Exercice 2021

**GFA Caraïbes**
Gfacaraibes.fr

GENERALI

1831-2021

# ANNEXE RSSF

## ÉTATS DE REPORTING QUANTITATIF (QRT)

# Bilan (1/2)
# S.02.01.02

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
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 | 1 903 |
| **Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)** | **R0070** | **222 016** |
| Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre) | R0080 | 2 200 |
| Détentions dans des entreprises liées, y compris participations | R0090 | 1 420 |
| *Actions* | *R0100* | *9 841* |
| Actions – cotées | R0110 | 5 402 |
| Actions – non cotées | R0120 | 4 439 |
| *Obligations* | *R0130* | *201 743* |
| Obligations d'État | R0140 | 105 858 |
| Obligations d'entreprise | R0150 | 81 821 |
| Titres structurés | R0160 | 13 853 |
| Titres garantis | R0170 | 211 |
| Organismes de placement collectif | R0180 | 6 811 |
| 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** | **1 508** |
| Avances sur police | R0240 | 0 |
| Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers | R0250 | 0 |
| Autres prêts et prêts hypothécaires | R0260 | 1 508 |
| **Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance** | **R0270** | **138 264** |
| Non-vie et santé similaire à la non-vie | R0280 | 138 264 |
| Non-vie hors santé | R0290 | 138 187 |
| Santé similaire à la non-vie | R0300 | 77 |
| 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 | 692 |
| Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires | R0360 | 49 646 |
| Créances nées d'opérations de réassurance | R0370 | 20 429 |
| Autres créances (hors assurance) | R0380 | 5 020 |
| 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 | 12 396 |
| Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus | R0420 | 1 976 |
| **Total de l'actif** | **R0500** | **453 850** |

# Bilan (2/2)
# S.02.01.02

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

## Bilan

| | | Valeur Solvabilité II |
|---|---|---|
| | | C0010 |
| **Passifs** | | |
| **Provisions techniques non-vie** | **R0510** | **245 290** |
| **Provisions techniques non-vie (hors santé)** | **R0520** | **240 981** |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0530 | 0 |
| Meilleure estimation | R0540 | 233 055 |
| Marge de risque | R0550 | 7 926 |
| **Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)** | **R0560** | **4 309** |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0570 | 0 |
| Meilleure estimation | R0580 | 4 185 |
| Marge de risque | R0590 | 124 |
| **Provisions techniques vie (hors UC et indexés)** | **R0600** | **20 492** |
| **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** | **20 492** |
| Provisions techniques calculées comme un tout | R0660 | 0 |
| Meilleure estimation | R0670 | 19 611 |
| Marge de risque | R0680 | 880 |
| **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 | 2 118 |
| Provisions pour retraite | R0760 | 1 902 |
| Dépôts des réassureurs | R0770 | 25 404 |
| Passifs d'impôts différés | R0780 | 7 223 |
| Produits dérivés | R0790 | 875 |
| 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 | 21 558 |
| Dettes nées d'opérations de réassurance | R0830 | 10 996 |
| Autres dettes (hors assurance) | R0840 | 17 843 |
| **Passifs subordonnés** | **R0850** | **18 965** |
| Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base | R0860 | 0 |
| Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base | R0870 | 18 965 |
| Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus | R0880 | 4 022 |
| **Total du passif** | **R0900** | **376 688** |

| | | |
|---|---|---|
| **Excédent d'actif sur passif** | **R1000** | **77 162** |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
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 | 15 014 | 14 | 0 | 34 957 | 28 513 | 222 | 26 158 | 3 805 | 0 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 0 | 0 | 0 | 0 | -169 | 0 | 220 | 0 | 0 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0140 | 115 | 5 | 0 | 4 051 | 3 331 | 45 | 11 831 | 172 | 0 |
| **Net** | **R0200** | **14 899** | **9** | **0** | **30 906** | **25 012** | **176** | **14 547** | **3 632** | **0** |
| **Primes acquises** | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0210 | 14 805 | 14 | 0 | 34 589 | 28 202 | 204 | 26 568 | 3 572 | 0 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 0 | 0 | 0 | 0 | -149 | 0 | 220 | 0 | 0 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0240 | 0 | 3 | 0 | 3 979 | 3 270 | 42 | 12 056 | 159 | 0 |
| **Net** | **R0300** | **14 805** | **11** | **0** | **30 610** | **24 783** | **162** | **14 733** | **3 413** | **0** |
| **Charge des sinistres** | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0310 | 11 199 | 1 | 0 | 11 826 | 11 587 | 3 | 3 933 | 1 898 | 0 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 0 | 0 | 0 | 0 | -265 | 0 | 5 | 0 | 0 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | | | | | | |
| Part des réassureurs | R0340 | 0 | 0 | 0 | 3 058 | 125 | 0 | -2 085 | -10 | 0 |
| **Net** | **R0400** | **11 199** | **1** | **0** | **8 768** | **11 198** | **3** | **6 023** | **1 908** | **0** |
| **Variation des autres provisions techniques** | | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0410 | -94 | 0 | 0 | -1 817 | 2 808 | 0 | -146 | -10 | 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** | **-94** | **0** | **0** | **-1 817** | **2 808** | **0** | **-146** | **-10** | **0** |
| **Dépenses engagées** | **R0550** | **4 517** | **5** | **0** | **13 346** | **11 019** | **34** | **11 170** | **1 282** | **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 | 432 | 0 | 0 | **432** |
| Part des réassureurs | R1620 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| **Net** | **R1700** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **432** | **0** | **0** | **432** |
| **Variation des autres provisions techniques** | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| Brut | R1710 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -9 438 | 0 | 0 | **-9 438** |
| Part des réassureurs | R1720 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **0** |
| **Net** | **R1800** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **-9 438** | **0** | **0** | **-9 438** |
| **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 : **31/12/2021**
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 | | | | | 108 682 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 0 | 0 | 0 | | | | | 51 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0140 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 551 |
| **Net** | **R0200** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **89 182** |
| **Primes acquises** | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0210 | 0 | 0 | 0 | | | | | 107 954 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 0 | 0 | 0 | | | | | 71 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0240 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 509 |
| **Net** | **R0300** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **88 516** |
| **Charge des sinistres** | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0310 | 0 | 0 | 0 | | | | | 40 448 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | 0 | 0 | 0 | | | | | -260 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | | | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0340 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 088 |
| **Net** | **R0400** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **39 100** |
| **Variation des autres provisions techniques** | | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0410 | 0 | 0 | 0 | | | | | 741 |
| 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** | **741** |
| **Dépenses engagées** | **R0550** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **41 374** |
| **Autres dépenses** | R1200 | | | | | | | | **2 370** |
| **Total des dépenses** | **R1300** | | | | | | | | **43 743** |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
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 | 108 682 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 108 682 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0120 | 51 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0130 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0140 | 19 551 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 551 |
| **Net** | **R0200** | **89 182** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **89 182** |
| **Primes acquises** | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0210 | 107 954 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 107 954 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0220 | 71 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 71 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0230 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0240 | 19 509 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 19 509 |
| **Net** | **R0300** | **88 516** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **88 516** |
| **Charge des sinistres** | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0310 | 42 526 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 526 |
| Brut – Réassurance proportionnelle acceptée | R0320 | -260 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -260 |
| Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée | R0330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Part des réassureurs | R0340 | 640 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 640 |
| **Net** | **R0400** | **41 626** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **41 626** |
| **Variation des autres provisions techniques** | | | | | | | | |
| Brut – assurance directe | R0410 | 741 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 741 |
| 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** | **741** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **741** |
| **Dépenses engagées** | **R0550** | 41 547 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 41 547 |
| **Autres dépenses** | **R1200** | | | | | | | 2 370 |
| **Total des dépenses** | **R1300** | | | | | | | **43 917** |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
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 | 432 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 432 |
| Part des réassureurs | R1620 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Net** | **R1700** | **432** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **432** |
| **Variation des autres provisions techniques** | | | | | | | | |
| Brut | R1710 | -9 438 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -9 438 |
| Part des réassureurs | R1720 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| **Net** | **R1800** | **-9 438** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **-9 438** |
| **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 : **31/12/2021**
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** | **19 611** | **0** | **19 611** |
| 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 | 19 611 | 0 | 19 611 |
| **Marge de risque** | **R0100** | **0** | **0** | | | **0** | | | **880** | **0** | **880** |
| **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** | | | **20 492** | **0** | **20 492** |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
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 : **31/12/2021**
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 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 | 1 025 | 102 | 0 | 11 088 | 8 077 | 89 | 22 961 | 4 216 |
| 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 | 85 | -8 | 0 | 1 446 | 740 | 68 | 18 468 | 3 247 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 940 | 110 | 0 | 9 642 | 7 337 | 21 | 4 492 | 969 |
| **Provisions pour sinistres** | | | | | | | | | |
| Brut | R0160 | 3 053 | 5 | 0 | 121 987 | 4 471 | -19 | 55 382 | 4 804 |
| 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 | 65 934 | 676 | 0 | 47 214 | 394 |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 3 053 | 5 | 0 | 56 052 | 3 795 | -19 | 8 168 | 4 410 |
| **Total meilleure estimation – brut** | **R0260** | **4 078** | **107** | **0** | **133 075** | **12 548** | **70** | **78 342** | **9 020** |
| **Total meilleure estimation – net** | **R0270** | **3 993** | **115** | **0** | **65 695** | **11 132** | **2** | **12 661** | **5 379** |
| **Marge de risque** | **R0280** | **124** | **0** | **0** | **5 700** | **215** | **19** | **1 469** | **523** |
| **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** | **4 201** | **107** | **0** | **138 775** | **12 763** | **89** | **79 811** | **9 543** |
| **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** | **85** | **-8** | **0** | **67 380** | **1 416** | **68** | **65 682** | **3 641** |
| **Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite** | **R0340** | **4 116** | **115** | **0** | **71 395** | **11 347** | **21** | **14 130** | **5 902** |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

## Provisions techniques non-vie

| | | Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée | | | | Réassurance non proportionnelle acceptée | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | 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 | Total engagements en non-vie |
| | | 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 | **47 557** |
| 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 | **24 047** |
| Meilleure estimation nette des provisions pour primes | R0150 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **23 511** |
| **Provisions pour sinistres** | | | | | | | | | | **0** |
| Brut | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **189 683** |
| 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 | **114 218** |
| Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres | R0250 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | **75 465** |
| **Total meilleure estimation – brut** | **R0260** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **237 240** |
| **Total meilleure estimation – net** | **R0270** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **98 976** |
| **Marge de risque** | **R0280** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **0** | **8 050** |
| **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** | **245 290** |
| **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** | **138 264** |
| **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** | **107 026** |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
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 | | | | | | | | | | | -1 304 | R0100 | -1 304 | 241 813 |
| N-9 | R0160 | 22 568 | 12 308 | 2 381 | 1 554 | 2 072 | 1 915 | 470 | 1 058 | 422 | 465 | | R0160 | 465 | 45 212 |
| N-8 | R0170 | 25 815 | 16 051 | 2 853 | 1 173 | 744 | 1 202 | 1 087 | 1 630 | 1 569 | | | R0170 | 1 569 | 52 124 |
| N-7 | R0180 | 21 934 | 14 323 | 4 551 | 1 034 | 881 | 3 735 | 1 326 | 5 069 | | | | R0180 | 5 069 | 52 853 |
| N-6 | R0190 | 22 185 | 17 335 | 4 728 | 1 183 | 1 022 | 501 | 1 821 | | | | | R0190 | 1 821 | 48 775 |
| N-5 | R0200 | 20 869 | 14 757 | 2 696 | 1 032 | 450 | 1 937 | | | | | | R0200 | 1 937 | 41 741 |
| N-4 | R0210 | 76 161 | 280 944 | 51 737 | 25 896 | 10 671 | | | | | | | R0210 | 10 671 | 445 409 |
| N-3 | R0220 | 23 068 | 13 754 | 3 169 | 1 800 | | | | | | | | R0220 | 1 800 | 41 791 |
| N-2 | R0230 | 29 665 | 13 120 | 2 696 | | | | | | | | | R0230 | 2 696 | 45 481 |
| N-1 | R0240 | 18 255 | 14 758 | | | | | | | | | | R0240 | 14 758 | 33 013 |
| N | R0250 | 21 807 | | | | | | | | | | | R0250 | 21 807 | 21 807 |
| | | | | | | | | | | | | | Total R0260 | 61 287 | 1 070 018 |

**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 | | | | | | | | | | | 14 033 | R0100 | 13 887 |
| N-9 | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 10 791 | 9 872 | | R0160 | 9 774 |
| N-8 | R0170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 680 | 915 | | | R0170 | 898 |
| N-7 | R0180 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 402 | 10 383 | | | | R0180 | 10 277 |
| N-6 | R0190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 768 | 6 698 | | | | | R0190 | 6 628 |
| N-5 | R0200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 566 | 6 421 | | | | | | R0200 | 6 356 |
| N-4 | R0210 | 0 | 0 | 0 | 63 981 | 43 622 | | | | | | | R0210 | 43 666 |
| N-3 | R0220 | 0 | 0 | 12 134 | 9 982 | | | | | | | | R0220 | 9 895 |
| N-2 | R0230 | 0 | 20 949 | 23 101 | | | | | | | | | R0230 | 22 881 |
| N-1 | R0240 | 31 576 | 12 422 | | | | | | | | | | R0240 | 12 321 |
| N | R0250 | 44 354 | | | | | | | | | | | R0250 | 44 229 |
| | | | | | | | | | | | | | Total R0260 | 180 812 |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
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)

| Year | | Année de développement 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 | R0100 | 0 | 193 |
| N-9 | R0160 | 13 | 109 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | R0160 | 0 | 125 |
| N-8 | R0170 | 0 | 7 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | R0170 | 0 | 14 |
| N-7 | R0180 | 0 | 2 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | R0180 | 0 | 4 |
| N-6 | R0190 | 0 | 7 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | R0190 | 0 | 7 |
| N-5 | R0200 | 18 | 107 | 145 | -26 | 2 | 0 | | | | | | R0200 | 0 | 247 |
| N-4 | R0210 | 351 | 335 | 1 | 0 | 0 | | | | | | | R0210 | 0 | 687 |
| N-3 | R0220 | 0 | 1 | 0 | 0 | | | | | | | | R0220 | 0 | 1 |
| N-2 | R0230 | 0 | 1 | 0 | | | | | | | | | R0230 | 0 | 1 |
| N-1 | R0240 | 17 | 1 | | | | | | | | | | R0240 | 1 | 18 |
| N | R0250 | 0 | | | | | | | | | | | R0250 | 0 | 0 |
| | | | | | | | | | | | | | Total R0260 | 1 | 1 296 |

**Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées**

(valeur absolue)

| Year | | Année de développement 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 | | | | | | | | | | | 0 | R0100 | 0 |
| N-9 | R0160 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | R0160 | 0 |
| N-8 | R0170 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | R0170 | 0 |
| N-7 | R0180 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 91 | 0 | | | | R0180 | 0 |
| N-6 | R0190 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | | | | | R0190 | 0 |
| N-5 | R0200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 | 6 | | | | | | R0200 | 6 |
| N-4 | R0210 | 0 | 0 | 0 | 7 | 7 | | | | | | | R0210 | 7 |
| N-3 | R0220 | 0 | 0 | 24 | 7 | | | | | | | | R0220 | 7 |
| N-2 | R0230 | 0 | 164 | 0 | | | | | | | | | R0230 | 0 |
| N-1 | R0240 | 124 | -1 | | | | | | | | | | R0240 | -1 |
| N | R0250 | 13 | | | | | | | | | | | R0250 | 13 |
| | | | | | | | | | | | | | Total R0260 | 32 |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
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 | 265 781 | 0 | 0 | 414 | 0 |
| Fonds propres de base | R0020 | 92 126 | 0 | 0 | -177 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR | R0050 | 92 126 | 0 | 0 | -177 | 0 |
| Capital de solvabilité requis | R0090 | 46 882 | 0 | 0 | 2 196 | 0 |
| Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis | R0100 | 76 319 | 0 | 0 | -177 | 0 |
| Minimum de capital requis | R0110 | 15 794 | 0 | 0 | 14 | 0 |

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

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
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 | **50 938** | 50 938 | | | |
| Passifs subordonnés | R0140 | **18 965** | | 0 | 18 965 | 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** | **92 126** | **73 160** | **0** | **18 965** | **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 : **31/12/2021**
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** | **92 126** | **73 160** | **0** | **18 965** | **0** |
| **Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis** | **R0510** | **92 126** | **73 160** | **0** | **18 965** | |
| **Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis** | **R0540** | **92 126** | **73 160** | **0** | **18 965** | **0** |
| **Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis** | **R0550** | **76 319** | **73 160** | **0** | **3 159** | |
| **Capital de solvabilité requis** | **R0580** | **46 882** | | | | |
| **Minimum de capital requis** | **R0600** | **15 794** | | | | |
| **Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis** | **R0620** | **196,51%** | | | | |
| **Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis** | **R0640** | **483,23%** | | | | |

| | | C0060 |
|---|---|---|
| **Réserve de réconciliation** | | |
| Excédent d'actif sur passif | R0700 | **77 162** |
| Actions propres (détenues directement et indirectement) | R0710 | 0 |
| Dividendes, distributions et charges prévisibles | R0720 | 4 001 |
| 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** | **50 938** |
| **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 | 317 |
| **Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)** | **R0790** | **317** |

# Capital de solvabilité requis — pour les entreprises qui utilisent un modèle interne intégral S.25.03

Entité : **GFA Caraïbes**
Date : **31/12/2021**
Devise : **KEUR - milliers d'Euros**

## Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent un modèle interne intégral (Annual Solo)

| Numéro d'identification unique du composant | Description des composants | Calcul du capital de solvabilité requis |
|---|---|---|
| C0010 | C0020 | C0030 |
| FIN01 | Risque de marché | 7 694 |
| CRD01 | Risque de crédit | 15 741 |
| LUW01 | Risque de souscription vie | 0 |
| NUW01 | Risque de souscription non-vie | 31 980 |
| OPE01 | Risque opérationnel | 11 340 |
| XT01 | Cross Terms | -72 |
| NDT01 | Impact fiscal | -7 223 |
| MOD01 | Capital supplémentaire | 8 932 |

| Calcul du capital de solvabilité requis | | C0100 |
|---|---|---|
| Total des composants non diversifiés | R0110 | 68 392 |
| Diversification | R0060 | -21 510 |
| 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** | **46 882** |
| Exigences de capital supplémentaire déjà définies | R0210 | 0 |
| **Capital de solvabilité requis** | **R0220** | **46 882** |
| **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 | -7 223 |
| 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 |

| Approche concernant le taux d'imposition | | Oui/Non<br>C0109 |
|---|---|---|
| Approche basée sur le taux d'imposition moyen | R0590 | 2 - No |

| Calcul de l'ajustement visant à tenir compte de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés | | LAC DT<br>C0130 |
|---|---|---|
| LAC DT | R0640 | -7 223 |
| LAC DT justifié par la reprise de passifs d'impôts différés | R0650 | -7 223 |
| LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futurs | R0660 | 0 |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercice en cours | R0670 | 0 |
| LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs | R0680 | 0 |
| LAC DT maximale | R0690 | -13 966 |

# 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 : **31/12/2021**
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 | 3 993 | 14 718 |
| Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente | R0030 | 115 | 11 |
| Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente | R0040 | 0 | 0 |
| Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente | R0050 | 65 695 | 29 643 |
| Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente | R0060 | 11 132 | 26 243 |
| Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente | R0070 | 2 | 162 |
| Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente | R0080 | 12 661 | 14 659 |
| Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente | R0090 | 5 379 | 3 408 |
| 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 | 19 611 | |
| 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 | 15 382 | 0 |
| RésultatMCRL | R0200 | 0 | 412 |

### Calcul du MCR global

| | | C0070 |
|---|---|---|
| MCR linéaire | R0300 | 15 794 |
| Capital de solvabilité requis | R0310 | 46 882 |
| Plafond du MCR | R0320 | 21 097 |
| Plancher du MCR | R0330 | 11 720 |
| MCR combiné | R0340 | 15 794 |
| Seuil plancher absolu du MCR | R0350 | 3 700 |
| | | C0070 |
| **Minimum de capital requis** | **R0400** | **15 794** |