.23.04.01.07

Number of ring-fenced fund/Matching adjustment portfolios MANDATORY	Notional SCR	Notional SCR (negative results set to zero)	Excess of assets over liabilities	Future transfers attributable to shareholders	Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds
C0660	C0670	C0680	C0690	C0700	C0710

RFF/matching adjustment portfolios deduction

S.23.04.01.09

		Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds
		C0970
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring fenced funds	R0010	0,00

Context	2021-12-31
Entity	ENTITY CODE
Scheme	
Unit	
Href	http://eiopa.europa.eu/eu/xbrl/s2md/fws/solvency/solvency2/2021-07-15/mod/ars.xsd
Output Monetary	2
Output Percentage	4
Output Decimal	4
Decimals Monetary	2
Decimals Percentages	4
Decimals Decimal	4
Filing indicator	
S.23.04	S.23.04

URI	
-----	--

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

5.25.01.01.01 - 5.25.01.01.05

Article 112*	C0110	2	*Article 112 1 - Article 113(7)-reporting (output x1) 2 - Regular reporting (output x6)
--------------	-------	---	---

Basic Solvency Capital Requirement

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments on FRTSs
		C0000	C0000	C0000
Market risk	R0010	71 368 722,27	71 368 722,27	
Counterparty default risk	R0001	6 236 222,19	6 236 222,19	
Life underwriting risk	R0003	25 917 314,19	25 917 314,19	
Health underwriting risk	R0004	7 919 389,06	7 919 389,06	
Non-life underwriting risk	R0005		0,00	
Diversification	R0006	-23 623 980,75	-23 623 980,75	
Eligible asset risk	R0019		0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0000	85 798 086,69	85 798 086,69	

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value	
		C0100	
Adjustment due to RFF-RMP vSCR aggregation	R0100	16 725 504,86	
Operational risk	R0100	6 567 080,25	
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0100	0,00	
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0100	-28 363 127,82	
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2009/138/EC	R0100		
Solvency capital requirement excluding capital addition	R0200	79 467 543,67	
Capital add-on already set	R0210		
Solvency capital requirement	R0200	79 467 543,67	
Other information on SCR			
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	0,00	
Total amount of National Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	39 876 547,89	
Total amount of National Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0400	39 791 963,67	
Total amount of National Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0400	0,00	
Diversification effects due to RFF vSCR aggregation for article 304	R0400	0,00	
Method used to calculate the adjustment due to RFF-RMP vSCR aggregation*	R0500	6	*Method used to calculate the adjustment due to RFF-RMP vSCR aggregation 1 - Full recalculation
Net future discretionary benefits	R0500		

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Yes/No	
		C0100	
Approach based on average tax rate*	R0600	2	*Approach based on average tax rate 1 - Yes 2 - No

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		Before the shock	After the shock
		C0110	C0120
DTA	R0000	0,00	0,00
DTA carry forward	R0010	0,00	0,00
DTA due to deductible temporary differences	R0020	0,00	0,00
DTL	R0030	46 826 759,66	0,00

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0040	-28 363 127,82
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0050	0,00
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0060	-28 363 127,82
LAC DT justified by carry-back, current year	R0070	0,00
LAC DT justified by carry-back, future years	R0080	0,00
Maximum LAC DT	R0090	0,00

Context	2021-12-31
Entity	ENTITY CODE
Scheme	
Unit	
Href	http://eiopa.europa.eu/eu/xbrl/s2md/fws/solvency/solvency2/2021-07-15/mod/ars.xsd
Output Monetary	2
Output Percentage	4
Output Decimal	4
Decimals Monetary	2
Decimals Percentages	4
Decimals Decimal	4
Filing indicator	
S.25.01.01	S.25.01

URI	
-----	--

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

5.26.02.01

MCR components	MCR components		
	Non-life activities		Life activities
	MCR(NL, NQ) Result		MCR(LN, L)Result
	C0004		C0005
Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations	0.0000	4 700 000,00	0.0000

Background information	Background information			
		Non-life activities		Life activities
		Net (of reinsurance) (CPI) best estimate and 1% subordinated as a ratio		Net (of reinsurance) (CPI) best estimate and 1% subordinated as a ratio
		C0004	C0006	C0005
Overall required insurance and proportional reinsurance	0.0000	462334,00	4 680 700,00	
Income protection insurance and proportional reinsurance	0.0000	0 000 717,00	4 680 717,00	
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	0.0000			
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	0.0000			
Other motor insurance and proportional reinsurance	0.0000			
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	0.0000			
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	0.0000			
General liability insurance and proportional reinsurance	0.0000			
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	0.0000			
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	0.0000			
Accidents and proportional reinsurance	0.0000			
Motor/Passenger, financial loss insurance and proportional reinsurance	0.0000			
Non-proportional health reinsurance	0.0000			
Non-proportional casualty reinsurance	0.0000			
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	0.0000			
Non-proportional property reinsurance	0.0000			

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations	Non-life activities		Life activities
	MCR(NL, NQ) Result		MCR(LN, L) Result
	C0004		C0005
	0.0000	0.00	4 700 000,00
Linear formula component for life insurance or reinsurance obligations	0.0000		4 700 000,00

Total capital at risk for all life reinsurance obligations	Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance) (CPI) best estimate and 1% subordinated as a ratio		Net (of reinsurance) (CPI) best estimate
		Capital at risk		provisions
		C0004	C0006	C0005
Obligations with profit participation- guaranteed benefits	0.0000			442 900 000,00
Obligations with profit participation- future discretionary benefits	0.0000			
Index linked and unit-linked insurance obligations	0.0000			
Other life reinsurance and health reinsurance obligations	0.0000			12 200 000,00
Total capital at risk for all life reinsurance obligations	0.0000			2 040 740,00

Overall MCR calculation	C0008
Linear MCR	0.0000
SCR	0.0000
MCR cap	0.0000
MCR floor	0.0000
Combined MCR	0.0000
Absolute floor of the MCR	0.0000
Minimum Capital Requirement	0.0000

National non-life and life MCR calculation	Non-life activities		Life activities
	C0004		C0005
	C0004		C0005
	C0004		C0005
National linear MCR	0.0000	4 700 000,00	4 700 000,00
National SCR including add-on (national or latest calculation)	0.0000	30 875 547,00	30 760 990,00
National MCR cap	0.0000	07 940 000,00	07 450 000,00
National MCR floor	0.0000	0 000 000,00	0 000 000,00
National Combined MCR	0.0000	0 000 000,00	0 000 000,00
Absolute floor of the national MCR	0.0000	4 400 000,00	4 400 000,00
National MCR	0.0000	0 000 000,00	0 000 000,00

Context	31/12/2021
Entity	ENTITY CODE
Scheme	
Unit	
Href	http://eiopa.europa.eu/eu/xbrl/s2md/fws/solvency/solvency2/2021-07-15/mod/ars.xsd
Output Monetary	2
Output Percentage	4
Output Decimal	4
Decimals Monetary	2
Decimals Percentages	4
Decimals Decimal	4
Filing indicator	
S.28.02.01	S.28.02

URI	
-----	--