

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE (SFCR)

KERIALIS PREVOYANCE

31-12-2022



KERIALIS

Prévoyance, Santé & Retraite

SOMMAIRE

1	PREAMBULE.....	4
1.1	DESCRIPTION GENERALE DE L'ACTIVITE	4
1.1.1	GARANTIES PROPOSEES.....	4
1.1.2	EFFECTIF ASSURE	4
1.2	GOUVERNANCE	5
1.2.1	DIRIGEANTS	5
1.2.1.1	CONSEIL D'ADMINISTRATION	5
1.2.1.2	CONFLITS D'INTERETS AU SEIN DU CONSEIL D'ADMINISTRATION	6
1.2.1.3	DIRECTION GENERALE.....	6
1.2.1.4	COMITOLOGIE	7
1.2.2	ORGANISATION DE L'ENTREPRISE.....	10
1.2.2.1	ORGANISATION GENERALE.....	10
1.2.2.2	MISSION DES POLES DE L'INSTITUTION	10
1.2.2.3	COMITES INTERNES.....	14
1.2.2.4	FONCTIONS CLES	16
2	PROFIL DE RISQUE.....	19
2.1	RISQUE DE SOUSCRIPTION	19
2.2	RISQUE DE MARCHE	20
2.3	RISQUE DE CREDIT ET DE LIQUIDITE	20
2.4	RISQUE OPERATIONNEL.....	20
2.5	ATTENUATION DES RISQUES TECHNIQUES ET FINANCIERS : REASSURANCE ..	21
3	VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE	21
3.1	ACTIF	21
3.1.1	VALORISATION DES PLACEMENTS	21
3.1.2	LES PROVISIONS TECHNIQUES CEDEES.....	22
3.1.3	CREANCES.....	23
3.2	PASSIF	23
3.2.1	PROVISIONS TECHNIQUES	24
3.2.2	IMPOT DIFFERE.....	24
4	GESTION DU CAPITAL.....	24
4.1	ELEMENTS CONSTITUTIFS A LA COUVERTURE DE LA MARGE DE SOLVABILITE – FONDS PROPRES.....	24
4.2	CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS	25
4.3	RATIO DE SOLVABILITE	26
5	MCR.....	26

1 PREAMBULE

1.1 DESCRIPTION GENERALE DE L'ACTIVITE

1.1.1 GARANTIES PROPOSEES

KERIALIS PREVOYANCE exerce son activité exclusivement en France. Elle est agréée au titre des Branches 1, 2, 20.

KERIALIS PREVOYANCE assure les risques non-vie (incapacité, invalidité, dépendance et santé) et les risques vie de retraite professionnel supplémentaire et décès.

Elle détient une participation à 99.99% sur KERIALIS retraite qui pratique des opérations d'assurance, de co-assurance et de réassurance couvrant les engagements de retraite professionnelle supplémentaire dans le cadre de l'article L143-1 du code des assurances. KERIALIS RETRAITE commercialise ainsi un produit de retraite professionnel supplémentaire en points et effectue également la gestion du fonds collectif « IFC », pour le compte des employeurs de la branche, laquelle consiste à collecter, à recouvrir et à rembourser l'indemnité de fin de carrière.

KERIALIS Prévoyance assure les régimes suivants :

- ❑ un régime collectif 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 d'un contrat collectif de complémentaire santé.

1.1.2 EFFECTIF ASSURE

Nombre de cabinets adhérents	2021	2022	VARIATIONS
DEPENDANCE	13 307	13 272	0%
PREVOYANCE	12 995	12 970	0%

		2021	2022	VARIATIONS
DEPENDANCE	Nombre Salarié	33 249	34 055	2%
	Masse Salariale	1 016 221 951 €	1 059 763 751 €	4%
PREVOYANCE	Nombre Salarié	29 271	30 482	4%
	Masse Salariale	838 211 299 €	894 494 235 €	7%

1.2 GOUVERNANCE

1.2.1 DIRIGEANTS

1.2.1.1 CONSEIL D'ADMINISTRATION

Statutairement, le Conseil d'administration est composé de 30 membres, personnes physiques, dont un Président, un 1^{er} Vice-président et deux seconds Vice-présidents, répartis paritairement entre :

- ❑ Les membres adhérents qui constituent le collège des adhérents (15), désignés par les organisations syndicales d'employeurs conformément aux dispositions de l'article R. 931-3-2 du Code de la sécurité sociale en fonction de leur représentativité dans le champ d'intervention de l'institution. Ce collège est réparti par profession en tenant compte des chiffres d'affaires respectifs au regard du chiffre d'affaires de l'institution. A l'adoption des statuts en mars 2022, les sièges sont attribués à la profession d'avocats
- ❑ Et les membres participants qui constituent le collège des participants (15), désignés par les organisations syndicales de salariés conformément aux dispositions de l'article R. 931-3-2 en fonction de leur représentativité dans le champ d'intervention de l'institution.

Le Conseil d'administration détermine les orientations de l'activité de l'institution telles que définies à l'article L. 931-1 du Code de la sécurité sociale et veille à leur mise en œuvre.

Un règlement intérieur du Conseil d'administration définit les modalités d'organisation et de fonctionnement des instances du Conseil d'administration de KERALIS en application des dispositions légales et statutaires en vigueur.

Il a également vocation à préciser la composition, la mission et le fonctionnement des comités et commissions émanant du Conseil d'administration de KERALIS.

Le Conseil d'administration élit pour une durée de deux ans :

- ❑ Un Président du Conseil d'administration,
- ❑ Un 1^{er} Vice-Président du Conseil d'administration.
- ❑ Un deuxième Vice-Président employeur du Conseil d'administration.
- ❑ Un deuxième Vice-Président salarié du Conseil d'administration.

Le Président et le Vice-Président sont choisis alternativement dans un des deux collèges et ne peuvent appartenir au même collège.

Le Président du Conseil d'administration ou, à défaut, le Vice-Président, organise et dirige les travaux du Conseil d'administration, dont il rend compte à l'Assemblée générale.

Il veille au bon fonctionnement des organes de l'Institution et s'assure, en particulier, que les administrateurs sont en mesure de remplir leur mission.

1.2.1.2 CONFLITS D'INTERETS AU SEIN DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

Les fonctions de Directeur Général et de président du conseil d'administration sont strictement séparées et assumées par des personnes distinctes ce qui permet d'éviter tout conflit d'intérêt et de garantir au Conseil d'administration toute son indépendance dans sa mission de contrôle et de surveillance.

Afin d'éviter tout conflit d'intérêts, de quelque nature que ce soit, les statuts et règlements prévoient des cas d'incompatibilités et/ou d'exigence de déclaration des administrateurs.

Ainsi, 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 6 mois) ainsi que les éventuels mandats qu'ils ont par ailleurs et conventions. L'ensemble de ces informations sont mises à jour annuellement et les administrateurs doivent par ailleurs informer KERALIS de tout changement de leur situation qui pourrait invalider leur mandat en remettant en cause, notamment, leur indépendance.

1.2.1.3 DIRECTION GENERALE

La Direction générale de l'Institution est assumée sous le contrôle du Conseil d'administration dans le cadre des orientations arrêtées par celui-ci par le Directeur Général, nommé par le Conseil d'administration.

Le Directeur Général est investi des pouvoirs les plus étendus pour agir en toute circonstance au nom de KERALIS Prévoyance. Il exerce ces pouvoirs dans la limite de l'objet social et sous réserve des pouvoirs expressément attribués par la loi, au Conseil d'administration et à l'Assemblée générale.

A ce titre :

- ❑ Il représente l'institution dans ses rapports avec les tiers ;
- ❑ Il peut demander au Président du Conseil d'administration de convoquer le Conseil d'administration sur un ordre du jour déterminé. Le Président du Conseil d'administration est lié par cette demande.

Le Conseil d'administration nomme également, sur proposition du Directeur Général un ou plusieurs Directeur(s) général(aux) délégué(s), personne physique chargée d'assister le Directeur Général. Il est

chargé d'assister le Directeur général et, le cas échéant, le remplacer en cas d'absence ou d'empêchement.

La Direction Générale de l'Institution est assumée par le Directeur Général, Eric CHANCY, nommé par le Conseil d'administration le 1er février 2014, sous le contrôle du Conseil d'administration dans le cadre des orientations arrêtées par lui.

Le Conseil d'administration a nommé également le 1er septembre 2016, sur proposition du Directeur Général, un Directeur Général délégué, Béatrice GRANJEAN, chargée d'assister le Directeur Général.

1.2.1.4 COMITOLOGIE

Conformément à l'article 12.2 des statuts de KERALIS Prévoyance, le Conseil d'administration est assisté, afin de préparer ses travaux, de plusieurs Commissions et comités, pour l'étude de questions spécifiques.

Les attributions et les modalités de fonctionnement des Commissions sont fixés par le règlement intérieur du Conseil d'administration de l'Institution.

En outre, le Conseil d'administration peut décider la création de commissions ad hoc composées selon les modalités définies dans le règlement intérieur.

Les ordres du jour et les dossiers d'informations relatifs au Conseil d'administration sont de la prérogative du Président, sur proposition du Directeur général, et de celle du Directeur général pour ceux à destination des différentes Commissions.

La Direction Générale transmet aux membres des diverses Commissions tout élément nécessaire à leurs travaux respectifs.

Les Commissions pourront demander à la Direction Générale communication de documents ou compléments de documents qu'elles estiment nécessaires pour l'exercice de leur mission.

Les Commissions et comités rendent compte de leurs travaux au Conseil d'administration dans le cadre de leur rapport annuel.

Ces Commissions et comités exercent leur activité sous la responsabilité du Conseil d'administration.

Commission Financière

La Commission financière est composée d'un représentant par organisation syndicale désigné par le Conseil d'administration de KERALIS Prévoyance Elle est animée par le Directeur général.

Cette Commission a pour mission de contrôler la politique de placement définie par le Conseil d'administration sur proposition de cette dernière.

Pour ce faire, la Commission financière :

- Etudie les choix stratégiques en matière de politique de placements et de gestion actif/passif ;
- Examine préalablement les cahiers des charges des placements pour proposition et décision du Conseil d'administration ;
- Auditionne les gérants extérieurs mandatés sur leur politique de placements et les résultats obtenus ;
- Suit toute question relative au processus d'élaboration de l'information financière.

Ses travaux s'appuient sur une analyse de l'évolution des marchés financiers au cours des derniers mois au regard des tendances de long terme. A partir de cette analyse, et en tenant compte de l'adossement actif-passif, de l'horizon d'investissement (court terme, moyen terme, long terme), des rendements attendus du(es) portefeuille(s) détenu(s), des critères de rendement et de risque, ainsi que du principe de prudence, une répartition des placements par catégorie d'actifs financiers est retenue pour les mois à venir.

La Commission financière se tient au moins 4 fois par an. Il est établi, à l'issue de chaque réunion, un compte rendu approuvé lors de la séance suivante. Les comptes rendus figurent dans un registre tenu au siège social de l'Institution.

La Commission financière rend obligatoirement compte au Conseil d'administration de ses travaux en établissant un rapport annuel approuvé par ce dernier à chaque début d'année N+1. Ce rapport annuel détaille les actions menées sur l'exercice de l'année N, les rendements des différents placements et propose les orientations stratégiques de l'année N+1. Orientations stratégiques qui alimenteront la politique de placement de l'institution.

Tout nouveau gérant choisi doit préalablement être auditionné par la Commission Financière pour proposition au Conseil d'administration.

□ Comité de Pilotage

Initialement mis en place par la convention organisation le pilotage technique et financier du traité de réassurance du régime « CREPA Retraite » assuré à partir du 31 décembre 2022 par la société KERALIS Retraite, le Comité de pilotage organise également le pilotage de la gestion des actifs de la Prévoyance (Incapacité/Invalidité - Branche 1 et Décès - Branche 20) et de la Dépendance (Maladie-Branche 2) suite à la signature des traités de réassurance financière et technique relatifs à la garantie des engagements de KERALIS Prévoyance au titre de ces régimes. Il analyse également le mandat de gestion pour les fonds propres.

Il se réunit au minimum 4 fois dans l'année, dans le même temps que la Commission financière.

Il est établi par le réassureur, à l'issue de chaque réunion de Comité de pilotage, un compte rendu soumis à l'approbation dudit Comité.

Les comptes rendus figurent dans un registre tenu au siège social de l'Institution.

■ Commission d'action sociale

Une Commission d'action sociale est instituée par le Conseil d'administration afin de promouvoir, en faveur des participants, une action d'entraide à caractère social, culturel et de loisirs sous forme, notamment, d'allocations individuelles.

Le règlement action sociale présente les différentes aides allouées aux participants et, le cas échéant, à tous leurs ayants droit, financées par les ressources dédiées par les partenaires sociaux de la branche dans le cadre des contrats collectifs assurés par KERALIS Prévoyance.

La Commission d'action sociale est composée d'un représentant par organisation syndicale désigné par le Conseil d'administration de KERALIS Prévoyance. Elle est animée par le Directeur général.

Elle se réunit au moins 3 fois par an. Il est établi à l'issue de chaque réunion un procès-verbal, approuvé lors de la séance suivante. Les procès-verbaux figurent dans un registre tenu au siège social de l'Institution.

Sur proposition de la Commission d'action sociale, le budget d'action sociale et le référentiel, définissant les conditions d'attribution et les plafonds des aides, sont approuvés par le Conseil d'administration chaque année.

La Commission d'action sociale est chargée d'examiner et de décider de l'attribution des aides et rend compte, chaque année, de l'exercice de son mandat par un rapport au Conseil d'administration.

■ Comité d'audit et des risques

Le comité d'audit et des risques est composé d'un représentant par organisation syndicale désigné par le Conseil d'administration de KERALIS Prévoyance. Elle est animée par le Directeur général.

L'objet du Comité d'audit & des risques 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.

A ce titre, le Comité est notamment chargé :

- D'examiner toutes les questions relatives au processus d'élaboration de l'information financière ;
- De participer au processus de désignation des commissaires aux comptes
- D'assurer le suivi du contrôle légal des comptes annuels de l'institution de prévoyance et du fonds de retraite professionnelle supplémentaire. Il examine à cet effet les comptes, le rapport de gestion, le bilan économique ; les états réglementaires avant leur soumission aux Conseils d'administration et le rapport sur l'élaboration comptable et financière ;
- D'examiner le rapport actuariel, le rapport de suivi du plan de provisionnement, le rapport sur les placements et les rapports narratifs RSR et SFCR;
- Examiner les rapports ORSA et les politiques générales des risques

- De suivre l'efficacité de la gestion des risques et du contrôle interne ;
- De veiller notamment à l'efficacité des processus et procédures mis en place pour déceler, mesurer, contrôler, gérer, les risques auxquels l'institution est, ou pourrait, être exposée.
- D'examiner le rapport annuel du contrôle interne et conformité : le rapport sur le contrôle interne du dispositif de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme et le rapport d'audit avant sa soumission au Conseil d'administration ;
- D'examiner les politiques de contrôle interne, de conformité, d'audit, de souscription, de réassurance, qualité des données, et de sous-traitance avant leur soumission au Conseil d'administration ;

Il se réunit au moins deux fois par an. En cas de difficulté rencontrée dans l'exercice de ses missions, il en informe sans délai le Conseil d'administration de KERALIS Prévoyance.

Il est établi, à l'issue de chaque réunion, un compte rendu approuvé lors de la séance suivante. Les comptes rendus figurent dans un registre tenu au siège social de l'Institution.

1.2.2 ORGANISATION DE L'ENTREPRISE

L'institution de prévoyance est membre d'un Groupement d'Intérêt Economique, GIE KERALIS, qui met à sa disposition les moyens nécessaires à son activité.

1.2.2.1 ORGANISATION GENERALE

Une note d'organisation formalise les activités et la répartition des responsabilités au sein de KERALIS.

Sous solvabilité II, la gouvernance, soit la façon dont le pouvoir est organisé et exercé au sein d'une organisation, a une place majeure dans la qualité de la gestion des organismes d'assurances.

1.2.2.2 MISSION DES POLES DE L'INSTITUTION

□ Un pôle comptabilité et finance

Ce pôle a la charge du pilotage financier de KERALIS : Il établit les comptes prévisionnels et arrête les comptes de la société. Il analyse et pilote les équilibres financiers de la société.

Il est aussi chargé de la mise en œuvre de la politique de placement défini par le conseil d'administration sur proposition de la commission financière et du reporting des actions menées, de la qualité des gestionnaires et du rendement des actifs.

□ Un pôle ressources humaines

Ce pôle est garant de la bonne adéquation entre les missions opérationnelles et les équipes en place, par des actions de recrutement et de formation adaptées, dans le respect des stratégies et budgets définis. Il a également la charge de la mise en œuvre des process RH permettant une optimisation des emplois et des compétences en interne dans le respect de la réglementation sociale (process d'évaluation annuelle, d'évolution professionnelle et salariale notamment). Enfin, il pilote avec le Directeur Général le dialogue social avec les instances légales de représentation et met en œuvre les accords les plus adaptés aux missions de l'entreprise.

Il est également chargé de la gestion des ressources humaines. Il assure les activités suivantes : la gestion administrative du personnel ; la gestion de la paie ; l'animation du recrutement ; la formation ; la gestion des instances des représentants du personnel.

□ Un pôle maîtrise des risques

Ce pôle a pour mission de mettre en place et de faire évoluer le processus de tarification, à ce titre, il réalise les études permettant la construction ou l'évolution des grilles tarifaires et met en place des études de concurrence sur les tarifs pour valider le positionnement de l'entreprise.

Il a la charge du suivi du portefeuille en mettant en œuvre une politique de surveillance du portefeuille, en cohérence avec la stratégie de l'entreprise, permettant de contrôler la qualité technique du portefeuille.

Il procède au calcul des provisions : coordonne et supervise les calculs de provisions techniques.

Il produit des études et des statistiques : il met en place un processus de production des tableaux de bord de suivi de l'activité, assure l'analyse des résultats techniques, pilote la réalisation d'études statistiques spécifiques sur le portefeuille et/ou sur des données externes, assure la gestion des entrepôts de données et assure la mission de support aux autres pôles de l'entreprise en matière de suivi et d'analyse de l'activité.

Au sein de ce pôle la fonction clé actuariat mesure le risque afin d'établir la tarification en s'appuyant notamment sur les statistiques des données du passé ; elle calcule les provisions techniques, garantit le caractère approprié des méthodes, modèles et hypothèses utilisés et contrôle la qualité des données utilisées en fournissant des recommandations sur les procédures internes à suivre pour améliorer la qualité de ces données.

Cette fonction clé est chargée de réaliser une remontée d'informations à la direction via un rapport annuel actuariel qui informe de la fiabilité et du caractère adéquat du calcul des provisions techniques. Elle émet un avis sur la politique globale de souscription, et sur les dispositions prises en matière de réassurance.

Elle contribue à la gestion des risques en participant à la mise en œuvre du système de gestion des risques, en contribuant à la modélisation des risques et aux calculs dans le cadre de l'ORSA.

La fonction clé maîtrise des risques a la charge du processus ORSA, de la rédaction et de l'application de la politique de gestion des risques, de la validation des risques et de la mise en œuvre du reporting et de son suivi. Elle doit s'assurer du pilotage des activités de l'ORSA, de l'identification des risques assurantiels modélisables et a la charge de la vérification de l'adéquation des données.

□ Un pôle prestations

Ce pôle a pour mission la gestion des prestations des régimes de KERALIS. Il assure la prise en charge et les règlements des sinistres déclarés auprès de KERALIS dans le respect de la réglementation et des règlements applicables.

□ Un pôle Action sociale

Ce pôle est chargé de la mise en œuvre de la politique d'action sociale définie par le conseil d'administration sur proposition de la commission sociale et du reporting des actions menées et aides attribuées auprès de la commission sociale.

□ Un pôle entreprise

Ce pôle a la charge, des adhésions nouvelles, de la gestion de la vie des entreprises et du suivi des contentieux des cotisations.

□ Un pôle relation client

Il a pour but de créer et d'entretenir une relation de qualité entre KERALIS et ses clients.

Il est notamment chargé de contribuer à la satisfaction des clients, à travers la réponse des appels téléphoniques, mails et courriers ; et à l'identification des réclamations et leurs traitements.

□ Un pôle systèmes d'information

Ce pôle a pour mission de gérer les ressources informatiques du groupe dans le respect de la continuité d'activité, la qualité de service et du budget alloué.

Il effectue un travail de veille technologique et réglementaire sur son domaine et propose des évolutions qu'il juge nécessaires pour garantir la sécurité logique et physique du système d'information dans son ensemble.

Il a la charge du développement des systèmes d'information pour le groupe. Il doit aussi garantir la pérennité et la sécurité de l'ensemble des systèmes informatiques. Enfin, il doit s'assurer du bon déroulement des plans de production : traitements, échanges de données, impressions et contrôle de leurs résultats : respect des horaires de passage des batch et intégration des fichiers.

□ Un pôle instances

Il a la charge de garantir le bon fonctionnement des instances du groupe : de l'organisation et du suivi des instances et assurer les relations administratives avec les administrateurs. Ce pôle est notamment chargé

des campagnes de désignation des administrateurs et notamment du contrôle de chaque désignation, ainsi que de la conception et de la mise en œuvre des plans de formation des administrateurs.

□ Un pôle juridique

Il est en charge des études juridiques en protection sociale et assurance, de la gestion des litiges et de la vérification des documents juridiques ; conseille et assiste les différents pôles et le cas échéant les instances du groupe sur toute question relevant notamment du droit de la protection sociale complémentaire, individuelle et collective, du droit social, du droit des assurances ; participe à la maîtrise des risques juridiques, principalement en protection sociale.

□ Un pôle communication

Il définit le plan de communication interne pour partager avec les collaborateurs la stratégie d'entreprise, les plans d'actions mis en œuvre et les résultats obtenus, ainsi que le plan de communication externe de l'institution ; planifie, prépare et met en œuvre les programmes de relations publiques et de communication externe visant à mieux faire connaître l'institution à ses différents publics, de manière à promouvoir, établir et maintenir sa crédibilité et sa bonne réputation.

□ Un pôle conformité, contrôle permanent et DPO :

Il assure les missions de conformité et de contrôle permanent pour l'institution. A ce titre, la responsable conformité et contrôle permanent, assure la fonction clé ACPR « vérification de la conformité ».

Ce pôle est chargé d'une part, de contrôler la conformité à la législation et à la réglementation en vigueur, notamment les programmes de Lutte Contre le Blanchiment des capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT), de protection de la clientèle et depuis le 25 mars 2020, de protection des données personnelles, en ayant été nommée Déléguée à la Protection des Données, et d'autre part, d'assurer la mission des activités de contrôle interne.

□ Un pôle contrôle périodique

Ce pôle assure les missions de l'audit interne. A ce titre, le responsable contrôle périodique, assure la fonction clé ACPR « audit interne ».

L'audit interne assure une fonction de vérification indépendante et objective comme, vérifier la conformité des activités de KERALIS au cadre législatif général en vigueur et aux règlements conventionnels ; vérifier l'existence et la pertinence du contrôle interne ainsi que son adaptation aux fins visées etc.

□ Un pôle moyens généraux

Il a la charge de procéder aux actions de suivi relatives à la gestion du parc immobilier ; d'assurer la sécurité des biens et de l'ensemble de personnes. Ce pôle a également la charge de l'archivage, du suivi courrier ainsi que des achats.

□ Un pôle développement et courtage

Ce pôle est chargé du conseil et de l'expertise en assurances de personnes ; d'assister les branches professionnelles d'une part, dans la mise en place de leur régime avec une expertise juridique et technique, et d'autre part, dans le développement et la gestion du portefeuille de courtage, via KERALIS COURTAGE.

Par ailleurs, ce pôle accompagne le développement du portefeuille KERALIS Prévoyance.

□ Un pôle Marketing et digital

L'équipe marketing et digital élabore sa stratégie et son plan d'actions afin d'accompagner le développement commercial de l'entreprise. Ses objectifs principaux sont l'amélioration continue de l'expérience client (parcours de souscription, expérience utilisateur en ligne, ...) et la mise en place d'actions marketing et digitales permettant de faire croître et de fidéliser notre clientèle.

1.2.2.3 COMITES INTERNES

□ Comité de Direction

Il est composé des directeurs de chacune des Directions présentée dans l'organigramme. Ce comité a la charge de proposer et mettre en œuvre les axes stratégiques de l'Institution.

Un compte-rendu est réalisé et archivé à la suite de chaque réunion.

□ Comité de Sécurité

Le comité de sécurité, sous la responsabilité du Directeur général, a été créé dans le but de renforcer la gouvernance de la sécurité au sein de l'institution. Y sont abordées tant la sécurité des systèmes d'information que la sécurité physique (accès aux locaux, évaluation des risques des locaux, tests incendies...).

Ce comité a en charge, notamment, le déploiement du Plan de Continuité d'Activité.

Il est composé du Directeur du Système d'Information, du responsable des services généraux, du contrôle interne et de la Direction Générale.

Un compte-rendu est réalisé et archivé à la suite de chaque réunion.

□ Commission de recours amiable

En cas d'insatisfaction d'un client concernant une réponse de l'institution faisant suite à une réclamation, ce dernier peut se saisir de la commission de recours amiable.

Cette commission doit statuer et communiquer sa décision dans les 60 jours suivant sa date de saisine.

La commission de recours amiable est composée de la Direction Générale, du juridique et de la direction concernée par le recours.

Le pôle contrôle permanent doit être tenu informé de la tenue d'une CRA afin de pouvoir identifier un éventuel dysfonctionnement.

□ Comité de contrôle interne

Un compte-rendu est réalisé et archivé à la suite de chaque réunion.

Ce comité est placé sous la responsabilité du pôle contrôle permanent, qui permet d'assurer un lien avec l'ensemble des directions du groupe. Il a pour but de réaliser un suivi trimestriel des activités de contrôle interne au sein de chaque direction.

□ Comité qualité des données

L'objectif principal de ce comité est de garantir la qualité et l'intégrité des données utilisées dans le cadre des rapports prudentiels.

Ce comité, composé de la Direction Générale, du pôle maîtrise des risques, du pôle comptable et finance, de la direction métiers ainsi que du pôle contrôle permanent, se réunit de manière annuelle afin de mettre en place notamment, les outils nécessaires à un bon pilotage de la qualité des données.

□ Comités produits

Le comité produit est composé de :

- La fonction clé risques
- La fonction clé actuariat
- La fonction clé vérification de la conformité
- Représentant du développement
- Représentant du marketing
- Représentant du juridique
- La Direction Générale

Ce comité se réunit au moins une fois par an afin d'arrêter les produits (prix-garanties) de l'année à venir.

Les travaux de ce comité s'appuient sur les indicateurs d'équilibres techniques des produits ainsi que sur les études de tarification potentielles établis par la DTA et les fiches produits élaborées par le marketing.

La revue d'une offre ou le lancement d'une nouvelle offre est initié par :

- L'analyse des indicateurs d'équilibres techniques d'une offre
- Une demande du développement
- Une étude de marché du marketing
- Une demande du Conseil d'administration

Le responsable de la validation du lancement est le directeur technique et actuariat après analyse de plusieurs paramètres :

- L'élaboration d'un cahier des charges (marketing-développement) discuté en comité produits
- L'échange avec la Direction Générale sur les risques juridiques et conformité suite à l'émission des avis juridiques et conformité sur les nouvelles garanties ou modifications substantielles
- Le pôle maîtrise des risques réalise la tarification et les études de comptes de résultats prospectifs discutés en comité produits
- En fonction du cahier des charges et des études du pôle maîtrise des risques arrêtés en comité produits, les supports sont ensuite réalisés
- Le plan de commercialisation peut être établi et lancé

Le cahier des charges doit expliciter à minima la description du produit, le mode de commercialisation envisagé. Les éléments nécessaires au comité produits sont listés dans une grille utilisée par les membres du comité.

1.2.2.4 FONCTIONS CLES

■ Fonction Gestion de Risques

La fonction gestion des risques a pour mission, en direct pour les risques assurantiels et indirectement¹ pour les risques opérationnels, la mise en place de 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 est aussi en charge du processus ORSA, de la rédaction et de l'application de la politique de gestion des risques, de la validation des risques et de la mise en œuvre du reporting et de son suivi.

Le pôle Maîtrise des Risques est en charge de cette fonction.

■ Fonction Actuarielle

La fonction actuarielle coordonne et supervise les calculs de provisions techniques, garantit le caractère approprié des méthodes, modèles et hypothèses utilisés et contrôle la qualité des données utilisées en fournissant des recommandations sur les procédures internes à suivre pour améliorer la qualité de ces données.

¹ Via les retours du contrôle permanent notamment lors des calculs Solvabilité II (notation de la maîtrise des risques opérationnels selon le modèle standard) évalué par la cartographie des risques opérationnels

Elle est chargée de réaliser une remontée d'informations à la direction via un rapport annuel actuariel qui indique la fiabilité et le caractère adéquat du calcul des provisions techniques, et qui émet un avis sur la politique globale de souscription, et sur les dispositions prises en matière de réassurance.

Elle contribue à la gestion des risques en participant à la mise en œuvre du système de gestion des risques, en contribuant à la modélisation des risques et aux calculs dans le cadre de l'ORSA

Le pôle Actuariat est en charge de cette fonction.

Elle rédige la politique de souscription et de réassurance.

□ Fonction Audit Interne

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 et établit des recommandations.

Un plan d'audit annuel et pluriannuel des missions d'audit est proposé par la direction générale 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.

Les recommandations et leur suivi sont présentés au sein d'un rapport interne au comité d'audit et des risques et au conseil d'administration.

□ Fonction Vérification de la conformité

Cette fonction a la charge de surveiller la conformité des opérations à la réglementation et à un code de bonnes pratiques, qu'il soit établi par KERALIS ou par les organisations professionnelles.

La fonction conformité fait partie du système de contrôle interne et doit permettre à KERALIS de prendre en compte de manière appropriée les risques significatifs de conformité.

Elle a notamment la charge de la mise en œuvre des programmes de Lutte Contre le Blanchiment des capitaux et le Financement du Terrorisme (LCB-FT) et du programme de protection de la clientèle.

La fonction clé vérification de la conformité rédige annuellement les rapports et politiques présentés au comité d'audit et des risques et au conseil d'administration :

- Rapport de contrôle interne et de conformité ;
- Rapport sur le contrôle interne du dispositif de lutte contre le blanchiment d'argent et le financement du terrorisme ;
- Politique de conformité ;

- ❑ Politique de surveillance et de gouvernance des produits ;
- ❑ Politique d'externalisation ;
- ❑ Gouvernance produits.

2 PROFIL DE RISQUE

Les risques auxquels est exposée KERALIS Prévoyance 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 KERALIS Prévoyance 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 (rapport actuariel, 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 KERALIS.

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.

2.1 RISQUE DE SOUSCRIPTION

Les risques de souscriptions auxquels est exposée KERALIS Prévoyance 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, KERALIS Prévoyance a souscrit des traités de réassurance techniques. Les traités de réassurance technique sont des traités proportionnels en quote-part. 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 KERALIS Prévoyance d'atténuer les risques de souscriptions auxquels elle est exposée.

2.2 RISQUE DE MARCHE

KERALIS Prévoyance a souscrit un traité de réassurance financière, le traité 2683 - branche 20 (au sens de l'article R321-1 du code des assurances) sur lequel AXA s'engage à verser une rémunération supérieure à 60% du TME. Un compte de créance envers AXA, nommé actif CREPA Branche 20, est doté à l'actif du bilan de KERALIS. Les actifs couverts par ce traité sont les actifs en représentation des engagements de l'IFC, l'incapacité/invalidité et la dépendance, sans exception. Le transfert des primes des régimes vers le compte de créance se fait à la discrétion de KERALIS Prévoyance qui peut choisir d'en conserver une partie afin de faire face à une éventuelle hausse de la sinistralité sur un exercice ; excepté pour la dépendance où 100% des primes sont transférées.

2.3 RISQUE DE CREDIT ET DE LIQUIDITE

Compte tenu de la mise en place de programmes de réassurance, KERALIS Prévoyance 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.

2.4 RISQUE OPERATIONNEL

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

2.5 ATTENUATION DES RISQUES TECHNIQUES ET FINANCIERS : REASSURANCE

La politique de réassurance mise en œuvre par KERALIS Prévoyance permet d'atténuer sensiblement les risques techniques et financiers. Des mesures d'impacts des programmes de réassurance sont effectuées annuellement par la fonction clé actuariel.

3 VALORISATION A DES FINS DE SOLVABILITE

3.1 ACTIF

	31/12/2022	
	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE
ACTIFS INCORPORELS	0 €	3 049 683 €
PARTICIPATIONS	14 510 825 €	71 468 300 €
PLACEMENTS	53 602 461 €	29 927 042 €
<i>OBLIGATIONS</i>	4 409 550 €	5 000 000 €
<i>IMMOBILIER</i>	39 540 000 €	15 274 131 €
<i>ACTIONS</i>	0 €	0 €
<i>MONETAIRE</i>	9 652 911 €	9 652 911 €
<i>AUTRES INVESTISSEMENTS</i>	0 €	0 €
ENGAGEMENT DU REASSUREUR	193 156 994 €	181 609 191 €
CREANCES	6 721 119 €	6 721 119 €
AUTRES ACTIFS	1 038 174 €	1 038 174 €
COMPTES DE REGULARISATION	209 589 €	209 589 €
IMPOTS DIFFERES	0 €	
TOTAL ACTIFS	269 239 161 €	294 023 097 €

3.1.1 VALORISATION DES PLACEMENTS

Les placements de KERALIS Prévoyance correspondent principalement à des immeubles, de la trésorerie, un titre obligataire et un titre de participation stratégique à KERALIS Retraite. Les placements sont valorisés en valeur de marché excepté pour le titre de participation qui est valorisé économiquement.

Valorisation économique du titre de participation

ACTIF	
ACTIFS INCORPORELS	
PLACEMENTS EN VALEUR DE MARCHÉ	144 062 854 €
dont placements adossés aux fonds propres	72 822 383 €
<i>Immobilier</i>	24 200 000 €
<i>Trésorerie</i>	0 €
<i>Obligations</i>	48 622 383 €
dont placements adossés aux engagements réglementés de retraite	60 072 279 €
<i>Immobilier</i>	37 525 000 €
<i>Trésorerie</i>	22 547 279 €
dont placements adossés aux engagements réglementés d'ifc	11 168 192 €
<i>Immobilier</i>	7 030 000 €
<i>Trésorerie</i>	4 138 192 €
PROVISIONS TECHNIQUES CEDEES	1 246 503 974 €
dont valeur économique du fonds de réassurance retraite ¹	1 086 054 336 €
dont fonds de réassurance IFC ²	160 449 638 €
CREANCES	40 188 000 €
AUTRES ACTIFS	589 784 €
COMPTES DE REGULARISATION	781 901 €
TOTAL	1 432 126 514 €
	VRAI

PASSIF	
TITRE DE PARTICIPATION DE KERIALIS RETRAITE	14 510 825 €
PROVISIONS TECHNIQUES	1 352 093 434 €
dont engagement de retraite ³	1 178 034 977 €
dont fonds IFC ⁴	174 058 457 €
MARGE POUR RISQUE	63 880 685 €
AUTRES DETTES	1 166 212 €
COMPTES DE REGULARISATION	475 358 €
IMPOTS DIFFERES	0 €
TOTAL	1 432 126 514 €
	VRAI

(1) VNC + PVL des actifs nantis

(2) VNC + PVL des actifs nantis

(3) Maximum (BE ; PTS + PMVL direct + PVL nantis)

(4) Fonds majoré de 85% * (PVL des actifs nantis + PMVL direct)

Une correction pour volatilité est appliquée au calcul de la meilleure estimation des engagements techniques du régime de retraite qui répond aux conditions d'application de la correction pour volatilité.

3.1.2 LES PROVISIONS TECHNIQUES CEDEES

Concernant le régime de prévoyance,

- ❑ Le traité 62 permet le transfert du risque invalidité avec une quote-part à 100% et concerne les survenances avant 1992 ;
- ❑ Le traité 2855 permet le transfert du risque invalidité avec une quote-part à 30% et concerne les survenances comprises entre 1992 et 2003 ;

- ❑ Le traité 2607 permet le transfert des risques incapacité et invalidité avec une quote-part à 50% et concerne les survenances après 2003 ;
- ❑ Le traité 2606 est un traité décès en quote-part à 100%.

Concernant le régime de dépendance, le traité de dépendance 2965 est un traité de réassurance technique avec une quote-part à 100%.

Concernant la réassurance financière, le traité 2683 - branche 20 (au sens de l'article R321-1 du code des assurances) est un traité de réassurance financière sur lequel AXA s'engage à verser une rémunération supérieure à 60% du TME. Un compte de créance envers AXA, nommé actif CREPA Branche 20, est doté à l'actif du bilan de KERALIS. Les actifs couverts par ce traité sont les actifs en représentation des engagements d'incapacité, d'invalidité, de décès et de la dépendance, sans exception.

Le transfert des primes des régimes vers le compte de créance se fait à la discrétion de KERALIS qui peut choisir d'en conserver une partie afin de faire face à une éventuelle hausse de la sinistralité sur un exercice ; excepté pour la dépendance où 100% des primes sont transférées.

3.1.3 CREANCES

Les créances sont composées principalement des cotisations à recevoir.

3.2 PASSIF

	31/12/2022	
	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE
PROVISIONS TECHNIQUES	87 295 716 €	155 149 446 €
<i>BEST ESTIMATE / PROVISIONS SOCIALES</i>	81 497 328 €	155 149 446 €
<i>MARGE POUR RISQUE</i>	5 798 388 €	
AUTRES DETTES	9 314 590 €	9 314 590 €
COMPTES DE REGULARISATION	202 692 €	202 692 €
IMPOTS DIFFERES	10 767 449 €	
TOTAL PASSIF	107 580 447 €	164 666 729 €

L'écart de valorisation des provisions techniques entre les comptes sociaux et le bilan économique provient du 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.

Une correction pour volatilité est appliquée au calcul de la meilleure estimation des engagements techniques du régime de dépendance qui répond aux conditions d'application de la correction pour volatilité.

3.2.1 PROVISIONS TECHNIQUES

	2021		2022		VARIATIONS	
	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE
KERIALIS PREVOYANCE	106 575 069 €	156 871 205 €	81 497 328 €	155 149 446 €	-25 077 742 €	-1 721 759 €
PROVISIONS DECES	9 535 648 €	10 352 522 €	8 646 648 €	9 801 453 €	-889 000 €	-551 069 €
PROVISIONS INCAPACITE	16 139 873 €	15 099 918 €	9 412 192 €	12 894 505 €	-6 727 681 €	-2 205 412 €
PROVISIONS INVALIDITE	30 384 721 €	32 433 720 €	30 589 544 €	34 457 218 €	204 823 €	2 023 497 €
PROVISIONS DEPENDANCE	43 548 810 €	98 470 552 €	31 662 875 €	97 633 807 €	-11 885 935 €	-836 745 €
PROVISIONS SANTE	1 356 743 €	514 493 €	1 186 069 €	362 463 €	-170 674 €	-152 030 €
MARGE POUR RISQUE	5 609 275 €		5 798 388 €		189 113 €	

3.2.2 IMPOT DIFFERE

Un impôt différé est enregistré au passif du bilan économique.

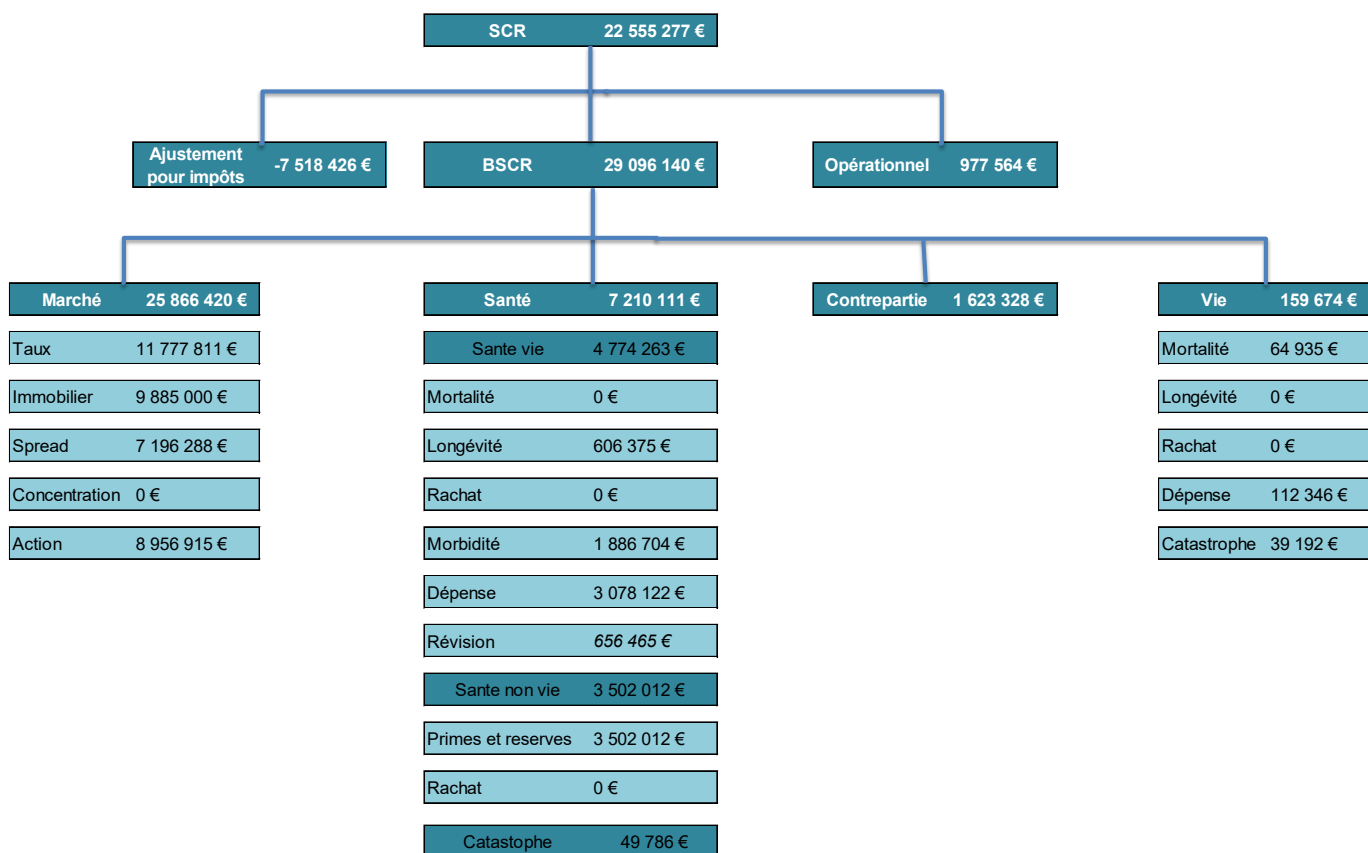
4 GESTION DU CAPITAL

4.1 ELEMENTS CONSTITUTIFS A LA COUVERTURE DE LA MARGE DE SOLVABILITE – FONDS PROPRES

	31/12/2022	
	VALORISATION ECONOMIQUE	VALORISATION SOCIALE
FONDS PROPRES SOCIAUX		129 356 369 €
ACTIFS INCORPORELS	-3 049 683 €	
PARTICIPATIONS KERALIS RETRAITE	-56 957 475 €	
PLUS VALUES LATENTES	23 675 419 €	
PART DES CESSIONNAIRES	11 547 803 €	
PROVISIONS TECHNIQUES BRUTES	73 652 119 €	
MARGE POUR RISQUE	-5 798 388 €	
IMPOTS DIFFERES	-10 767 449 €	
FONDS PROPRES ECONOMIQUES	161 658 715 €	

Les fonds propres de KERALIS Prévoyance sont classés en niveau 1 par la directive.

4.2 CAPITAL DE SOLVABILITE REQUIS



Les SCR sont calculés avec la formule standard définie par la directive solvabilité 2.

L'ajustement correspond à la part de passif d'impôt différé qui ne serait plus exigible en cas de survenance des risques définis par la directive. Cet ajustement qui est fonction du SCR est plafonné par le passif d'impôt différé enregistré dans le bilan économique.

4.3 RATIO DE SOLVABILITE

	31/12/2022	30/12/2021		
	KERIALIS PREVOYANCE	RETRAITE	FONDS GENERAL	TOTAL KERIALIS
SCR DE MARCHE	25 866 420 €	36 535 165 €	45 018 225 €	81 553 390 €
SCR VIE	159 674 €	37 174 875 €	126 460 €	37 301 335 €
SCR SANTE	7 210 111 €		6 079 824 €	6 079 824 €
SCR DEFAULT	1 623 328 €	3 622 912 €	3 593 015 €	7 215 927 €
BSCR	29 096 140 €	59 519 180 €	48 048 290 €	107 567 470 €
SCR OPERATIONNEL	977 564 €	5 928 079 €	912 085 €	6 840 163 €
SCR	30 073 703 €	65 447 259 €	48 960 374 €	114 407 633 €
AJUSTEMENT POUR IMPOTS	-7 518 426 €	-19 757 013 €	-14 780 004 €	-34 537 018 €
SCR APRES AJUSTEMENT POUR IMPOTS	22 555 277 €	45 690 245 €	34 180 370 €	79 870 615 €
FONDS PROPRES ECONOMIQUE	161 658 715 €	-14 658 737 €	212 854 053 €	198 195 316 €
RATIO DE SOLVABILITE	717%	-32%	638%	255%
SURPLUS DE FONDS PROPRES ECONOMIQUES	139 103 437 €	-60 348 982 €	183 800 738 €	123 451 756 €

Le ratio de solvabilité est égal à 717%. Pour rappel, la directive européenne solvabilité 2 impose un ratio de solvabilité supérieur à 100%.

5 MCR

Le MCR correspond au niveau minimal de fonds propres que l'organisme doit détenir en permanence, sous peine d'une action immédiate pouvant entraîner un transfert du portefeuille. Le calcul s'effectue en trois étapes consécutives :

- L'application d'une fonction linéaire simple et vérifiable en fonction des primes et des provisions techniques pour obtenir le MCR Linéaire,
- Le retraitement éventuel du MCR Linéaire pour qu'il soit compris entre 25% et 45% du SCR afin d'aboutir au MCR Combiné. Le corridor entre 25% et 45% du SCR provient de la volonté du régulateur de prévoir une zone d'intervention graduée de l'autorité de contrôle entre le franchissement à la baisse du SCR et celui à la baisse du MCR,
- Le cas échéant, l'application d'un plancher absolu par type d'activité pour assurer un niveau de prudence minimal.

Ainsi, $MCR = \max(MCR_{combined}; AMCR)$ où

$$MCR_{combined} = \min(\max(MCR_{linear}; 0,25 \times SCR); 0,45 \times SCR)$$

	31/12/2022	30/12/2021
MCR LINEAIRE NON VIE	3 547 507 €	3 970 432 €
MCR LINEAIRE VIE	176 616 €	14 851 809 €
MCR LINEAIRE	3 724 123 €	18 822 241 €
AMCR	4 000 000 €	6 400 000 €
MCR COMBINE	5 638 819 €	19 967 654 €
MCR	5 638 819 €	19 967 654 €
FONDS PROPRES ELIGIBLES	161 658 715 €	198 195 316 €
COUVERTURE DU MCR	2867%	993%
Surplus de fonds propres	156 019 895 €	178 227 662 €

Balance sheet

\$02.01.01.01

		Solvency II value	Statutory accounts value
		C0010	C0020
Assets			
Goodwill	R0010		
Deferred acquisition costs	R0020		
Intangible assets	R0030		3 049 683,17
Deferred tax assets	R0040		
Pension benefit surplus	R0050		
Property, plant & equipment held for own use	R0060	39 540 000,00	15 274 130,86
Investments (other than assets held for index-linked and unit-linked contracts)	R0070	170 787 459,16	86 006 270,95
Property (other than for own use)	R0080		
Holdings in related undertakings, including participations	R0090	14 510 824,81	71 468 300,00
Equities	R0100	14 809 693,71	0,00
Equities - listed	R0110	14 809 693,71	
Equities - unlisted	R0120		
Bonds	R0130	131 928 969,69	5 000 000,00
Government Bonds	R0140	31 879 854,92	5 000 000,00
Corporate Bonds	R0150	100 049 114,77	
Structured notes	R0160		
Collateralised securities	R0170		
Collective Investments Undertakings	R0180		
Derivatives	R0190		
Deposits other than cash equivalents	R0200	9 537 970,95	9 537 970,95
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	50 827 881,00	129 372 829,54
Non-life and health similar to non-life	R0280	3 878 882,28	8 988 094,84
Non-life excluding health	R0290		
Health similar to non-life	R0300	3 878 882,28	8 988 094,84
Life and health similar to life, excluding health and index-linked and unit-linked	R0310	46 948 998,72	120 384 734,70
Health similar to life	R0320	39 901 179,41	111 422 136,83
Life excluding health and index-linked and unit-linked	R0330	7 047 819,31	8 962 597,87
Life index-linked and unit-linked	R0340		
Deposits to cedants	R0350	114 939,73	114 939,73
Insurance and intermediaries receivables	R0360	6 721 118,50	6 721 118,50
Reinsurance receivables	R0370		52 236 360,90
Receivables (trade, not insurance)	R0380		
Own shares (held directly)	R0390		
Amounts due in respect of own fund items or initial fund called up but not yet paid in	R0400		
Cash and cash equivalents	R0410		
Any other assets, not elsewhere shown	R0420	1 247 763,05	1 247 763,05
Total assets	R0500	269 239 161,45	294 023 096,70
Liabilities			
Technical provisions – non-life	R0510	11 877 813,48	18 338 652,76
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	11 877 813,48	18 338 652,76
Technical provisions calculated as a whole	R0570		
Best Estimate	R0580	10 598 260,64	
Risk margin	R0590	1 279 552,84	
Technical provisions - life (excluding index-linked and unit-linked)	R0600	75 417 902,49	127 009 340,39
Technical provisions - health (similar to life)	R0610	66 474 543,64	
Technical provisions calculated as a whole	R0620		
Best Estimate	R0630	62 252 419,11	
Risk margin	R0640	4 222 124,53	
Technical provisions – life (excluding health and index-linked and unit-linked)	R0650	8 943 358,85	127 009 340,39
Technical provisions calculated as a whole	R0660		
Best Estimate	R0670	8 646 648,00	
Risk margin	R0680	296 710,86	
Technical provisions – index-linked and unit-linked	R0690	0,00	9 801 453,16
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	380 919,16	380 919,16
Pension benefit obligations	R0760		
Deposits from reinsurers	R0770		
Deferred tax liabilities	R0780	10 767 448,60	
Derivatives	R0790		
Debts owed to credit institutions	R0800		
Financial liabilities other than debts owed to credit institutions	R0810		
Insurance & intermediaries payables	R0820	5 857,66	5 857,66
Reinsurance payables	R0830	3 880 691,88	3 880 691,88
Payables (trade, not insurance)	R0840	5 047 121,13	5 047 121,13
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	202 692,42	202 692,42
Total liabilities	R0900	107 580 446,82	164 666 728,56
Excess of assets over liabilities	R1000	161 658 714,63	129 356 368,13

Non-Life Technical Provisions

5.17.01.01

		Segment							
		Medical expense insurance	Income protection insurance	Workers' compensation insurance	Motor vehicle liability insurance	Other motor insurance	Direct business and accepted proportional reinsurance		General liability insurance
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	Marine, aviation and transport insurance	Fire and other damage to property insurance	C0090
Technical provisions calculated as a whole	R0010	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Direct business	R0020								
Accepted proportional reinsurance business	R0030								
Accepted non-proportional reinsurance	R0040								
Total Recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default associated to TP calculated as a whole	R0050								
Technical provisions calculated as a sum of BE and RM									
Best estimate									
Premium provisions									
Gross - Total	R0060	823 605,81	-3 100 359,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - direct business	R0070	823 605,81	-3 100 359,72						
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0080								
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0090								
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0110								
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0120								
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0130								
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0140								
Net Best Estimate of Premium Provisions	R0150	823 605,81	-3 100 359,72	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Claims provisions									
Gross - Total	R0160	362 463,07	12 512 551,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Gross - direct business	R0170	362 463,07	12 512 551,48						
Gross - accepted proportional reinsurance business	R0180								
Gross - accepted non-proportional reinsurance business	R0190								
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re before the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0200	0,00	3 904 556,90	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverables from reinsurance (except SPV and Finite Reinsurance) before adjustment for expected losses	R0210		3 904 556,90						
Recoverables from SPV before adjustment for expected losses	R0220								
Recoverables from Finite Reinsurance before adjustment for expected losses	R0230								
Total recoverable from reinsurance/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default	R0240		3 878 882,28						
Net Best Estimate of Claims Provisions	R0250	362 463,07	8 633 669,20	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Best estimate - gross	R0260	1 186 068,88	9 412 191,76	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Total Best estimate - net	R0270	1 186 068,88	5 533 309,48	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Risk margin	R0280	226 726,17	1 052 826,67	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Amount of the transitional on Technical Provisions									
TP as a whole	R0290								
Best estimate	R0300								
Risk margin	R0310								
Technical provisions - total									
Technical provisions - total	R0320	1 412 795,05	10 465 018,43	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Recoverable from reinsurance contract/SPV and Finite Re after the adjustment for expected losses due to counterparty default - total	R0330	0,00	3 878 882,28	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Technical provisions minus recoverables from reinsurance/SPV and Finite Re- total	R0340	1 412 795,05	6 586 136,15	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Line of Business: further segmentation (Homogeneous Risk Groups)									
Premium provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0350								
Claims provisions - Total number of homogeneous risk groups	R0360								
Cash-flows of the Best estimate of Premium Provisions (Gross)									
Cash out-flows									
Future benefits and claims	R0370	4 915 952,08	4 738 495,09						
Future expenses and other cash-out flows	R0380	514 448,60	737 921,72						
Cash in flows									
Future premiums	R0390	4 606 794,87	8 576 776,54						
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0400								
Cash-flows of the Best estimate of Claims Provisions (Gross)									
Cash out-flows									
Future benefits and claims	R0410	362 463,07	12 342 502,56						
Future expenses and other cash-out flows	R0420		627 026,53						
Cash in flows									
Future premiums	R0430		456 977,61						
Other cash-in flows (incl. Recoverable from salvages and subrogations)	R0440								
Percentage of gross Best Estimate calculated using approximations									
Best estimate subject to transitional of the interest rate	R0460								
Technical provisions without transitional on interest rate	R0470								
Best estimate subject to volatility adjustment	R0480								
Technical provisions without volatility adjustment and without others transitional measures	R0490								

[illegible]

[illegible][illegible]

Project Name		Start Date		End Date		Duration		Status		Priority		Risk		Impact		Cost		Benefit			
Project A	Task 1.1	2023-01-01	2023-01-15	2023-01-16	2023-01-31	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low		
	Task 1.2	2023-01-16	2023-01-31	2023-02-01	2023-02-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium		
	Task 1.3	2023-02-16	2023-02-28	2023-03-01	2023-03-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low			
	Task 1.4	2023-03-16	2023-03-31	2023-04-01	2023-04-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low		
	Task 1.5	2023-04-16	2023-04-30	2023-05-01	2023-05-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium		
	Task 1.6	2023-05-16	2023-05-31	2023-06-01	2023-06-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 1.7	2023-06-16	2023-06-30	2023-07-01	2023-07-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low		
	Task 1.8	2023-07-16	2023-07-31	2023-08-01	2023-08-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium		
	Task 1.9	2023-08-16	2023-08-31	2023-09-01	2023-09-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 1.10	2023-09-16	2023-09-30	2023-10-01	2023-10-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
Project B	Task 2.1	2023-01-01	2023-01-15	2023-01-16	2023-01-31	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low		
	Task 2.2	2023-01-16	2023-01-31	2023-02-01	2023-02-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium		
	Task 2.3	2023-02-16	2023-02-28	2023-03-01	2023-03-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 2.4	2023-03-16	2023-03-31	2023-04-01	2023-04-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 2.5	2023-04-16	2023-04-30	2023-05-01	2023-05-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 2.6	2023-05-16	2023-05-31	2023-06-01	2023-06-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 2.7	2023-06-16	2023-06-30	2023-07-01	2023-07-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 2.8	2023-07-16	2023-07-31	2023-08-01	2023-08-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 2.9	2023-08-16	2023-08-31	2023-09-01	2023-09-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 2.10	2023-09-16	2023-09-30	2023-10-01	2023-10-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
Project C	Task 3.1	2023-01-01	2023-01-15	2023-01-16	2023-01-31	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low		
	Task 3.2	2023-01-16	2023-01-31	2023-02-01	2023-02-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium		
	Task 3.3	2023-02-16	2023-02-28	2023-03-01	2023-03-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 3.4	2023-03-16	2023-03-31	2023-04-01	2023-04-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 3.5	2023-04-16	2023-04-30	2023-05-01	2023-05-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 3.6	2023-05-16	2023-05-31	2023-06-01	2023-06-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 3.7	2023-06-16	2023-06-30	2023-07-01	2023-07-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 3.8	2023-07-16	2023-07-31	2023-08-01	2023-08-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 3.9	2023-08-16	2023-08-31	2023-09-01	2023-09-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 3.10	2023-09-16	2023-09-30	2023-10-01	2023-10-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
Project D	Task 4.1	2023-01-01	2023-01-15	2023-01-16	2023-01-31	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low		
	Task 4.2	2023-01-16	2023-01-31	2023-02-01	2023-02-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium		
	Task 4.3	2023-02-16	2023-02-28	2023-03-01	2023-03-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 4.4	2023-03-16	2023-03-31	2023-04-01	2023-04-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 4.5	2023-04-16	2023-04-30	2023-05-01	2023-05-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 4.6	2023-05-16	2023-05-31	2023-06-01	2023-06-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 4.7	2023-06-16	2023-06-30	2023-07-01	2023-07-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 4.8	2023-07-16	2023-07-31	2023-08-01	2023-08-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 4.9	2023-08-16	2023-08-31	2023-09-01	2023-09-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 4.10	2023-09-16	2023-09-30	2023-10-01	2023-10-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
Project E	Task 5.1	2023-01-01	2023-01-15	2023-01-16	2023-01-31	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low		
	Task 5.2	2023-01-16	2023-01-31	2023-02-01	2023-02-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium		
	Task 5.3	2023-02-16	2023-02-28	2023-03-01	2023-03-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 5.4	2023-03-16	2023-03-31	2023-04-01	2023-04-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 5.5	2023-04-16	2023-04-30	2023-05-01	2023-05-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 5.6	2023-05-16	2023-05-31	2023-06-01	2023-06-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 5.7	2023-06-16	2023-06-30	2023-07-01	2023-07-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 5.8	2023-07-16	2023-07-31	2023-08-01	2023-08-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 5.9	2023-08-16	2023-08-31	2023-09-01	2023-09-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 5.10	2023-09-16	2023-09-30	2023-10-01	2023-10-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
Project F	Task 6.1	2023-01-01	2023-01-15	2023-01-16	2023-01-31	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low		
	Task 6.2	2023-01-16	2023-01-31	2023-02-01	2023-02-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium		
	Task 6.3	2023-02-16	2023-02-28	2023-03-01	2023-03-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 6.4	2023-03-16	2023-03-31	2023-04-01	2023-04-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 6.5	2023-04-16	2023-04-30	2023-05-01	2023-05-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 6.6	2023-05-16	2023-05-31	2023-06-01	2023-06-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 6.7	2023-06-16	2023-06-30	2023-07-01	2023-07-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 6.8	2023-07-16	2023-07-31	2023-08-01	2023-08-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 6.9	2023-08-16	2023-08-31	2023-09-01	2023-09-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 6.10	2023-09-16	2023-09-30	2023-10-01	2023-10-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
Project G	Task 7.1	2023-01-01	2023-01-15	2023-01-16	2023-01-31	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low		
	Task 7.2	2023-01-16	2023-01-31	2023-02-01	2023-02-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium		
	Task 7.3	2023-02-16	2023-02-28	2023-03-01	2023-03-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 7.4	2023-03-16	2023-03-31	2023-04-01	2023-04-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 7.5	2023-04-16	2023-04-30	2023-05-01	2023-05-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 7.6	2023-05-16	2023-05-31	2023-06-01	2023-06-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 7.7	2023-06-16	2023-06-30	2023-07-01	2023-07-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
	Task 7.8	2023-07-16	2023-07-31	2023-08-01	2023-08-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	
	Task 7.9	2023-08-16	2023-08-31	2023-09-01	2023-09-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 7.10	2023-09-16	2023-09-30	2023-10-01	2023-10-15	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low
Project H	Task 8.1	2023-01-01	2023-01-15	2023-01-16	2023-01-31	15 days	Completed	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low		
	Task 8.2	2023-01-16	2023-01-31	2023-02-01	2023-02-15	15 days	In Progress	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium	Medium		
	Task 8.3	2023-02-16	2023-02-28	2023-03-01	2023-03-15	15 days	Not Started	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	High	Low	
	Task 8.4	2023-03-16	2023-03-31	2023-04-01	2023-04-																

Date		Time		Location		Activity		Duration		Frequency		Intensity		Notes	
1	2023-01-01	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
2	2023-01-02	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
3	2023-01-03	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
4	2023-01-04	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
5	2023-01-05	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
6	2023-01-06	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
7	2023-01-07	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
8	2023-01-08	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
9	2023-01-09	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
10	2023-01-10	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
11	2023-01-11	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
12	2023-01-12	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
13	2023-01-13	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
14	2023-01-14	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
15	2023-01-15	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
16	2023-01-16	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
17	2023-01-17	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
18	2023-01-18	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
19	2023-01-19	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
20	2023-01-20	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
21	2023-01-21	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
22	2023-01-22	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
23	2023-01-23	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
24	2023-01-24	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
25	2023-01-25	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
26	2023-01-26	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x
27	2023-01-27	08:00	09:00	Indoor	Yoga	30 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x	Low	Relaxation	10 min	1x

[illegible][illegible]

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

		Detailed Asset and Liabilities (Quarterly amounts)																Total Assets	
		Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2	Q3	Q4	Q1	Q2
Assets	Current Assets	100,000	120,000	110,000	130,000	115,000	125,000	118,000	128,000	120,000	130,000	122,000	132,000	125,000	135,000	128,000	138,000	1,200,000	1,250,000
	Fixed Assets	200,000	210,000	220,000	230,000	240,000	250,000	260,000	270,000	280,000	290,000	300,000	310,000	320,000	330,000	340,000	350,000	3,600,000	3,700,000
	Intangible Assets	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	100,000	100,000
	Other Assets	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	5,000	50,000	50,000
	Total Assets	315,000	345,000	345,000	375,000	370,000	390,000	393,000	413,000	435,000	455,000	447,000	477,000	460,000	490,000	483,000	513,000	5,450,000	5,700,000
Liabilities	Current Liabilities	50,000	60,000	55,000	65,000	60,000	70,000	65,000	75,000	70,000	80,000	75,000	85,000	80,000	90,000	85,000	95,000	800,000	850,000
	Fixed Liabilities	150,000	160,000	170,000	180,000	190,000	200,000	210,000	220,000	230,000	240,000	250,000	260,000	270,000	280,000	290,000	300,000	3,000,000	3,100,000
	Other Liabilities	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	10,000	100,000	100,000
	Total Liabilities	210,000	230,000	235,000	255,000	260,000	280,000	285,000	305,000	320,000	330,000	325,000	355,000	350,000	380,000	375,000	405,000	4,000,000	4,200,000
Equity	Shareholders' Equity	100,000	115,000	110,000	125,000	115,000	120,000	118,000	128,000	120,000	125,000	122,000	127,000	125,000	130,000	128,000	133,000	1,200,000	1,250,000
	Retained Earnings	20,000	25,000	25,000	30,000	30,000	35,000	35,000	40,000	40,000	45,000	45,000	50,000	50,000	55,000	55,000	60,000	600,000	650,000
	Other Equity	80,000	90,000	85,000	95,000	85,000	85,000	85,000	88,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	80,000	800,000	850,000
	Total Equity	120,000	140,000	135,000	155,000	145,000	155,000	153,000	168,000	160,000	170,000	167,000	177,000	175,000	185,000	183,000	193,000	1,400,000	1,450,000

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

Year	Number of students	Percentage of students
2000	100	100%
2001	100	100%
2002	100	100%
2003	100	100%
2004	100	100%
2005	100	100%
2006	100	100%
2007	100	100%
2008	100	100%
2009	100	100%
2010	100	100%
2011	100	100%
2012	100	100%
2013	100	100%
2014	100	100%
2015	100	100%
2016	100	100%
2017	100	100%
2018	100	100%
2019	100	100%
2020	100	100%
2021	100	100%
2022	100	100%
2023	100	100%
2024	100	100%
2025	100	100%
2026	100	100%
2027	100	100%
2028	100	100%
2029	100	100%
2030	100	100%
2031	100	100%
2032	100	100%
2033	100	100%
2034	100	100%
2035	100	100%
2036	100	100%
2037	100	100%
2038	100	100%
2039	100	100%
2040	100	100%
2041	100	100%
2042	100	100%
2043	100	100%
2044	100	100%
2045	100	100%
2046	100	100%
2047	100	100%
2048	100	100%
2049	100	100%
2050	100	100%
2051	100	100%
2052	100	100%
2053	100	100%
2054	100	100%
2055	100	100%
2056	100	100%
2057	100	100%
2058	100	100%
2059	100	100%
2060	100	100%
2061	100	100%
2062	100	100%
2063	100	100%
2064	100	100%
2065	100	100%
2066	100	100%
2067	100	100%
2068	100	100%
2069	100	100%
2070	100	100%
2071	100	100%
2072	100	100%
2073	100	100%
2074	100	100%
2075	100	100%
2076	100	100%
2077	100	100%
2078	100	100%
2079	100	100%
2080	100	100%
2081	100	100%
2082	100	100%
2083	100	100%
2084	100	100%
2085	100	100%
2086	100	100%
2087	100	100%
2088	100	100%
2089	100	100%
2090	100	100%
2091	100	100%
2092	100	100%
2093	100	100%
2094	100	100%
2095	100	100%
2096	100	100%
2097	100	100%
2098	100	100%
2099	100	100%
2100	100	100%

[illegible][illegible][illegible]

How well does it work?	Excellent	
Does it improve the understanding of the user?	Excellent	
Is it easy to use?	Excellent	
Does it meet the requirements?	Excellent	

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

Description of the activity		Month											
		Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec
1	Activity 1												
	Activity 2												
2	Activity 1												
	Activity 2												
3	Activity 1												
	Activity 2												
4	Activity 1												
	Activity 2												
5	Activity 1												
	Activity 2												
6	Activity 1												
	Activity 2												
7	Activity 1												
	Activity 2												
8	Activity 1												
	Activity 2												
9	Activity 1												
	Activity 2												
10	Activity 1												
	Activity 2												
11	Activity 1												
	Activity 2												
12	Activity 1												
	Activity 2												
13	Activity 1												
	Activity 2												
14	Activity 1												
	Activity 2												
15	Activity 1												
	Activity 2												
16	Activity 1												
	Activity 2												
17	Activity 1												
	Activity 2												
18	Activity 1												
	Activity 2												
19	Activity 1												
	Activity 2												
20	Activity 1												
	Activity 2												
21	Activity 1												
	Activity 2												
22	Activity 1												
	Activity 2												
23	Activity 1												
	Activity 2												
24	Activity 1												
	Activity 2												
25	Activity 1												
	Activity 2												

[illegible]

		On (continued from page 1)	None of pages (continued from page 1)
1	1		
2	2		
3	3		
4	4		
5	5		
6	6		
7	7		
8	8		
9	9		
10	10		
11	11		
12	12		
13	13		
14	14		
15	15		
16	16		
17	17		
18	18		
19	19		
20	20		
21	21		
22	22		
23	23		
24	24		
25	25		
26	26		
27	27		
28	28		
29	29		
30	30		
31	31		
32	32		
33	33		
34	34		
35	35		
36	36		
37	37		
38	38		
39	39		
40	40		
41	41		
42	42		
43	43		
44	44		
45	45		
46	46		
47	47		
48	48		
49	49		
50	50		
51	51		
52	52		
53	53		
54	54		
55	55		
56	56		
57	57		
58	58		
59	59		
60	60		
61	61		
62	62		
63	63		
64	64		
65	65		
66	66		
67	67		
68	68		
69	69		
70	70		
71	71		
72	72		
73	73		
74	74		
75	75		
76	76		
77	77		
78	78		
79	79		
80	80		
81	81		
82	82		
83	83		
84	84		
85	85		
86	86		
87	87		
88	88		
89	89		
90	90		
91	91		
92	92		
93	93		
94	94		
95	95		
96	96		
97	97		
98	98		
99	99		
100	100		

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

Financial Statement (Class)		Description	
Account	Balance	Debit	Credit
1000	1000		
1001	1001		
1002	1002		
1003	1003		
1004	1004		
1005	1005		
1006	1006		
1007	1007		
1008	1008		
1009	1009		
1010	1010		
1011	1011		
1012	1012		
1013	1013		
1014	1014		
1015	1015		
1016	1016		
1017	1017		
1018	1018		
1019	1019		
1020	1020		
1021	1021		
1022	1022		
1023	1023		
1024	1024		
1025	1025		
1026	1026		
1027	1027		
1028	1028		
1029	1029		
1030	1030		
1031	1031		
1032	1032		
1033	1033		
1034	1034		
1035	1035		
1036	1036		
1037	1037		
1038	1038		
1039	1039		
1040	1040		
1041	1041		
1042	1042		
1043	1043		
1044	1044		
1045	1045		
1046	1046		
1047	1047		
1048	1048		
1049	1049		
1050	1050		
1051	1051		
1052	1052		
1053	1053		
1054	1054		
1055	1055		
1056	1056		
1057	1057		
1058	1058		
1059	1059		
1060	1060		
1061	1061		
1062	1062		
1063	1063		
1064	1064		
1065	1065		
1066	1066		
1067	1067		
1068	1068		
1069	1069		
1070	1070		
1071	1071		
1072	1072		
1073	1073		
1074	1074		
1075	1075		
1076	1076		
1077	1077		
1078	1078		
1079	1079		
1080	1080		
1081	1081		
1082	1082		
1083	1083		
1084	1084		
1085	1085		
1086	1086		
1087	1087		
1088	1088		
1089	1089		
1090	1090		
1091	1091		
1092	1092		
1093	1093		
1094	1094		
1095	1095		
1096	1096		
1097	1097		
1098	1098		
1099	1099		
1100	1100		
1101	1101		
1102	1102		
1103	1103		
1104	1104		
1105	1105		
1106	1106		
1107	1107		
1108	1108		

[illegible]

		01	02	03	04	05	06	07	08	09	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30	31	32	33	34	35	36	37	38	39	40	41	42	43	44	45	46	47	48	49	50	51	52	53	54	55	56	57	58	59	60	61	62	63	64	65	66	67	68	69	70	71	72	73	74	75	76	77	78	79	80	81	82	83	84	85	86	87	88	89	90	91	92	93	94	95	96	97	98	99	100	101	102	103	104	105	106	107	108	109	110	111	112	113	114	115	116	117	118	119	120	121	122	123	124	125	126	127	128	129	130	131	132	133	134	135	136	137	138	139	140	141	142	143	144	145	146	147	148	149	150	151	152	153	154	155	156	157	158	159	160	161	162	163	164	165	166	167	168	169	170	171	172	173	174	175	176	177	178	179	180	181	182	183	184	185	186	187	188	189	190	191	192	193	194	195	196	197	198	199	200	201	202	203	204	205	206	207	208	209	210	211	212	213	214	215	216	217	218	219	220	221	222	223	224	225	226	227	228	229	230	231	232	233	234	235	236	237	238	239	240	241	242	243	244	245	246	247	248	249	250	251	252	253	254	255	256	257	258	259	260	261	262	263	264	265	266	267	268	269	270	271	272	273	274	275	276	277	278	279	280	281	282	283	284	285	286	287	288	289	290	291	292	293	294	295	296	297	298	299	300	301	302	303	304	305	306	307	308	309	310	311	312	313	314	315	316	317	318	319	320	321	322	323	324	325	326	327	328	329	330	331	332	333	334	335	336	337	338	339	340	341	342	343	344	345	346	347	348	349	350	351	352	353	354	355	356	357	358	359	360	361	362	363	364	365	366	367	368	369	370	371	372	373	374	375	376	377	378	379	380	381	382	383	384	385	386	387	388	389	390	391	392	393	394	395	396	397	398	399	400	401	402	403	404	405	406	407	408	409	410	411	412	413	414	415	416	417	418	419	420	421	422	423	424	425	426	427	428	429	430	431	432	433	434	435	436	437	438	439	440	441	442	443	444	445	446	447	448	449	450	451	452	453	454	455	456	457	458	459	460	461	462	463	464	465	466	467	468	469	470	471	472	473	474	475	476	477	478	479	480	481	482	483	484	485	486	487	488	489	490	491	492	493	494	495	496	497	498	499	500	501	502	503	504	505	506	507	508	509	510	511	512	513	514	515	516	517	518	519	520	521	522	523	524	525	526	527	528	529	530	531	532	533	534	535	536	537	538	539	540	541	542	543	544	545	546	547	548	549	550	551	552	553	554	555	556	557	558	559	560	561	562	563	564	565	566	567	568	569	570	571	572	573	574	575	576	577	578	579	580	581	582	583	584	585	586	587	588	589	590	591	592	593	594	595	596	597	598	599	600	601	602	603	604	605	606	607	608	609	610	611	612	613	614	615	616	617	618	619	620	621	622	623	624	625	626	627	628	629	630	631	632	633	634	635	636	637	638	639	640	641	642	643	644	645	646	647	648	649	650	651	652	653	654	655	656	657	658	659	660	661	662	663	664	665	666	667	668	669	670	671	672	673	674	675	676	677	678	679	680	681	682	683	684	685	686	687	688	689	690	691	692	693	694	695	696	697	698	699	700	701	702	703	704	705	706	707	708	709	710	711	712	713	714	715	716	717	718	719	720	721	722	723	724	725	726	727	728	729	730	731	732	733	734	735	736	737	738	739	740	741	742	743	744	745	746	747	748	749	750	751	752	753	754	755	756	757	758	759	760	761	762	763	764	765	766	767	768	769	770	771	772	773	774	775	776	777	778	779	780	781	782	783	784	785	786	787	788	789	790	791	792	793	794	795	796	797	798	799	800	801	802	803	804	805	806	807	808	809	810	811	812	813	814	815	816	817	818	819	820	821	822	823	824	825	826	827	828	829	830	831	832	833	834	835	836	837	838	839	840	841	842	843	844	845	846	847	848	849	850	851	852	853	854	855	856	857	858	859	860	861	862	863	864	865	866	867	868	869	870	871	872	873	874	875	876	877	878	879	880	881	882	883	884	885	886	887	888	889	890	891	892	893	894	895	896	897	898	899	900	901	902	903	904	905	906	907	908	909	910	911	912	913	914	915	916	917	918	919	920	921	922	923	924	925	926	927	928	929	930	931	932	933	934	935	936	937	938	939	940	941	942	943	944	945	946	947	948	949	950	951	952	953	954	955	956	957	958	959	960	961	962	963	964	965	966	967	968	969	970	971	972	973	974	975	976	977	978	979	980	981	982	983	984	985	986	987	988	989	990	991	992	993	994	995	996	997	998	999	1000
--	--	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	-----	------

		2010		2011		2012		2013		2014		2015		2016		2017		2018		2019		2020		2021		2022		2023		2024		2025		2026		2027		2028		2029		2030		2031		2032		2033		2034		2035		2036		2037		2038		2039		2040		2041		2042		2043		2044		2045		2046		2047		2048		2049		2050		2051		2052		2053		2054		2055		2056		2057		2058		2059		2060		2061		2062		2063		2064		2065		2066		2067		2068		2069		2070		2071		2072		2073		2074		2075		2076		2077		2078		2079		2080		2081		2082		2083		2084		2085		2086		2087		2088		2089		2090		2091		2092		2093		2094		2095		2096		2097		2098		2099		2100		2101		2102		2103		2104		2105		2106		2107		2108		2109		2110		2111		2112		2113		2114		2115		2116		2117		2118		2119		2120		2121		2122		2123		2124		2125		2126		2127		2128		2129		2130		2131		2132		2133		2134		2135		2136		2137		2138		2139		2140		2141		2142		2143		2144		2145		2146		2147		2148		2149		2150		2151		2152		2153		2154		2155		2156		2157		2158		2159		2160		2161		2162		2163		2164		2165		2166		2167		2168		2169		2170		2171		2172		2173		2174		2175		2176		2177		2178		2179		2180		2181		2182		2183		2184		2185		2186		2187		2188		2189		2190		2191		2192		2193		2194		2195		2196		2197		2198		2199		2200		2201		2202		2203		2204		2205		2206		2207		2208		2209		2210		2211		2212		2213		2214		2215		2216		2217		2218		2219		2220		2221		2222		2223		2224		2225		2226		2227		2228		2229		2230		2231		2232		2233		2234		2235		2236		2237		2238		2239		2240		2241		2242		2243		2244		2245		2246		2247		2248		2249		2250		2251		2252		2253		2254		2255		2256		2257		2258		2259		2260		2261		2262		2263		2264		2265		2266		2267		2268		2269		2270		2271		2272		2273		2274		2275		2276		2277		2278		2279		2280		2281		2282		2283		2284		2285		2286		2287		2288		2289		2290		2291		2292		2293		2294		2295		2296		2297		2298		2299		2300		2301		2302		2303		2304		2305		2306		2307		2308		2309		2310		2311		2312		2313		2314		2315		2316		2317		2318		2319		2320		2321		2322		2323		2324		2325		2326		2327		2328		2329		2330		2331		2332		2333		2334		2335		2336		2337		2338		2339		2340		2341		2342		2343		2344		2345		2346		2347		2348		2349		2350		2351		2352		2353		2354		2355		2356		2357		2358		2359		2360		2361		2362		2363		2364		2365		2366		2367		2368		2369		2370		2371		2372		2373		2374		2375		2376		2377		2378		2379		2380		2381		2382		2383		2384		2385		2386		2387		2388		2389		2390		2391		2392		2393		2394		2395		2396		2397		2398		2399		2400		2401		2402		2403		2404		2405		2406		2407		2408		2409		2410		2411		2412		2413		2414		2415		2416		2417		2418		2419		2420		2421		2422		2423		2424		2425		2426		2427		2428		2429		2430		2431		2432		2433		2434		2435		2436		2437		2438		2439		2440		2441		2442		2443		2444		2445		2446		2447		2448		2449		2450		2451		2452		2453		2454		2455		2456		2457		2458		2459		2460		2461		2462		2463		2464		2465		2466		2467		2468		2469		2470		2471		2472		2473		2474		2475		2476		2477		2478		2479		2480		2481		2482		2483		2484		2485		2486		2487		2488		2489		2490		2491		2492		2493		2494		2495		2496		2497		2498		2499		2500		2501		2502		2503		2504		2505		2506		2507		2508		2509		2510		2511		2512		2513		2514		2515		2516		2517		2518		2519		2520		2521		2522		2523		2524		2525		2526		2527		2528		2529		2530		2531		2532		2533		2534		2535		2536		2537		2538		2539		2540		2541		2542		2543		2544		2545		2546		2547		2548		2549		2550		2551		2552		2553		2554		2555		2556		2557		2558		2559		2560		2561		2562		2563		2564		2565		2566		2567		2568		2569		2570		2571		2572		2573		2574		2575		2576		2577		2578		2579		2580		2581		2582		2583		2584		2585		2586		2587		2588		2589		2590		2591		2592		2593		2594		2595		2596		2597		2598		2599		2600		2601		2602		2603		2604		2605		2606		2607		2608		2609		2610		2611		2612		2613		2614		2615		2616		2617		2618		2619		2620		2621		2622		2623		2624		2625		2626		2627		2628		2629		2630		2631		2632		2633		2634		2635		2636		2637		2638		2639		2640		2641		2642		2643		2644		2645		2646		2647		2648		2649		2650		2651		2652		2653		2654		2655		2656		2657		2658		2659		2660		2661		2662		2663		2664		2665		2666		2667		2668		2669		2670		2671		2672		2673		2674		2675		2676		2677		2678		2679		2680		2681		2682		2683		2684		2685		2686		2687		2688		2689		2690		2691		2692		2693		2694		2695		2696		2697		2698		2699		2700		2701		2702		2703		2704		2705		2706		2707		2708		2709		2710		2711		2712		2713		2714		2715		2716		2717		2718		2719		2720		2721		2722		2723		2724		2725		2726		2727		2728		2729		2730		2731		2732		2733		2734		2735		2736		2737		2738		2739		2740		2741		2742		2743		2744		2745		2746		2747		2748		2749		2750		2751		2752		2753		2754		2755		2756		2757		2758		2759		2760		2761		2762		2763		2764		2765		2766		2767		2768		2769		2770		2771		2772		2773		2774		2775		2776		2777		2778		2779		2780		2781		2782		2783		2784		2785		2786		2787		2788		2789		2790		2791		2792		2793		2794		2795		2796		2797		2798		2799		2800		2801		2802		2803		2804		2805		2806		2807		2808		2809		2810		2811		2812		2813		2814		2815		2816		2817		2818		2819		2820		2821		2822		2823		2824		2825		2826		2827		2828		2829		2830		2831		2832		2833		2834		2835		2836		2837		2838		2839		2840		2841		2842		2843		2844		2845		2846		2847		2848		2849		2850		2851		2852		2853		2854		2855		2856		2857		2858		2859		2860		2861		2862		2863		2864		2865		2866		2867		2868		2869		2870		2871		2872		2873		2874		2875		2876		2877		2878		2879		2880		2881		2882		2883		2884		2885		2886		2887		2888		2889		2890		2891		2892		2893		2894		2895		2896		2897		2898		2899		2900		2901		2902		2903		2904		2905		2906		2907		2908		2909		2910		2911		2912		2913		2914		2915		2916		2917		2918		2919		2920		2921		2922		2923		2924		2925		2926		2927		2928		2929		2930		2931		2932		2933		2934		2935		2936		2937		2938		2939		2940		2941		2942		2943		2944		2945		2946		2947		2948		2949		2950		2951		2952		2953		2954		2955		2956		2957		2958		2959		2960		2961		2962		2963		2964		2965		2966		2967		2968		2969		2970		2971		2972		2973		2974		2975		2976		2977		2978		2979		2980		2981		2982		2983		2984		2985		2986		2987		2988		2989		2990		2991		2992		2993		2994		2995		2996		2997		2998		2999		3000		3001		3002		3003		3004		3005		3006		3007		3008		3009		3010		3011		3012		3013		3014		3015		3016		3017		3018		3019		3020		3021		3022		3023		3024		3025		3026		3027		3028		3029		3030		3031		3032		3033		3034		3035		3036		3037		3038		3039		3040	
--	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--	------	--

		[Ausgewählte wirtschaftliche Kennzahlen]															
		2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030	2031	2032	
Umsatz	Umsatz	1000	1050	1100	1150	1200	1250	1300	1350	1400	1450	1500	1550	1600	1650	1700	
	Umsatz	1000	1050	1100	1150	1200	1250	1300	1350	1400	1450	1500	1550	1600	1650	1700	
Erlös	Erlös	800	840	880	920	960	1000	1040	1080	1120	1160	1200	1240	1280	1320	1360	
	Erlös	800	840	880	920	960	1000	1040	1080	1120	1160	1200	1240	1280	1320	1360	
Kosten	Kosten	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	
	Kosten	200	210	220	230	240	250	260	270	280	290	300	310	320	330	340	
Gewinn	Gewinn	600	630	660	690	720	750	780	810	840	870	900	930	960	990	1020	
	Gewinn	600	630	660	690	720	750	780	810	840	870	900	930	960	990	1020	
Investition	Investition	100	105	110	115	120	125	130	135	140	145	150	155	160	165	170	
	Investition	100	105	110	115	120	125	130	135	140	145	150	155	160	165	170	
Finanzierung	Finanzierung	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	105	110	115	120	
	Finanzierung	50	55	60	65	70	75	80	85	90	95	100	105	110	115	120	

Total (no breakdown by currency)	Unit
Non-life insurance claims	
S.19.01.01.02	

BI/All members Line of business*	20010		*20010 Line of Business 1 - 1 and 13 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
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															
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															
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	

Currency breakdown

Unit	
------	--

Non-life insurance claims

S.19.01.01.02

Line of business*	20010	*20010 Line of Business 1 - 1 and 13 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	*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															
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															
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	

Own funds

S.23.01.01

		Total	Tier 1 - unrestricted	Tier 1 - restricted	Tier 2	Tier 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Basic own funds before deduction for participations in other financial sector as foreseen in article 68 of Delegated Regulation 2015/35						
Ordinary share capital (gross of own shares)	R0010	0,00	0,00			
Share premium account related to ordinary share capital	R0030	0,00	0,00			
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own-fund item for mutual and mutual-type undertakings	R0040	400 000,00	400 000,00			
Subordinated mutual member accounts	R0050	0,00				
Surplus funds	R0070	128 956 368,13	128 956 368,13			
Preference shares	R0090	0,00				
Share premium account related to preference shares	R0110	0,00				
Reconciliation reserve	R0130	32 302 346,50	32 302 346,50			
Subordinated liabilities	R0140	0,00				
An amount equal to the value of net deferred tax assets	R0160	0,00				
Other own fund items approved by the supervisory authority as basic own funds not specified above	R0180	0,00				
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds						
Own funds from the financial statements that should not be represented by the reconciliation reserve and do not meet the criteria to be classified as Solvency II own funds	R0220					
Deductions						
Deductions for participations in financial and credit institutions	R0230	0,00				
Total basic own funds after deductions	R0290	161 658 714,63	161 658 714,63	0,00	0,00	0,00
Ancillary own funds						
Unpaid and uncalled ordinary share capital callable on demand	R0300	0,00				
Unpaid and uncalled initial funds, members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual - type undertakings, callable on demand	R0310	0,00				
Unpaid and uncalled preference shares callable on demand	R0320	0,00				
A legally binding commitment to subscribe and pay for subordinated liabilities on demand	R0330	0,00				
Letters of credit and guarantees under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0340	0,00				
Letters of credit and guarantees other than under Article 96(2) of the Directive 2009/138/EC	R0350	0,00				
Supplementary members calls under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0360	0,00				
Supplementary members calls - other than under first subparagraph of Article 96(3) of the Directive 2009/138/EC	R0370	0,00				
Other ancillary own funds	R0390	0,00				
Total ancillary own funds	R0400	0,00			0,00	0,00
Available and eligible own funds						
Total available own funds to meet the SCR	R0500	161 658 714,63	161 658 714,63	0,00	0,00	0,00
Total available own funds to meet the MCR	R0510	161 658 714,63	161 658 714,63	0,00	0,00	
Total eligible own funds to meet the SCR	R0540	161 658 714,63	161 658 714,63			
Total eligible own funds to meet the MCR	R0550	161 658 714,63	161 658 714,63			
SCR	R0580	22 555 277,38				
MCR	R0600	5 638 819,35				
Ratio of Eligible own funds to SCR	R0620	7,1672				
Ratio of Eligible own funds to MCR	R0640	28,6689				

Reconciliation reserve

		C0060
Reconciliation reserve		
Excess of assets over liabilities	R0700	161 658 714,63
Own shares (held directly and indirectly)	R0710	0,00
Foreseeable dividends, distributions and charges	R0720	0,00
Other basic own fund items	R0730	129 356 368,13
Adjustment for restricted own fund items in respect of matching adjustment portfolios and ring-fenced funds	R0740	
Reconciliation reserve	R0760	32 302 346,50
Expected profits		
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Life business	R0770	
Expected profits included in future premiums (EPIFP) - Non-life business	R0780	
Total Expected profits included in future premiums (EPIFP)	R0790	0,00

Detailed information by tiers on own funds
Basic own funds
5.23.02.01.01

		Total	Tier 1		Tier 2		Tier 3
			Of which counted under transitionals		Of which counted under transitionals		
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060
Subordinated mutual members accounts							
Paid in	R0010	0,00					
Called up but not yet paid in	R0020	0,00					
Own shares held	R0030	0,00					
Total ordinary share capital	R0100	0,00	0,00		0,00		
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual type undertakings							
Paid in	R0110	400 000,00	400 000,00				
Called up but not yet paid in	R0120	0,00					
Total initial fund members' contributions or the equivalent basic own fund item for mutual and mutual type undertakings	R0200	400 000,00	400 000,00		0,00		
Subordinated mutual members accounts							
Dated subordinated	R0210	0,00					
Undated subordinated with a call option	R0220	0,00					
Undated subordinated with no contractual opportunity to redeem	R0230	0,00					
Total subordinated mutual members accounts	R0300	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Preference shares							
Dated preference shares	R0310	0,00					
Undated preference shares with a call option	R0320	0,00					
Undated preference shares with no contractual opportunity to redeem	R0330	0,00					
Total preference shares	R0400	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
Subordinated liabilities							
Dated subordinated liabilities	R0410	0,00					
Undated subordinated liabilities with a contractual opportunity to redeem	R0420	0,00					
Undated subordinated liabilities with no contractual opportunity to redeem	R0430	0,00					
Total subordinated liabilities	R0500	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

		Tier 2		Tier 3	
		Initial amounts approved C0070	Current amounts C0080	Initial amounts approved C0090	Current amounts C0100
Ancillary own funds					
Items for which an amount was approved	R0510				
Items for which a method was approved	R0520				

Excess of assets over liabilities - attribution of valuation differences
5.23.02.01.03

		Total C0110
Excess of assets over liabilities - attribution of valuation differences		
Difference in the valuation of assets	R0600	-36 331 739,22
Difference in the valuation of technical provisions	R0610	-79 401 533,60
Difference in the valuation of other liabilities	R0620	10 767 448,60
Total of reserves and retained earnings from financial statements	R0630	
Other, please explain why you need to use this line	R0640	
Reserves from financial statements adjusted for Solvency II valuation differences	R0650	32 302 345,79
Excess of assets over liabilities attributable to basic own fund items (excluding the reconciliation reserve)	R0660	129 356 368,13
Excess of assets over liabilities	R0700	161 658 714,63

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

		Explanation C0120
Other, please explain why you need to use this line	R0640	

Annual movements on own funds							
Ordinary share capital and related share premium, initial fund members' contributions or the equivalent basic own - movements in the reporting period							
S.23.03.01.01							

		Balance b/fwd	Increase	Reduction	Balance c/fwd
		C0010	C0020	C0030	C0060
Ordinary share capital - movements in the reporting period					
Paid in	R0010				0,00
Called up but not yet paid in	R0020				0,00
Own shares held	R0030				0,00
Total ordinary share capital	R0100	0,00	0,00	0,00	0,00
Share premium account related to ordinary share capital - movements in the reporting period					
Tier 1	R0110				0,00
Tier 2	R0120				0,00
Total	R0200	0,00	0,00	0,00	0,00
Initial funds, members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual type undertakings - movements in the reporting period					
Paid in	R0210	400 000,00			400 000,00
Called up but not yet paid in	R0220				0,00
Total initial fund members' contributions or the equivalent basic own - fund item for mutual and mutual type undertakings	R0300	400 000,00	0,00	0,00	400 000,00

Subordinated mutual members accounts - movements in the reporting period							
S.23.03.01.02							

		Balance b/fwd	Issued	Redeemed	Movements in valuation	Regulatory action	Balance c/fwd
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Subordinated mutual members accounts - movements in the reporting period							
Tier 1	R0310						0,00
Tier 2	R0320						0,00
Tier 3	R0330						0,00
Total subordinated mutual members accounts	R0400	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Surplus funds	
S.23.03.01.03	

		Balance b/fwd	Balance c/fwd
		C0010	C0060
Surplus funds	R0500	128 836 126,58	128 956 368,13

Preference shares and related share premium - movements in the reporting period							
S.23.03.01.04							

		Balance b/fwd	Increase	Reduction	Balance c/fwd
		C0010	C0020	C0030	C0060
Preference shares - movements in the reporting period					
Tier 1	R0510				0,00
Tier 2	R0520				0,00
Tier 3	R0530				0,00
Total preference shares	R0600	0,00	0,00	0,00	0,00
Share premium relating to preference shares					
Tier 1	R0610				0,00
Tier 2	R0620				0,00
Tier 3	R0630				0,00
Total	R0700	0,00	0,00	0,00	0,00

Subordinated liabilities - movements in the reporting period

S.23.03.01.05

		Balance b/fwd	Issued	Redeemed	Movements in valuation	Regulatory action	Balance c/fwd
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0100	C0060
Subordinated liabilities - movements in the reporting period							
Tier 1	R0710						0,00
Tier 2	R0720						0,00
Tier 3	R0730						0,00
Total subordinated liabilities	R0800	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

An amount equal to the value of net deferred tax assets

S.23.03.01.06

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

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

S.23.03.01.07

		Balance b/fwd	Issued	Redeemed	Movements in valuation	Balance c/fwd
		C0010	C0070	C0080	C0090	C0060
Other items approved by supervisory authority as basic own funds not specified above - movements in the reporting period						
Tier 1 to be treated as unrestricted	R1000					0,00
Tier 1 to be treated as restricted	R1010					0,00
Tier 2	R1020					0,00
Tier 3	R1030					0,00
Total of other items approved by supervisory authority as basic own funds items not specified above	R1100	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Ancillary own funds - movements in the reporting period

S.23.03.01.08

		Balance b/fwd	New amount made available	Reduction to amount available	Called up to basic own fund	Balance c/fwd
		C0010	C0110	C0120	C0130	C0060
Ancillary own funds - movements in the reporting period						
Tier 2	R1110					0,00
Tier 3	R1120					0,00
Total ancillary own funds	R1200	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00

Solvency Capital Requirement - for undertakings on Standard Formula

S.25.01.01.01 - S.25.01.01.05

Article 112*	Z0010	2
--------------	-------	---

Basic Solvency Capital Requirement

		Net solvency capital requirement	Gross solvency capital requirement	Allocation from adjustments due to RFF and Matching adjustments portfolios
		C0030	C0040	C0050
Market risk	R0010	25 866 420,26	25 866 420,26	
Counterparty default risk	R0020	1 623 328,24	1 623 328,24	
Life underwriting risk	R0030	159 673,61	159 673,61	
Health underwriting risk	R0040	7 210 111,23	7 210 111,23	
Non-life underwriting risk	R0050		0,00	
Diversification	R0060	-5 763 393,82	-5 763 393,82	
Intangible asset risk	R0070		0,00	
Basic Solvency Capital Requirement	R0100	29 096 139,51	29 096 139,51	

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Value
		C0100
Adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation	R0120	0,00
Operational risk	R0130	977 563,66
Loss-absorbing capacity of technical provisions	R0140	
Loss-absorbing capacity of deferred taxes	R0150	-7 518 425,79
Capital requirement for business operated in accordance with Art. 4 of Directive 2003/41/EC	R0160	
Solvency capital requirement excluding capital add-on	R0200	22 555 277,38
Capital add-on already set	R0210	
Solvency capital requirement	R0220	22 555 277,38
Other information on SCR		
Capital requirement for duration-based equity risk sub-module	R0400	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for remaining part	R0410	22 555 277,38
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for ring fenced funds	R0420	
Total amount of Notional Solvency Capital Requirements for matching adjustment portfolios	R0430	0,00
Diversification effects due to RFF nSCR aggregation for article 304	R0440	0,00
Method used to calculate the adjustment due to RFF/MAP nSCR aggregation*	R0450	4
Net future discretionary benefits	R0460	

Calculation of Solvency Capital Requirement

		Yes/No
		C0109
Approach based on average tax rate*	R0590	2

Calculation of loss absorbing capacity of deferred taxes

		Before the shock	After the shock
		C0110	C0120
DTA	R0600	0,00	0,00
DTA carry forward	R0610	0,00	0,00
DTA due to deductible temporary differences	R0620	0,00	0,00
DTL	R0630	10 767 448,60	0,00

		LAC DT
		C0130
LAC DT	R0640	-7 518 425,79
LAC DT justified by reversion of deferred tax liabilities	R0650	0,00
LAC DT justified by reference to probable future taxable economic profit	R0660	-7 518 425,79
LAC DT justified by carry back, current year	R0670	0,00
LAC DT justified by carry back, future years	R0680	0,00
Maximum LAC DT	R0690	0,00

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

S.28.02.01

MCR components		MCR components	
		Non-life activities	Life activities
		MCR(NL, NL) Result	MCR(NL, L)Result
		C0010	C0020
Linear formula component for non-life insurance and reinsurance obligations	R0010	1 400 981,26	0,00

Background information		Background information			
		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months	Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance) written premiums in the last 12 months
		C0030	C0040	C0050	C0060
Medical expense insurance and proportional reinsurance	R0020	1 186 068,88	4 606 794,87		
Income protection insurance and proportional reinsurance	R0030	5 533 309,48	4 751 213,17		
Workers' compensation insurance and proportional reinsurance	R0040				
Motor vehicle liability insurance and proportional reinsurance	R0050				
Other motor insurance and proportional reinsurance	R0060				
Marine, aviation and transport insurance and proportional reinsurance	R0070				
Fire and other damage to property insurance and proportional reinsurance	R0080				
General liability insurance and proportional reinsurance	R0090				
Credit and suretyship insurance and proportional reinsurance	R0100				
Legal expenses insurance and proportional reinsurance	R0110				
Assistance and proportional reinsurance	R0120				
Miscellaneous financial loss insurance and proportional reinsurance	R0130				
Non-proportional health reinsurance	R0140				
Non-proportional casualty reinsurance	R0150				
Non-proportional marine, aviation and transport reinsurance	R0160				
Non-proportional property reinsurance	R0170				

Linear formula component for life insurance and reinsurance obligations		Non-life activities	Life activities
		MCR(L, NL) Result	MCR(L, L) Result
		C0070	C0080
Linear formula component for life insurance or reinsurance obligations	R0200	223 102,64	504 463,96

Total capital at risk for all life (re)insurance obligations		INCAP (2)/SANTE(1)		DC(32)/INVA(29)/DEP(29)	
		Non-life activities		Life activities	
		Net (of reinsurance/SPV) best estimate and TP calculated as a whole	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk	Net (of reinsurance) best estimate provisions	Net (of reinsurance/SPV) total capital at risk
Obligations with profit participation - guaranteed benefits	R0210		C0090	C0100	C0110
	R0220				C0120
	R0230				
	R0240	10 623 935,26		23 950 068,38	
	R0250				2 160 744,99

Overall MCR calculation		C0130
Linear MCR	R0300	2 128 547,86
SCR	R0310	22 555 277,38
MCR cap	R0320	10 149 874,82
MCR floor	R0330	5 638 819,35
Combined MCR	R0340	5 638 819,35
Absolute floor of the MCR	R0350	4 000 000,00
Minimum Capital Requirement	R0400	5 638 819,35

Notional non-life and life MCR calculation		Non-life activities	Life activities
		C0140	C0150
Notional linear MCR	R0500	1 624 083,90	504 463,96
Notional SCR excluding add-on (annual or latest calculation)	R0510	22 555 277,38	22 555 277,38
Notional MCR cap	R0520	10 149 874,82	10 149 874,82
Notional MCR floor	R0530	5 638 819,35	5 638 819,35
Notional Combined MCR	R0540	5 638 819,35	5 638 819,35
Absolute floor of the notional MCR	R0550	4 000 000,00	4 000 000,00
Notional MCR	R0560	5 638 819,35	5 638 819,35