ANNEXE RSSF

Etats de Reporting Quantitatif (QRT)

Exercice 2018

GFA Caraïbes
gfacaraibes.fr

Crédit photo : Shutterstock

Bilan (1/2)
S.02.01.02

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
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	3 302
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	**R0070**	**220 116**
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	2 960
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	2 454
Actions	*R0100*	*123*
Actions – cotées	R0110	0
Actions – non cotées	R0120	123
Obligations	*R0130*	*210 471*
Obligations d'État	R0140	126 391
Obligations d'entreprise	R0150	80 716
Titres structurés	R0160	2 899
Titres garantis	R0170	466
Organismes de placement collectif	R0180	4 108
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**	**3**
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	3
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	0
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	**R0270**	**187 750**
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	187 750
Non-vie hors santé	R0290	187 750
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	797
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	28 924
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	19 511
Autres créances (hors assurance)	R0380	1 215
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	12 078
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	13 561
Total de l'actif	**R0500**	**487 257**

Bilan (2/2)
S.02.01.02

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	**R0510**	**309 057**
Provisions techniques non-vie (hors santé)	**R0520**	**306 038**
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	298 105
Marge de risque	R0550	7 933
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	**R0560**	**3 019**
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	2 961
Marge de risque	R0590	58
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	**R0600**	**12 438**
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**	**12 438**
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	12 075
Marge de risque	R0680	362
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	3 918
Provisions pour retraite	R0760	1 784
Dépôts des réassureurs	R0770	974
Passifs d'impôts différés	R0780	7 487
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	17 985
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	321
Autres dettes (hors assurance)	R0840	30 592
Passifs subordonnés	**R0850**	**18 928**
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	18 928
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	9 219
Total du passif	**R0900**	**412 703**

Excédent d'actif sur passif	**R1000**	**74 553**

Primes, sinistres et dépenses par ligne d'activité (1/2)
S.05.01.02

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
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)								
		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	Assurance crédit et cautionnement
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Primes émises										
Brut – assurance directe	R0110	14 366	0	0	35 954	25 772	321	25 604	2 221	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0	1 227	0	0	159	0	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130									
Part des réassureurs	R0140	26	0	0	7 267	808	192	7 497	81	0
Net	**R0200**	**14 340**	**0**	**0**	**29 914**	**24 964**	**129**	**18 266**	**2 140**	**0**
Primes acquises										
Brut – assurance directe	R0210	13 284	0	0	35 715	25 735	402	27 097	2 439	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0	1 235	0	0	159	0	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230									
Part des réassureurs	R0240	26	0	0	7 267	808	192	7 497	81	0
Net	**R0300**	**13 258**	**0**	**0**	**29 683**	**24 927**	**210**	**19 759**	**2 358**	**0**
Charge des sinistres										
Brut – assurance directe	R0310	7 276	0	0	-4 428	38 958	-503	14 717	-1 465	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0	668	0	0	-5	0	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330									
Part des réassureurs	R0340	0	0	0	-10 053	-15 757	-91	26 622	45	0
Net	**R0400**	**7 276**	**0**	**0**	**6 293**	**54 715**	**-412**	**-11 910**	**-1 510**	**0**
Variation des autres provisions techniques										
Brut – assurance directe	R0410	0	0	0	-3 697	0	0	-34	0	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430									
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R0500**	**0**	**0**	**0**	**-3 697**	**0**	**0**	**-34**	**0**	**0**
Dépenses engagées	**R0550**	**3 052**	**0**	**0**	**12 242**	**9 271**	**211**	**22 960**	**997**	**0**
Autres dépenses	R1200									
Total des dépenses	**R1300**									

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie						Engagements de réassurance vie		Total
		Assurance maladie	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 santé	Rentes découlant des contrats d'assurance non-vie et liées aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance maladie	Réassurance vie	
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0300
Primes émises										
Brut	R1410	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Part des réassureurs	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Net	**R1500**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Primes acquises		0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brut	R1510	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Part des réassureurs	R1520	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Net	**R1600**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Charge des sinistres		0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brut	R1610	0	0	0	0	0	4 188	0	0	**4 188**
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Net	**R1700**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4 188**	**0**	**0**	**4 188**
Variation des autres provisions techniques		0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Brut	R1710	0	0	0	0	0	11 845	0	0	**11 845**
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Net	**R1800**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**11 845**	**0**	**0**	**11 845**
Dépenses engagées	**R1900**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
Autres dépenses	**R2500**									**0**
Total des dépenses	**R2600**									**0**

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
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					104 238
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0					1 386
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130				0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	0	0	0	0	0	0	0	15 870
Net	**R0200**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	89 754
Primes acquises									
Brut – assurance directe	R0210	0	0	0					104 672
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0					1 394
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230				0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	0	0	0	0	0	0	0	15 870
Net	**R0300**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	90 196
Charge des sinistres									
Brut – assurance directe	R0310	0	0	0					54 554
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0					662
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330				0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	0	0	0	0	0	0	0	765
Net	**R0400**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	54 451
Variation des autres provisions techniques									
Brut – assurance directe	R0410	0	0	0					-3 730
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**	-3 730
Dépenses engagées	**R0550**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	48 733
Autres dépenses	R1200								3 412
Total des dépenses	**R1300**								52 145

Primes, sinistres et dépenses par pays (1/2)
S.05.02.01

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
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	104 238	0	0	0	0	0	104 238
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	1 386	0	0	0	0	0	1 386
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	15 870	0	0	0	0	0	15 870
Net	**R0200**	**89 754**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**89 754**
Primes acquises								
Brut – assurance directe	R0210	104 672	0	0	0	0	0	104 672
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	1 394	0	0	0	0	0	1 394
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	15 870	0	0	0	0	0	15 870
Net	**R0300**	**90 196**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**90 196**
Charge des sinistres								
Brut – assurance directe	R0310	54 554	0	0	0	0	0	54 554
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	662	0	0	0	0	0	662
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	765	0	0	0	0	0	765
Net	**R0400**	**54 451**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**54 451**
Variation des autres provisions techniques								
Brut – assurance directe	R0410	-3 730	0	0	0	0	0	-3 730
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**	**-3 730**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**-3 730**
Dépenses engagées	**R0550**	48 733	0	0	0	0	0	48 733
Autres dépenses	**R1200**							3 412
Total des dépenses	**R1300**							**52 145**

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
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
	R01400							
		C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280
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	4 188	0	0	0	0	0	4 188
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R1700**	**4 188**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**4 188**
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	11 845	0	0	0	0	0	11 845
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0
Net	**R1800**	**11 845**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**11 845**
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 : **31/12/2018**
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	C0090	C0100	C0150
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**	**12 075**	**0**	**12 075**
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	12 075	0	12 075
Marge de risque	**R0100**	**0**	**0**			**0**			**362**	**0**	**362**
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques											
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	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**
Provisions techniques – Total	**R0200**	**0**	**0**			**0**			**12 438**	**0**	**12 438**

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
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 : **31/12/2018**
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**
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	**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	931	0	0	4 175	2 414	24	-2 234	-337
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	R0140	0	0	0	158	-2	-57	-153	-34
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	931	0	0	4 017	2 416	81	-2 081	-303
Provisions pour sinistres									
Brut	R0160	2 030	0	0	93 247	33 629	406	162 094	4 688
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	R0240	0	0	0	27 313	2 701	1 560	155 896	369
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	2 030	0	0	65 934	30 928	-1 154	6 198	4 320
Total meilleure estimation – brut	**R0260**	**2 961**	**0**	**0**	**97 422**	**36 043**	**430**	**159 860**	**4 351**
Total meilleure estimation – net	**R0270**	**2 961**	**0**	**0**	**69 951**	**33 344**	**-1 073**	**4 117**	**4 016**
Marge de risque	**R0280**	**58**	**0**	**0**	**5 683**	**891**	**-59**	**967**	**450**
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**	**3 019**	**0**	**0**	**103 106**	**36 934**	**371**	**160 826**	**4 801**
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 – total	**R0330**	**0**	**0**	**0**	**27 471**	**2 699**	**1 502**	**155 743**	**334**
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	**R0340**	**3 019**	**0**	**0**	**75 634**	**34 235**	**-1 132**	**5 083**	**4 466**

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée				Réassurance non proportionnelle acceptée				Total engagements en non-vie
		Assurance crédit et cautionnement	Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Réassurance santé non proportionnelle	Réassurance accidents non proportionnelle	Réassurance maritime, aérienne et transport non proportionnelle	Réassurance dommages non proportionnelle	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160	C0170	C0180
Provisions techniques calculées comme un tout	**R0010**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**
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	**R0050**	**0**	**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	0	0	0	0	0	0	0	0	**4 972**
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	R0140	0	0	0	0	0	0	0	0	**-90**
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	0	0	0	0	0	0	0	0	**5 062**
Provisions pour sinistres										0
Brut	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	**296 094**
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	R0240	0	0	0	0	0	0	0	0	**187 839**
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	0	0	0	0	0	0	0	0	**108 255**
Total meilleure estimation – brut	**R0260**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**301 066**
Total meilleure estimation – net	**R0270**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**113 316**
Marge de risque	**R0280**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**7 991**
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques										
Provisions techniques calculées comme un tout	R0290	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Meilleure estimation	R0300	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Marge de risque	R0310	0	0	0	0	0	0	0	0	**0**
Provisions techniques – Total										
Provisions techniques – Total	**R0320**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**309 057**
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 – total	**R0330**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**187 750**
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	**R0340**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**0**	**121 307**

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
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												
	Year	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090	C0100	C0110		C0170	C0180
Prior	R0100	~~0~~	~~0~~	~~0~~	~~0~~	~~0~~	~~0~~	~~0~~	~~0~~	~~0~~	~~0~~	-1 338	R0100	-1 338	230 916
N-9	R0160	18 067	17 787	4 412	1 868	1 089	1 476	2 275	752	-176	6 662		R0160	6 662	54 210
N-8	R0170	17 642	15 127	2 684	2 040	1 476	718	586	1 978	263			R0170	263	42 515
N-7	R0180	17 876	15 846	3 690	2 348	1 725	2 226	2 483	6 379				R0180	6 379	52 573
N-6	R0190	20 849	14 029	2 693	1 556	1 629	2 375	476					R0190	476	43 609
N-5	R0200	24 904	16 717	3 140	1 107	888	1 031						R0200	1 031	47 786
N-4	R0210	19 499	16 214	4 642	1 423	720							R0210	720	42 499
N-3	R0220	20 457	17 890	6 182	893								R0220	893	45 422
N-2	R0230	18 750	16 923	2 582									R0230	2 582	38 255
N-1	R0240	21 142	25 197										R0240	25 197	46 340
N	R0250	20 671											R0250	20 671	20 671
													Total R0260	63 538	664 795

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(valeur absolue)

		Année de développement												
	Year	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +		Fin d'année (données actualisées)
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360
Prior	R0100											8 762	R0100	8 620
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	7 596	1 758		R0160	1 729
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	7 770	4 442			R0170	4 363
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	11 328	3 909				R0180	3 840
N-6	R0190	0	0	0	0	0	13 846	12 160					R0190	11 947
N-5	R0200	0	0	0	0	8 114	5 962						R0200	5 848
N-4	R0210	0	0	0	20 723	17 921							R0210	17 606
N-3	R0220	0	0	15 623	13 395								R0220	13 165
N-2	R0230	0	11 355	7 376									R0230	7 249
N-1	R0240	46 812	24 912										R0240	24 558
N	R0250	32 951											R0250	32 527
													Total R0260	131 451

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
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												
	Year	**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10 & +**	**Pour l'année en cours**	**Somme des années (cumulés)**
		C0010	**C0020**	**C0030**	**C0040**	**C0050**	**C0060**	**C0070**	**C0080**	**C0090**	**C0100**	**C0110**	**C0170**	**C0180**
Prior	**R0100**											-6	-6	1 725
N-9	**R0160**	490	20	39	1	1	0	61	0	36	5		5	655
N-8	**R0170**	93	124	11	0	1	0	0	0	0			0	229
N-7	**R0180**	59	14	4	0	0	0	0	0				0	77
N-6	**R0190**	98	172	3	0	0	0	0					0	273
N-5	**R0200**	40	21	3	1	1	4						4	69
N-4	**R0210**	244	46	31	2	180							180	504
N-3	**R0220**	349	116	4	7								7	475
N-2	**R0230**	53	83	4									4	140
N-1	**R0240**	62	73										73	135
N	**R0250**	24											24	24
												Total	**R0260**	292	4 307

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(valeur absolue)

		Année de développement											
	Year	**0**	**1**	**2**	**3**	**4**	**5**	**6**	**7**	**8**	**9**	**10 & +**	**Fin d'année (données actualisées)**
		C0200	**C0210**	**C0220**	**C0230**	**C0240**	**C0250**	**C0260**	**C0270**	**C0280**	**C0290**	**C0300**	**C0360**
Prior	**R0100**											1	1
N-9	**R0160**	0	0	0	0	0	0	0	0	10	10		10
N-8	**R0170**	0	0	0	0	0	0	0	44	44			44
N-7	**R0180**	0	0	0	0	0	0	0	0				0
N-6	**R0190**	0	0	0	0	0	12	1					1
N-5	**R0200**	0	0	0	0	21	24						24
N-4	**R0210**	0	0	0	175	190							189
N-3	**R0220**	0	0	12	-23								-22
N-2	**R0230**	0	19	-8									-8
N-1	**R0240**	71	221										220
N	**R0250**	29											29
												Total	**R0260**	487

Impact des mesures relatives aux garanties de long terme et des mesures transitoires S.22.01.21

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
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	321 495	0	0	2 543	0
Fonds propres de base	R0020	93 482	0	0	-1 887	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	93 482	0	0	-1 887	0
Capital de solvabilité requis	R0090	49 892	0	0	2 117	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	77 915	0	0	-1 879	0
Minimum de capital requis	R0110	16 808	0	0	38	0

Fonds propres (1/2)
S.23.01.01

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2018**
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	**52 331**	52 331			
Passifs subordonnés	R0140	**18 928**		0	18 928	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**	**93 482**	**74 553**	**0**	**18 928**	**0**

Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, appelable 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, appelables 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 : **31/12/2018**
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**	**93 482**	**74 553**	**0**	**18 928**	**0**
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	**R0510**	**93 482**	**74 553**	**0**	**18 928**	
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	**R0540**	**93 482**	**74 553**	**0**	**18 928**	**0**
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	**R0550**	**77 915**	**74 553**	**0**	**3 362**	
Capital de solvabilité requis	**R0580**	**49 892**				
Minimum de capital requis	**R0600**	**16 808**				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	**R0620**	**187,37%**				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	**R0640**	**463,57%**				

		C0060
Réserve de réconciliation		
Excédent d'actif sur passif	R0700	**74 553**
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	**0**
Réserve de réconciliation	**R0760**	**52 331**
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	5 029
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	**R0790**	**5 029**

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 : **31/12/2018**
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	8 457	8 457		
CRD01	Risque de crédit	14 820	14 820		
LUW01	Risque de souscription vie	0	0		
NUW01	Risque de souscription non-vie	39 432	39 432		
OPE01	Risque opérationnel	9 031	0		
XT01	Cross Terms	-67	0		
NDT01	Impact fiscal	-7 487	-7 487		
MOD01	Capital supplémentaire	2 712	0		

Calcul du capital de solvabilité requis		C0100
Total des composants non diversifiés	R0110	66 899
Diversification	R0060	-17 006
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**	**49 892**
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
Capital de solvabilité requis	**R0220**	**49 892**
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	-7 487
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	0
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 : **31/12/2018**
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	2 961	12 717
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	69 951	29 558
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	33 344	25 100
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0	220
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	4 117	20 661
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	4 016	2 507
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	12 075	
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	16 554	0
RésultatMCRL	R0200	0	254

Calcul du MCR global		C0070
MCR linéaire	R0300	16 808
Capital de solvabilité requis	R0310	49 892
Plafond du MCR	R0320	22 452
Plancher du MCR	R0330	12 473
MCR combiné	R0340	16 808
Seuil plancher absolu du MCR	R0350	3 700

		C0070
Minimum de capital requis	**R0400**	**16 808**