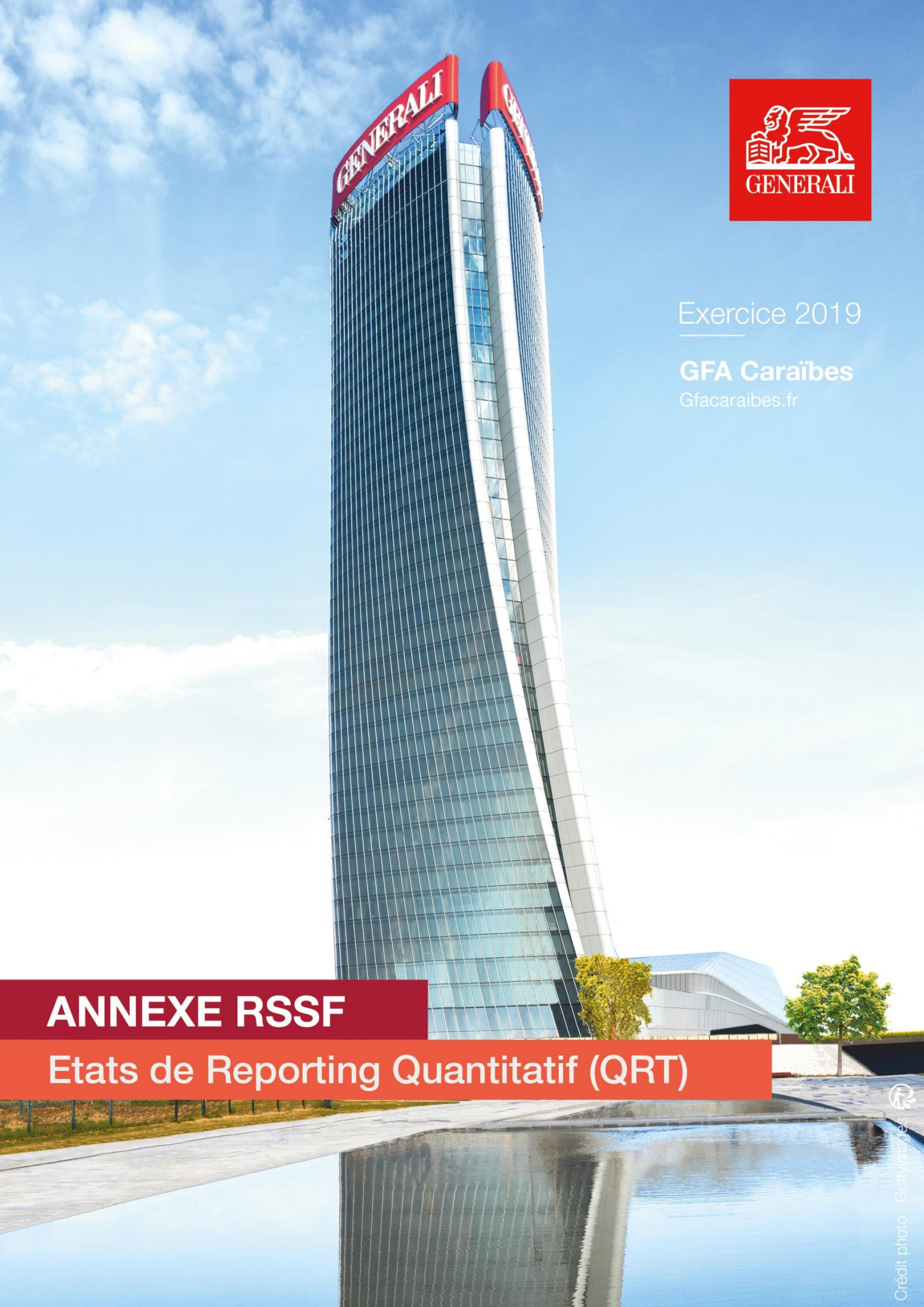


Exercice 2019

**GFA Caraïbes**

Gfacaraibes.fr

# ANNEXE RSSF

## Etats de Reporting Quantitatif (QRT)

Crédit photo : GettyImages

# Bilan (1/2)
# S.02.01.02

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2019**
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 | 6 265 |
| **Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)** | **R0070** | **231 406** |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | 2 640 |
| Détentions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 2 386 |
| *Actions* | *R0100* | *126* |
| Actions – cotées | R0110 | 0 |
| Actions – non cotées | R0120 | 126 |
| *Obligations* | *R0130* | *226 253* |
| Obligations d'État | R0140 | 136 850 |
| Obligations d'entreprise | R0150 | 85 668 |
| Titres structurés | R0160 | 3 520 |
| Titres garantis | R0170 | 216 |
| Organismes de placement collectif | R0180 | 0 |
| 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** | **0** |
| Avances sur police | R0240 | 0 |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | 0 |
| Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | 0 |
| **Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance** | **R0270** | **150 235** |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 150 235 |
| Non-vie hors santé | R0290 | 150 244 |
| Santé similaire à la non-vie | R0300 | -9 |
| 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 | 801 |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 22 580 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 10 262 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 734 |
| 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 | 5 705 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 410 |
| **Total de l'actif** | **R0500** | **428 397** |

# Bilan (2/2)
# S.02.01.02

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2019**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

## Bilan

| | | Valeur Solvabilité II |
|---|---|---|
| | | C0010 |
| **Passifs** | | |
| **Provisions techniques non-vie** | **R0510** | **266 880** |
| **Provisions techniques non-vie (hors santé)** | **R0520** | **264 349** |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 |
| Meilleure estimation | R0540 | 251 634 |
| Marge de risque | R0550 | 12 715 |
| **Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)** | **R0560** | **2 531** |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | 0 |
| Meilleure estimation | R0580 | 2 497 |
| Marge de risque | R0590 | 34 |
| **Provisions techniques vie (hors UC et indexés)** | **R0600** | **14 531** |
| **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** | **14 531** |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | 0 |
| Meilleure estimation | R0670 | 14 141 |
| Marge de risque | R0680 | 390 |
| **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 | 3 908 |
| Provisions pour retraite | R0760 | 2 217 |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 1 085 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | 8 956 |
| Produits dérivés | R0790 | 0 |
| Dettes envers des établissements de crédit | R0800 | 0 |
| Dettes financières autres que celles envers les établissements de crédit | R0810 | 3 077 |
| Dettes nées d'opérations d'assurance et montants dus aux intermédiaires | R0820 | 2 375 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 607 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 16 675 |
| **Passifs subordonnés** | **R0850** | **19 045** |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | 0 |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | 19 045 |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | 5 421 |
| **Total du passif** | **R0900** | **344 777** |

| | | |
|---|---|---|
| **Excédent d'actif sur passif** | **R1000** | **83 620** |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2019**
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 | 12 839 | 0 | 0 | 32 904 | 27 076 | 565 | 23 235 | 3 432 | 0 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 0 | 0 | 0 | 1 181 | 0 | 0 | 242 | 0 | 0 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | 3 | 0 | 0 | 4 850 | 3 981 | 152 | 8 420 | 111 | 0 |
| **Net** | **R0200** | **12 836** | **0** | **0** | **29 235** | **23 095** | **413** | **15 058** | **3 321** | **0** |
| **Primes acquises** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brut – assurance directe | R0210 | 12 805 | 0 | 0 | 32 815 | 26 769 | 658 | 23 208 | 3 295 | 0 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 0 | 0 | 0 | 1 185 | 0 | 0 | 242 | 0 | 0 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | 3 | 0 | 0 | 4 851 | 3 981 | 152 | 8 704 | 111 | 0 |
| **Net** | **R0300** | **12 802** | **0** | **0** | **29 149** | **22 787** | **506** | **14 746** | **3 183** | **0** |
| **Charge des sinistres** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brut – assurance directe | R0310 | 8 888 | 0 | 0 | 22 045 | 669 | 1 554 | -17 816 | -481 | 0 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 0 | 0 | 0 | 654 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | 0 | 0 | 0 | -2 102 | -1 155 | 182 | -18 306 | -8 | 0 |
| **Net** | **R0400** | **8 888** | **0** | **0** | **24 801** | **1 824** | **1 372** | **490** | **-474** | **0** |
| **Variation des autres provisions techniques** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brut – assurance directe | R0410 | 116 | 0 | 0 | -677 | -258 | -15 | -42 | 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** | **116** | **0** | **0** | **-677** | **-258** | **-15** | **-42** | **0** | **0** |
| **Dépenses engagées** | **R0550** | **2 408** | **0** | **0** | **6 350** | **4 566** | **93** | **6 899** | **466** | **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 | 871 | 0 | 0 | **871** |
| Part des réassureurs | R1620 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| **Net** | **R1700** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **871** | **0** | **0** | **871** |
| **Variation des autres provisions techniques** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| Brut | R1710 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 287 | 0 | 0 | **12 287** |
| Part des réassureurs | R1720 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| **Net** | **R1800** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **12 287** | **0** | **0** | **12 287** |
| **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 : **31/12/2019**
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 | | | | | 100 050 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 0 | 0 | 0 | | | | | 1 424 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0140 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 517 |
| **Net** | **R0200** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | 83 957 |
| **Primes acquises** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brut – assurance directe | R0210 | 0 | 0 | 0 | | | | | 99 549 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 0 | 0 | 0 | | | | | 1 427 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 803 |
| **Net** | **R0300** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | 83 173 |
| **Charge des sinistres** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brut – assurance directe | R0310 | 0 | 0 | 0 | | | | | 14 858 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 0 | 0 | 0 | | | | | 654 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -21 388 |
| **Net** | **R0400** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | 36 901 |
| **Variation des autres provisions techniques** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Brut – assurance directe | R0410 | 0 | 0 | 0 | | | | | -876 |
| 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** | -876 |
| **Dépenses engagées** | **R0550** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | 20 784 |
| **Autres dépenses** | R1200 | | | | | | | | -617 |
| **Total des dépenses** | **R1300** | | | | | | | | 20 167 |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2019**
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 | 100 050 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 100 050 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 1 424 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 424 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0140 | 17 517 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 517 |
| **Net** | **R0200** | **83 957** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **83 957** |
| **Primes acquises** | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0210 | 99 549 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 99 549 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 1 427 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 427 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0240 | 17 803 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 803 |
| **Net** | **R0300** | **83 173** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **83 173** |
| **Charge des sinistres** | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0310 | 14 858 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 14 858 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 654 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 654 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0340 | -21 388 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -21 388 |
| **Net** | **R0400** | **36 901** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **36 901** |
| **Variation des autres provisions techniques** | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0410 | -876 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -876 |
| 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** | **-876** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **-876** |
| **Dépenses engagées** | **R0550** | 20 784 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 784 |
| **Autres dépenses** | **R1200** | | | | | | | -617 |
| **Total des dépenses** | **R1300** | | | | | | | **20 167** |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2019**
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 | 871 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 871 |
| Part des réassureurs | R1620 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Net** | **R1700** | **871** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **871** |
| **Variation des autres provisions techniques** | | | | | | | | |
| Brut | R1710 | 12 287 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 287 |
| Part des réassureurs | R1720 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Net** | **R1800** | **12 287** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **12 287** |
| **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 : **31/12/2019**
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** | **14 141** | **0** | **14 141** |
| 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 | 14 141 | 0 | 14 141 |
| **Marge de risque** | **R0100** | **0** | **0** | | | **0** | | | **390** | **0** | **390** |
| **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** | | | **14 531** | **0** | **14 531** |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2019**
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 : **31/12/2019**
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** |
| **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** | **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 | 234 | 0 | 0 | 4 680 | 1 822 | 310 | 24 496 | 3 373 |
| 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 | -9 | 0 | 0 | 375 | 0 | 261 | 21 766 | 2 920 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 243 | 0 | 0 | 4 304 | 1 822 | 49 | 2 730 | 453 |
| **Provisions pour sinistres** | | | | | | | | | |
| Brut | R0160 | 2 263 | 0 | 0 | 111 200 | 5 556 | 1 181 | 95 110 | 3 906 |
| 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 | 36 107 | 290 | 69 | 87 974 | 481 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 2 263 | 0 | 0 | 75 093 | 5 266 | 1 112 | 7 136 | 3 425 |
| **Total meilleure estimation – brut** | **R0260** | **2 497** | **0** | **0** | **115 880** | **7 378** | **1 491** | **119 606** | **7 279** |
| **Total meilleure estimation – net** | **R0270** | **2 506** | **0** | **0** | **79 397** | **7 088** | **1 161** | **9 866** | **3 878** |
| **Marge de risque** | **R0280** | **34** | **0** | **0** | **10 198** | **709** | **15** | **1 175** | **618** |
| **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** | **2 531** | **0** | **0** | **126 078** | **8 087** | **1 506** | **120 781** | **7 897** |
| **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** | **-9** | **0** | **0** | **36 483** | **290** | **330** | **109 740** | **3 401** |
| **Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite** | **R0340** | **2 540** | **0** | **0** | **89 596** | **7 797** | **1 176** | **11 041** | **4 496** |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2019**
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 | 34 914 |
| 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 | 25 313 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 601 |
| **Provisions pour sinistres** | | | | | | | | | | |
| Brut | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 219 217 |
| 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 | 124 921 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 94 296 |
| **Total meilleure estimation – brut** | **R0260** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **254 131** |
| **Total meilleure estimation – net** | **R0270** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **103 896** |
| **Marge de risque** | **R0280** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **12 749** |
| **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** | **266 880** |
| **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** | **150 235** |
| **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** | **116 646** |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2019**
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 | | | | | | | | | | | 927 | 927 | 187 565 |
| N-9 | R0160 | 19 014 | 13 728 | 2 745 | 1 709 | 1 544 | 845 | 374 | 1 824 | 257 | 966 | | 966 | 43 005 |
| N-8 | R0170 | 19 282 | 14 260 | 3 655 | 2 280 | 1 573 | 2 268 | 2 948 | 5 896 | 358 | | | 358 | 52 519 |
| N-7 | R0180 | 22 548 | 12 289 | 2 377 | 1 550 | 2 071 | 1 914 | 467 | 1 058 | | | | 1 058 | 44 274 |
| N-6 | R0190 | 25 788 | 15 805 | 2 848 | 1 173 | 744 | 1 021 | 1 087 | | | | | 1 087 | 48 467 |
| N-5 | R0200 | 21 918 | 13 981 | 4 504 | 1 034 | 875 | 3 735 | | | | | | 3 735 | 46 046 |
| N-4 | R0210 | 22 154 | 17 222 | 4 715 | 1 183 | 1 022 | | | | | | | 1 022 | 46 296 |
| N-3 | R0220 | 20 805 | 14 543 | 2 592 | 1 022 | | | | | | | | 1 022 | 38 961 |
| N-2 | R0230 | 74 906 | 281 440 | 51 565 | | | | | | | | | 51 565 | 407 911 |
| N-1 | R0240 | 22 324 | 14 498 | | | | | | | | | | 14 498 | 36 822 |
| N | R0250 | 29 275 | | | | | | | | | | | 29 275 | 29 275 |
| Total | R0260 | | | | | | | | | | | | 105 511 | 981 141 |

**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 | | | | | | | | | | | 9 605 | 9 498 |
| N-9 | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 442 | 3 821 | | 3 763 |
| N-8 | R0170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 909 | 3 310 | | | 3 260 |
| N-7 | R0180 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 160 | 9 370 | | | | 9 228 |
| N-6 | R0190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 962 | 4 754 | | | | | 4 662 |
| N-5 | R0200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 17 921 | 16 075 | | | | | | 15 836 |
| N-4 | R0210 | 0 | 0 | 0 | 13 395 | 11 957 | | | | | | | 11 791 |
| N-3 | R0220 | 0 | 0 | 7 376 | 8 841 | | | | | | | | 8 717 |
| N-2 | R0230 | 0 | 24 912 | 93 801 | | | | | | | | | 93 697 |
| N-1 | R0240 | 32 951 | 15 801 | | | | | | | | | | 15 623 |
| N | R0250 | 30 855 | | | | | | | | | | | 30 594 |
| Total | R0260 | | | | | | | | | | | | 206 668 |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2019**
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 | C0170 | C0180 |
| Prior | R0100 | | | | | | | | | | | -33 | -33 | 1 677 |
| N-9 | R0160 | 25 | 133 | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | 0 | 166 |
| N-8 | R0170 | 47 | 109 | 30 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | 0 | 186 |
| N-7 | R0180 | 33 | 128 | 7 | 3 | 1 | 1 | 3 | 0 | | | | 0 | 176 |
| N-6 | R0190 | 27 | 253 | 12 | 0 | 0 | 180 | 0 | | | | | 0 | 472 |
| N-5 | R0200 | 16 | 344 | 50 | 0 | 7 | 0 | | | | | | 0 | 417 |
| N-4 | R0210 | 31 | 119 | 13 | 0 | 0 | | | | | | | 0 | 164 |
| N-3 | R0220 | 82 | 322 | 248 | -15 | | | | | | | | -15 | 637 |
| N-2 | R0230 | 971 | 647 | 26 | | | | | | | | | 26 | 1 644 |
| N-1 | R0240 | 1 | 101 | | | | | | | | | | 101 | 102 |
| N | R0250 | 8 | | | | | | | | | | | 8 | 8 |
| Total | R0260 | | | | | | | | | | | | 87 | 5 650 |

**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 | | | | | | | | | | | 43 | 43 |
| N-9 | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 | 45 | | 45 |
| N-8 | R0170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | | | 1 |
| N-7 | R0180 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 | 23 | | | | 23 |
| N-6 | R0190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 24 | 27 | | | | | 27 |
| N-5 | R0200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 190 | 102 | | | | | | 102 |
| N-4 | R0210 | 0 | 0 | 0 | -23 | -23 | | | | | | | -23 |
| N-3 | R0220 | 0 | 0 | -8 | 53 | | | | | | | | 53 |
| N-2 | R0230 | 0 | 221 | 291 | | | | | | | | | 292 |
| N-1 | R0240 | 29 | 17 | | | | | | | | | | 17 |
| N | R0250 | 518 | | | | | | | | | | | 521 |
| Total | R0260 | | | | | | | | | | | | 1 102 |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2019**
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 | 281 411 | 0 | 0 | 1 010 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 93 167 | 0 | 0 | -442 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 93 167 | 0 | 0 | -442 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 45 444 | 0 | 0 | 1 958 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 77 271 | 0 | 0 | -442 | 0 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 15 745 | 0 | 0 | 33 | 0 |

# Fonds propres (1/2)
# S.23.01.01

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2019**
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 | **51 899** | 51 899 | | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | **19 045** | | 0 | 19 045 | 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** | **93 167** | **74 122** | **0** | **19 045** | **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 : **31/12/2019**
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** | **93 167** | **74 122** | **0** | **19 045** | **0** |
| **Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis** | **R0510** | **93 167** | **74 122** | **0** | **19 045** | |
| **Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis** | **R0540** | **93 167** | **74 122** | **0** | **19 045** | **0** |
| **Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis** | **R0550** | **77 271** | **74 122** | **0** | **3 149** | |
| **Capital de solvabilité requis** | **R0580** | **45 444** | | | | |
| **Minimum de capital requis** | **R0600** | **15 745** | | | | |
| **Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis** | **R0620** | **205,01%** | | | | |
| **Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis** | **R0640** | **490,77%** | | | | |

| | | C0060 |
|---|---|---|
| **Réserve de réconciliation** | | |
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | **83 620** |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | 0 |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | 9 498 |
| 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** | **51 899** |
| **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 | 967 |
| **Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)** | **R0790** | **967** |

# 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 : **31/12/2019**
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 | 6 424 | 6 424 | | |
| CRD01 | Risque de crédit | 10 381 | 10 381 | | |
| LUW01 | Risque de souscription vie | 0 | 0 | | |
| NUW01 | Risque de souscription non-vie | 36 737 | 36 737 | | |
| OPE01 | Risque opérationnel | 7 621 | 0 | | |
| XT01 | Cross Terms | -132 | 0 | | |
| NDT01 | Impact fiscal | -8 956 | -8 956 | | |
| MOD01 | Capital supplémentaire | 6 515 | 0 | | |

| Calcul du capital de solvabilité requis | | C0100 |
|---|---|---|
| Total des composants non diversifiés | R0110 | 58 590 |
| Diversification | R0060 | -13 145 |
| 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** | **45 444** |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 | 0 |
| **Capital de solvabilité requis** | **R0220** | **45 444** |
| **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 | -8 956 |
| 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 : **31/12/2019**
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 | 2 506 | 12 918 |
| 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 | 79 397 | 28 915 |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | 7 088 | 22 529 |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | 1 161 | 490 |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | 9 866 | 14 704 |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | 3 878 | 3 183 |
| 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 | 14 141 | |
| 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 | 15 448 | 0 |
| RésultatMCRL | R0200 | 0 | 297 |

| Calcul du MCR global | | C0070 |
|---|---|---|
| MCR linéaire | R0300 | 15 745 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 45 444 |
| Plafond du MCR | R0320 | 20 450 |
| Plancher du MCR | R0330 | 11 361 |
| MCR combiné | R0340 | 15 745 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 3 700 |

| | | C0070 |
|---|---|---|
| **Minimum de capital requis** | **R0400** | **15 745** |