

Annexe RSSF

QRT (Etats de Reporting Quantitatif) publics

Exercice 2017

Gfacaraibes.fr



Bilan (1/2)

S.02.01.02

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Bilan

Valeur Solvabilité II

C0010

Actifs

Goodwill	R0010	
Frais d'acquisition différés	R0020	
Immobilisations incorporelles	R0030	0
Actifs d'impôts différés	R0040	0
Excédent du régime de retraite	R0050	0
Immobilisations corporelles détenues pour usage propre	R0060	3 464
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	220 849
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	3 291
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	2 495
<i>Actions</i>	<i>R0100</i>	<i>113</i>
Actions – cotées	R0110	0
Actions – non cotées	R0120	113
<i>Obligations</i>	<i>R0130</i>	<i>210 199</i>
Obligations d'État	R0140	125 009
Obligations d'entreprise	R0150	81 875
Titres structurés	R0160	3 052
Titres garantis	R0170	262
Organismes de placement collectif	R0180	4 750
Produits dérivés	R0190	0
Dépôts autres que les équivalents de trésorerie	R0200	0
Autres investissements	R0210	0
Actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés	R0220	0
Prêts et prêts hypothécaires	R0230	11
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	11
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	443 219
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	443 219
Non-vie hors santé	R0290	443 219
Santé similaire à la non-vie	R0300	0
Vie et santé similaire à la vie, hors santé, UC et indexés	R0310	0
Santé similaire à la vie	R0320	0
Vie hors santé, UC et indexés	R0330	0
Vie UC et indexés	R0340	0
Dépôts auprès des cédantes	R0350	824
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	26 249
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	7 202
Autres créances (hors assurance)	R0380	2 273
Actions propres auto-détenues (directement)	R0390	0
Éléments de fonds propres ou fonds initial appelé(s), mais non encore payé(s)	R0400	0
Trésorerie et équivalents de trésorerie	R0410	9 895
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	21 965
Total de l'actif	R0500	735 951

Bilan (2/2)

S.02.01.02

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Bilan

Valeur Solvabilité II
C0010

Passifs

Provisions techniques non-vie	R0510	582 642
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	579 633
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	569 695
Marge de risque	R0550	9 938
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	3 009
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	2 904
Marge de risque	R0590	105
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	7 999
Provisions techniques santé (similaire à la vie)	R0610	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	0
Marge de risque	R0640	0
Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)	R0650	7 999
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	7 764
Marge de risque	R0680	235
Provisions techniques UC et indexés	R0690	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	0
Marge de risque	R0720	0
Autres provisions techniques	R0730	
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	2 121
Provisions pour retraite	R0760	1 846
Dépôts des réassureurs	R0770	884
Passifs d'impôts différés	R0780	8 404
Produits dérivés	R0790	0
Dettes envers des établissements de crédit	R0800	0
Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit	R0810	0
Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires	R0820	10 845
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	8 465
Autres dettes (hors assurance)	R0840	11 442
Passifs subordonnés	R0850	18 865
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	18 865
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	11 487
Total du passif	R0900	665 002

Excédent d'actif sur passif	R1000	70 949
------------------------------------	--------------	---------------

Devise : **KEUR** - milliers d'Euros

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

Primes émises																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																																				</
---------------	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	----

[illegible]

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité (2/2)
S.05.01.02

Entité : GFA Caraïbes
Date : 31/12/2017
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance et de réassurance non-vie (assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée)			Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée				Total
		Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Santé	Accidents	Assurance maritime, aérienne et transport	Biens	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0200
Primes émises									
Brut – assurance directe	R0110	0	0	0					101 548
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0					1 552
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	0	0	0	0	0	0	0	19 705
Net	R0200	0	0	0	0	0	0	0	83 396
Primes acquises									
Brut – assurance directe	R0210	0	0	0					102 609
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0					1 569
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	0	0	0	0	0	0	0	19 705
Net	R0300	0	0	0	0	0	0	0	84 472
Charge des sinistres									
Brut – assurance directe	R0310	0	0	0					502 991
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0					807
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	0	0	0	0	0	0	0	447 810
Net	R0400	0	0	0	0	0	0	0	55 988
Variation des autres provisions techniques									
Brut – assurance directe	R0410	0	0	0					-315
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0					0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430				0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	R0500	0	0	0	0	0	0	0	-315
Dépenses engagées	R0550	0	0	0	0	0	0	0	37 655
Autres dépenses	R1200								-121
Total des dépenses	R1300								37 534

S.05.02.01

Entité : **GFA Caraïbes**

Date : 31/12/2017

Devise : **KEUR** - milliers d'Euros

Primes, sinistres et dépenses par pays

		Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en non-vie						Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	
		R0010	C0080	C0090	C0100	C0110	C0120	C0130	C0140
Primes émises									
Brut – assurance directe	R0110	101 548	0	0	0	0	0	101 548	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	1 552	0	0	0	0	0	1 552	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0140	19 705	0	0	0	0	0	19 705	
Net	R0200	83 396	0	0	0	0	0	83 396	
Primes acquises									
Brut – assurance directe	R0210	102 609	0	0	0	0	0	102 609	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	1 569	0	0	0	0	0	1 569	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0240	19 705	0	0	0	0	0	19 705	
Net	R0300	84 472	0	0	0	0	0	84 472	
Charge des sinistres									
Brut – assurance directe	R0310	502 991	0	0	0	0	0	502 991	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	807	0	0	0	0	0	807	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0340	447 810	0	0	0	0	0	447 810	
Net	R0400	55 988	0	0	0	0	0	55 988	
Variation des autres provisions techniques									
Brut – assurance directe	R0410	-315	0	0	0	0	0	-315	
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	0	0	0	
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430	0	0	0	0	0	0	0	
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0	0	
Net	R0500	-315	0	0	0	0	0	-315	
Dépenses engagées	R0550	37 655	0	0	0	0	0	37 655	
Autres dépenses	R1200							-121	
Total des dépenses	R1300		0	0	0	0	0	37 534	

Primes, sinistres et dépenses par pays (2/2)
S.05.02.01

Entité : GFA Caraïbes
Date : 31/12/2017
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Primes, sinistres et dépenses par pays

		Pays d'origine	5 principaux pays (par montant de primes brutes émises) – engagements en vie					Total 5 principaux pays et pays d'origine
		C0150	C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
	R01400							
Primes émises								
Brut	R1410	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1420	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1500	0	0	0	0	0	0	0
Primes acquises								
Brut	R1510	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1520	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1600	0	0	0	0	0	0	0
Charge des sinistres								
Brut	R1610	461	0	0	0	0	0	461
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1700	461	0	0	0	0	0	461
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	8 149	0	0	0	0	0	8 149
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1800	8 149	0	0	0	0	0	8 149
Dépenses engagées	R1900	0	0	0	0	0	0	0
Autres dépenses	R2500							0
Total des dépenses	R2600							0

Provisions techniques vie et santé SLT (1/2)
S.12.01.02

Entité : GFA Caraïbes
Date : 31/12/2017
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte				Autres assurances vie			Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
				Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties		Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties				
			C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080			
Provisions techniques calculées comme un tout		R0010	0	0			0		0	0	0	
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout		R0020	0	0			0		0	0	0	
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque												
Meilleure estimation												
Meilleure estimation brute		R0030	0		0	0		0	0	7 764	0	7 764
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie		R0080	0		0	0		0	0	0	0	0
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite – total		R0090	0		0	0		0	0	7 764	0	7 764
Marge de risque		R0100	0	0			0		235	0	235	
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques												
Provisions techniques calculées comme un tout		R0110	0	0			0		0	0	0	0
Meilleure estimation		R0120	0		0	0		0	0	0	0	0
Marge de risque		R0130	0	0			0		0	0	0	0
Provisions techniques – Total		R0200	0	0			0		7 999	0	7 999	

Provisions techniques vie et santé SLT (2/2)
S.12.01.02

Entité : GFA Caraïbes
Date : 31/12/2017
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance santé (assurance directe)			Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance santé	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties				
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout		R0010	0		0	0	0
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout		R0020	0		0	0	0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque							
Meilleure estimation							
Meilleure estimation brute		R0030	0	0	0	0	0
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie		R0080	0	0	0	0	0
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite – total		R0090	0	0	0	0	0
Marge de risque		R0100	0		0	0	0
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques							
Provisions techniques calculées comme un tout		R0110	0		0	0	0
Meilleure estimation		R0120	0	0	0	0	0
Marge de risque		R0130	0		0	0	0
Provisions techniques – Total		R0200	0		0	0	0

Provisions techniques non-vie (1/2)
S.17.01.02

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée							
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance maritime, aérienne et transport	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0
titrisation et de la réassurance finie, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque									
Meilleure estimation									
Provisions pour primes									
Brut	R0060	-190	0	0	5 391	87	167	-781	-503
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0140	0	0	0	327	-69	0	-2 682	-57
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	-190	0	0	5 064	156	167	1 901	-446
Provisions pour sinistres									
Brut	R0160	3 094	0	0	120 381	24 053	1 677	412 157	7 065
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0240	0	0	0	35 433	14 934	740	394 405	188
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	3 094	0	0	84 947	9 119	937	17 752	6 877
Total meilleure estimation – brut	R0260	2 904	0	0	125 772	24 140	1 845	411 377	6 562
Total meilleure estimation – net	R0270	2 904	0	0	90 012	9 275	1 105	19 654	6 431
Marge de risque	R0280	105	0	0	6 596	46	28	2 699	570
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques									
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0
Meilleure estimation	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0
Marge de risque	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques – Total									
Provisions techniques – Total	R0320	3 009	0	0	132 367	24 185	1 873	414 075	7 132
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total	R0330	0	0	0	35 760	14 865	740	391 723	131
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie	R0340	3 009	0	0	96 607	9 320	1 133	22 353	7 001

Provisions techniques non-vie (2/2)

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Provisions techniques non-vie

[illegible]

Sinistres en non-vie (1/2)
S.19.01.21

Entité : GFA Caraïbes
Date : 31/12/2017
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Sinistres en non-vie

Total Activités Non-vie

Ligne d'activité / année de souscription	Z0010	année d'accident
--	-------	------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement													Pour l'année en cours		Somme des années (cumulés)	
Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +						
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			C0170	C0180		
Prior	R0100											2 347		R0100	2 347	209 994		
N-9	R0160	17 813	13 879	3 749	3 903	8 958	730	845	954	2 387	484			R0160	484	53 703		
N-8	R0170	18 067	17 787	4 412	1 868	1 089	1 476	2 275	752	-176				R0170	-176	47 548		
N-7	R0180	17 642	15 127	2 684	2 040	1 476	718	586	1 978					R0180	1 978	42 252		
N-6	R0190	17 876	15 846	3 690	2 348	1 725	2 226	2 483						R0190	2 483	46 193		
N-5	R0200	20 849	14 029	2 693	1 556	1 629	2 375							R0200	2 375	43 132		
N-4	R0210	24 904	16 717	3 140	1 107	890								R0210	890	46 757		
N-3	R0220	19 499	16 214	4 642	1 424									R0220	1 424	41 780		
N-2	R0230	20 457	17 890	6 191										R0230	6 191	44 537		
N-1	R0240	18 750	16 939											R0240	16 939	35 689		
N	R0250	21 374												R0250	21 374	21 374		
												Total	R0260	56 307		632 959		

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées
(valeur absolue)

		Année de développement											Fin d'année (données actualisées)		
Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360	
Prior	R0100												R0100	6 537	
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 953		R0160	5 905	
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	7 596			R0170	7 544	
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	7 770				R0180	7 715	
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	11 328					R0190	11 254	
N-5	R0200	0	0	0	0	0	13 846						R0200	13 751	
N-4	R0210	0	0	0	0	8 114							R0210	8 067	
N-3	R0220	0	0	0	20 723								R0220	20 575	
N-2	R0230	0	0	15 623									R0230	15 531	
N-1	R0240	0	11 355										R0240	11 285	
N	R0250	46 812											R0250	46 669	
													Total	R0260	154 834

Sinistres en non-vie (2/2)
S.19.01.21

Entité : GFA Caraïbes
Date : 31/12/2017
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Sinistres en non-vie

Total Activités Non-vie

année de souscription / année d'accident	Z0010	année de souscription
--	-------	-----------------------

Sinistres payés bruts (non cumulés)
(valeur absolue)

		Année de développement											Pour l'année en cours		Somme des années (cumulés)	
Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +				
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110			C0180	
Prior	R0100											0	R0100	0	1 709	
N-9	R0160	30	61	68	15	-3	38	0	0	123	0		R0160	0	333	
N-8	R0170	490	20	39	1	1	0	61	0	36			R0170	36	649	
N-7	R0180	93	124	11	0	1	0	0	0				R0180	0	229	
N-6	R0190	59	14	4	0	0	0	0					R0190	0	77	
N-5	R0200	98	172	3	0	0	0						R0200	0	273	
N-4	R0210	40	21	3	1	1							R0210	1	66	
N-3	R0220	244	46	31	2								R0220	2	324	
N-2	R0230	349	116	4									R0230	4	469	
N-1	R0240	53	83										R0240	83	135	
N	R0250	62											R0250	62	62	
													Total	R0260	187	4 326

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées
(valeur absolue)

		Année de développement											Fin d'année (données actualisées)		
Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360	
Prior	R0100											0	R0100	0	
N-9	R0160										1		R0160	1	
N-8	R0170									10			R0170	10	
N-7	R0180								44				R0180	44	
N-6	R0190							0					R0190	0	
N-5	R0200						12						R0200	12	
N-4	R0210					21							R0210	21	
N-3	R0220				175								R0220	173	
N-2	R0230			12									R0230	12	
N-1	R0240		19										R0240	18	
N	R0250	71											R0250	70	
													Total	R0260	362

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

S.22.01.21

Entité : GFA Caraïbes
 Date : 31/12/2017
 Devise : KEUR - milliers d'Euros

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires

		Montant avec mesures relatives aux garanties de long terme et mesures transitoires	Impact des mesures transitoires sur les provisions techniques	Impact des mesures transitoires sur les taux d'intérêt	Impact d'une correction pour volatilité fixée à zéro	Impact d'un ajustement égalisateur fixé à zéro
		C0010	C0030	C0050	C0070	C0090
Provisions techniques	R0010	590 642	0	0	655	0
Fonds propres de base	R0020	89 814	0	0	-486	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	89 814	0	0	-486	0
Capital de solvabilité requis	R0090	71 795	0	0	1 427	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	74 540	0	0	-486	0
Minimum de capital requis	R0110	17 958	0	0	-10	0

Fonds propres (1/2)
S.23.01.01

Entité : GFA Caraïbes
Date : 31/12/2017
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Fonds propres

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	6 839	6 839		0	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	15 383	15 383		0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	0	0		0	
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0		0	0	0
Fonds excédentaires	R0070	0	0			
Actions de préférence	R0090	0		0	0	0
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0		0	0	0
Réserve de réconciliation	R0130	48 727	48 727			
Passifs subordonnés	R0140	18 865		0	18 865	0
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets	R0160	0				0
Autres éléments de fonds propres approuvés par l'autorité de contrôle en tant que fonds propres de base non spécifiés supra	R0180	0	0	0	0	0
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II						
Fonds propres issus des états financiers qui ne devraient pas être inclus dans la réserve de réconciliation et qui ne respectent pas les critères de fonds propres de Solvabilité II	R0220	0				
Déductions						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0	0	0	0	
Total fonds propres de base après déductions	R0290	89 814	70 949	0	18 865	0
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300	0			0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310	0			0	
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320	0			0	0
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0			0	0
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0			0	
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0			0	0
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0			0	
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0			0	0
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0			0	0
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0			0	0

Fonds propres (2/2)
S.23.01.01

Entité : GFA Caraïbes
Date : 31/12/2017
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Fonds propres

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
Fonds propres éligibles et disponibles						
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0500	89 814	70 949	0	18 865	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	89 814	70 949	0	18 865	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	89 814	70 949	0	18 865	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	74 540	70 949	0	3 592	
Capital de solvabilité requis	R0580	71 795				
Minimum de capital requis	R0600	17 958				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	125,10%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	415,07%				
		C0060				
Réserve de réconciliation						
Excédent d'actif sur passif	R0700	70 949				
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0				
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	0				
Autres éléments de fonds propres de base	R0730	22 222				
Ajustement pour les éléments de fonds propres restreints relatifs aux portefeuilles sous ajustement égalisateur et aux fonds cantonnés	R0740					
Réserve de réconciliation	R0760	48 727				
Bénéfices attendus						
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités vie	R0770	0				
Bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP) – activités non-vie	R0780	6 006				
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	6 006				

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard et un modèle interne partiel
S.25.02.21

Entité : GFA Caraïbes
Date : 31/12/2017
Devise : KEUR - milliers d'Euros

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent la formule standard et un modèle interne partiel

Numéro d'identification unique du composant	Description des composants	Calcul du capital de solvabilité requis	Montant modélisé	USP	Simplifications
C0010	C0020	C0030	C0070	C0080	C0090
FIN01	Risque de marché	13 034	13 034		
CRD01	Risque de crédit	20 258	20 258		
LUV01	Risque de souscription vie	0	0		
NUW01	Risque de souscription non-vie	65 093	65 093		
OPE01	Risque opérationnel	17 178	0		
XT01	Cross Terms	19	19		
INDT01	Impact fiscal	-8 404	-8 404		
MOD01	Capital supplémentaire	5 641	0		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Total des composants non diversifiés	R0110	112 820
Diversification	R0060	-41 025
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire	R0200	71 795
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	R0220	71 795
Autres informations sur le SCR		
Montant/estimation de la capacité globale d'absorption des pertes des provisions techniques	R0300	0
Montant/estimation de la capacité globale d'absorption des pertes des impôts différés	R0310	-8 404
Capital requis pour le sous-module risque sur actions fondé sur la durée	R0400	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les fonds cantonnés	R0420	
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour les portefeuilles sous ajustement égalisateur	R0430	0
Effets de diversification dus à l'agrégation des nSCR des FC selon l'article 304	R0440	0

Minimum de capital requis (MCR) – Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement

S.28.01.01

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2017**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Minimum de capital requis (MCR) – Activité d'assurance ou de réassurance vie uniquement ou activité d'assurance ou de réassurance non-vie uniquement

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance non-vie

Calcul du MCR non-vie		Activités en non-vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Primes émises au cours des 12 derniers mois, nettes (de la réassurance)
		C0020	C0030
Assurance frais médicaux et réassurance proportionnelle y afférente	R0020	2 904	15 238
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	0	0
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	90 012	29 854
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	9 275	24 624
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	1 105	326
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	19 654	11 748
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	6 431	2 997
Assurance crédit et cautionnement et réassurance proportionnelle y afférente	R0100	0	0
Assurance de protection juridique et réassurance proportionnelle y afférente	R0110	0	0
Assurance assistance et réassurance proportionnelle y afférente	R0120	0	0
Assurance pertes pécuniaires diverses et réassurance proportionnelle y afférente	R0130	0	0
Réassurance santé non proportionnelle	R0140	0	0
Réassurance accidents non proportionnelle	R0150	0	0
Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	R0160	0	0
Réassurance dommages non proportionnelle	R0170	0	0

Terme de la formule linéaire pour les engagements d'assurance et de réassurance vie

Calcul du MCR vie		Activités en vie	
		Meilleure estimation et PT calculées comme un tout, nettes (de la réassurance / des véhicules de titrisation)	Montant total du capital sous risque net (de la réassurance / des véhicules de titrisation)
		C0050	C0060
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations garanties	R0210	0	
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0	
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0	
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	7 764	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0010	C0040
RésultatMCRNL	R0010	17 795	0
RésultatMCRL	R0200	0	163

Calcul du MCR global

		C0070
MCR linéaire	R0300	17 958
Capital de solvabilité requis	R0310	71 795
Plafond du MCR	R0320	32 308
Plancher du MCR	R0330	17 949
MCR combiné	R0340	17 958
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700
Minimum de capital requis		C0070
R0400		17 958