

# ANNEXE RSSF

## ÉTATS DE REPORTING QUANTITATIF (QRT)



Exercice 2022

**GFA Caraïbes**

Gfacaraibes.fr



# Bilan (1/2)

## S.02.01.02

Entité: GFA Caraïbes  
Date: 31/12/2022  
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	1 663
<b>Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)</b>	<b>R0070</b>	<b>202 396</b>
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	1 090
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	0
<i>Actions</i>	<i>R0100</i>	<i>8 853</i>
Actions – cotées	R0110	4 473
Actions – non cotées	R0120	4 380
<i>Obligations</i>	<i>R0130</i>	<i>175 656</i>
Obligations d'État	R0140	91 673
Obligations d'entreprise	R0150	72 124
Titres structurés	R0160	11 665
Titres garantis	R0170	194
Organismes de placement collectif	R0180	16 796
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
<b>Prêts et prêts hypothécaires</b>	<b>R0230</b>	<b>1 569</b>
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	6
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	1 563
<b>Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance</b>	<b>R0270</b>	<b>105 313</b>
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	105 313
Non-vie hors santé	R0290	105 332
Santé similaire à la non-vie	R0300	-18
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	774
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	66 324
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	2 087
Autres créances (hors assurance)	R0380	4 395
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	5 214
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	749
<b>Total de l'actif</b>	<b>R0500</b>	<b>390 484</b>

## Bilan (2/2)

### S.02.01.02

Entité: GFA Caraïbes  
Date: 31/12/2022  
Devise: KEUR - milliers d'Euros

#### Bilan

Valeur Solvabilité II  
C0010

Passifs		
<b>Provisions techniques non-vie</b>	<b>R0510</b>	<b>207 786</b>
<b>Provisions techniques non-vie (hors santé)</b>	<b>R0520</b>	<b>204 058</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	198 155
Marge de risque	R0550	5 903
<b>Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)</b>	<b>R0560</b>	<b>3 728</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	3 609
Marge de risque	R0590	119
<b>Provisions techniques vie (hors UC et indexés)</b>	<b>R0600</b>	<b>13 670</b>
<b>Provisions techniques santé (similaire à la vie)</b>	<b>R0610</b>	<b>0</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0620	0
Meilleure estimation	R0630	0
Marge de risque	R0640	0
<b>Provisions techniques vie (hors santé, UC et indexés)</b>	<b>R0650</b>	<b>13 670</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	13 306
Marge de risque	R0680	364
<b>Provisions techniques UC et indexés</b>	<b>R0690</b>	<b>0</b>
Provisions techniques calculées comme un tout	R0700	0
Meilleure estimation	R0710	0
Marge de risque	R0720	0
Autres provisions techniques	R0730	0
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	1 643
Provisions pour retraite	R0760	1 823
Dépôts des réassureurs	R0770	23 494
Passifs d'impôts différés	R0780	3 243
Produits dérivés	R0790	1 138
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	26 985
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	9 066
Autres dettes (hors assurance)	R0840	13 617
<b>Passifs subordonnés</b>	<b>R0850</b>	<b>17 032</b>
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	17 032
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	5 292
<b>Total du passif</b>	<b>R0900</b>	<b>324 788</b>
<b>Excédent d'actif sur passif</b>	<b>R1000</b>	<b>65 696</b>

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

S.05.01.02

Entité: GFA Caraïbes  
Date: 31/12/2022  
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
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080
<b>Primes émises</b>									
Brut – assurance directe	R0110	15 522	13	0	37 811	31 006	264	31 566	3 989
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0	0	951	0	198	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130								
Part des réassureurs	R0140	-115	3	0	5 050	6 208	72	12 653	168
<b>Net</b>	<b>R0200</b>	<b>15 637</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>32 761</b>	<b>25 750</b>	<b>192</b>	<b>19 111</b>	<b>3 721</b>
<b>Primes acquises</b>									
Brut – assurance directe	R0210	15 588	13	0	36 677	30 230	242	30 578	3 726
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0	0	902	0	198	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230								
Part des réassureurs	R0240	0	3	0	4 668	5 046	65	12 263	162
<b>Net</b>	<b>R0300</b>	<b>15 588</b>	<b>10</b>	<b>0</b>	<b>32 009</b>	<b>26 086</b>	<b>177</b>	<b>18 513</b>	<b>3 565</b>
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut – assurance directe	R0310	11 241	58	0	32 276	14 688	34	-12 316	-1 258
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0	0	829	0	-3	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330								
Part des réassureurs	R0340	0	0	0	7 586	1 518	0	-22 488	-402
<b>Net</b>	<b>R0400</b>	<b>11 241</b>	<b>58</b>	<b>0</b>	<b>24 690</b>	<b>13 999</b>	<b>34</b>	<b>10 170</b>	<b>-856</b>
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut – assurance directe	R0410	63	0	0	-410	0	-5	-192	-9
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	-62	0	0	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0430								
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Net</b>	<b>R0500</b>	<b>63</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>-410</b>	<b>-62</b>	<b>-5</b>	<b>-192</b>	<b>-9</b>
Dépenses engagées	R0550	4 273	5	0	11 556	10 643	34	12 435	1 302
<b>Autres dépenses</b>									
R1200									
<b>Total des dépenses</b>	<b>R1300</b>								

		Ligne d'activité pour: engagements d'assurance vie					Engagements de réassurance vie		
		Assurance maladie	Assurance avec participation aux bénéfices	Assurance indexée et en unités de compte	Autres assurances vie	Rentes découlant des contrats d'assurance 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		
		C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	Réassurance maladie	
								Réassurance vie	
								C0270	
								C0280	
<b>Primes émises</b>									
Brut	R1410	0	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1420	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Net</b>	<b>R1500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Primes acquises</b>									
Brut	R1510	0	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1520	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Net</b>	<b>R1600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Charge des sinistres</b>									
Brut	R1610	0	0	0	0	0	564	0	0
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Net</b>	<b>R1700</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>564</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Variation des autres provisions techniques</b>									
Brut	R1710	0	0	0	0	0	2 593	0	0
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Net</b>	<b>R1800</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 593</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Dépenses engagées	R1900	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Autres dépenses</b>									
R2500									
<b>Total des dépenses</b>	<b>R2600</b>								





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

### S.05.02.01

Entité: GFA Caraïbes  
Date: 31/12/2022  
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
<b>Primes émises</b>								
Brut	R1410	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1420	0	0	0	0	0	0	0
<b>Net</b>	<b>R1500</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Primes acquises</b>								
Brut	R1510	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R1520	0	0	0	0	0	0	0
<b>Net</b>	<b>R1600</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Charge des sinistres</b>								
Brut	R1610	564	0	0	0	0	0	564
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0
<b>Net</b>	<b>R1700</b>	<b>564</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>564</b>
<b>Variation des autres provisions techniques</b>								
Brut	R1710	2 593	0	0	0	0	0	2 593
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0
<b>Net</b>	<b>R1800</b>	<b>2 593</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2 593</b>
<b>Dépenses engagées</b>								
	<b>R1900</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Autres dépenses</b>								
	<b>R2500</b>	0	0	0	0	0	0	0
<b>Total des dépenses</b>								
	<b>R2600</b>	0	0	0	0	0	0	0

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

Entité: **GFA Caraïbes**  
 Date: **31/12/2022**  
 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 vie et liés aux engagements d'assurance autres que les engagements d'assurance santé	Réassurance acceptée	Total (vie hors santé, y compris UC)
			C0020	C0030	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties	C0060	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties			
					C0040	C0050		C0070	C0080			
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	<b>R0010</b>	0	0	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 finie, 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	0	0	0	0	
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Meilleure estimation</b>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Meilleure estimation brute</b>	<b>R0030</b>	0	0	0	0	0	0	0	13 306	0	13 306	
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total</b>	<b>R0090</b>	0	0	0	0	0	0	0	13 306	0	13 306	
<b>Marge de risque</b>	<b>R0100</b>	0	0	0	0	0	0	0	364	0	364	
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>		0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Meilleure estimation	R0120	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Marge de risque	R0130	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
<b>Provisions techniques – Total</b>	<b>R0200</b>	0	0	0	0	0	0	0	13 670	0	13 670	

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

Entité: **GFA Caraïbes**  
 Date: **31/12/2022**  
 Devise: **KEUR - milliers d'Euros**

**Provisions techniques vie et santé SLT**

		Assurance santé (assurance directe)	Assurance santé (assurance directe)		Rentes découlant des contrats d'assurance vie et liés 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			
<b>Provisions techniques calculées comme un tout</b>	<b>R0010</b>	0	0	0	0	0	0
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0020	0	0	0	0	0	0
<b>Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque</b>		0	0	0	0	0	0
<b>Meilleure estimation</b>		0	0	0	0	0	0
<b>Meilleure estimation brute</b>	<b>R0030</b>	0	0	0	0	0	0
Total des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie	R0080	0	0	0	0	0	0
<b>Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total</b>	<b>R0090</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Marge de risque</b>	<b>R0100</b>	0	0	0	0	0	0
<b>Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques</b>		0	0	0	0	0	0
Provisions techniques calculées comme un tout	R0110	0	0	0	0	0	0
Meilleure estimation	R0120	0	0	0	0	0	0
Marge de risque	R0130	0	0	0	0	0	0
<b>Provisions techniques – Total</b>	<b>R0200</b>	0	0	0	0	0	0

## Provisions techniques non-vie (1/2)

S.17.01.02

Entité: GFA Caraïbes  
Date: 31/12/2022  
Devisé: KEUR - milliers d'Euros

### Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée							
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance maritime, aérienne et transport	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0
véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque		0	0	0	0	0	0	0	0
Meilleure estimation		0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions pour primes		0	0	0	0	0	0	0	0
Brut	R0060	862	-11	0	10 453	5 914	133	22 134	3 626
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	-10	-8	0	1 102	1 223	105	18 278	2 903
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	873	-3	0	9 351	4 691	28	3 855	723
Provisions pour sinistres		0	0	0	0	0	0	0	0
Brut	R0160	2 695	62	0	116 185	7 458	-24	29 739	2 536
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	62 996	1 359	0	17 364	0
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	2 695	62	0	53 189	6 099	-24	12 375	2 536
<b>Total meilleure estimation – brut</b>	<b>R0260</b>	<b>3 557</b>	<b>52</b>	<b>0</b>	<b>126 638</b>	<b>13 372</b>	<b>109</b>	<b>51 873</b>	<b>6 163</b>
<b>Total meilleure estimation – net</b>	<b>R0270</b>	<b>3 568</b>	<b>60</b>	<b>0</b>	<b>62 539</b>	<b>10 790</b>	<b>4</b>	<b>16 231</b>	<b>3 260</b>
Marge de risque	R0280	119	0	0	3 549	341	3	1 623	386
Montant de la déduction transitoire sur les provisions techniques		0	0	0	0	0	0	0	0
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		0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Provisions techniques – Total</b>	<b>R0320</b>	<b>3 677</b>	<b>52</b>	<b>0</b>	<b>130 186</b>	<b>13 713</b>	<b>112</b>	<b>53 497</b>	<b>6 549</b>
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	-10	-8	0	64 098	2 582	105	35 643	2 903
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	3 687	60	0	66 088	11 131	7	17 854	3 646



## Sinistres en non-vie (1/2)

S.19.01.21

Entité: GFA Caraïbes

Date: 31/12/2022

Devise: KEUR - milliers d'Euros

### Sinistres en non-vie

Total Activités Non-vie

année de souscription / année d'accident 

Z0010	année d'accident
-------	------------------

#### Sinistres payés bruts (non cumulés)

(valeur absolue)

Year	Année de développement											Pour l'année en cours	Somme des années (cumulés)						
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +								
Prior	R0100												C0110	7 633	C0180	251 686			
N-9	R0160	25 815	16 051	2 853	1 173	744	1 202	1 087	1 630	1 569	-660		R0100	7 633	C0170	7 633	R0160	-660	51 464
N-8	R0170	21 934	14 323	4 551	1 034	881	3 735	1 326	5 069	1 130			R0170	1 130	53 984				
N-7	R0180	22 185	17 335	4 728	1 183	1 022	501	1 821	113				R0180	113	48 888				
N-6	R0190	20 869	14 757	2 696	1 032	450	1 937	971					R0190	971	42 712				
N-5	R0200	76 161	280 944	51 737	25 896	10 671	3 301						R0200	3 301	448 710				
N-4	R0210	23 068	13 754	3 169	1 800	4 716							R0210	4 716	46 507				
N-3	R0220	29 665	13 120	2 696	1 568								R0220	1 568	47 049				
N-2	R0230	18 255	14 758	1 665									R0230	1 665	34 678				
N-1	R0240	21 807	17 044										R0240	17 044	38 851				
N	R0250	25 965											R0250	25 965	25 965				
Total	R0260												R0260	63 448	1 090 493				

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

(valeur absolue)

Year	Année de développement											Fin d'année (données actualisées)				
	0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +					
Prior	R0100											C0300	23 663	C0360	20 282	
N-9	R0160	0	0	0	0	0	0	0	0	915	1 708		R0100	20 282	R0160	1 459
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	10 383	8 198			R0170	7 007		
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	6 698	4 442				R0180	3 784		
N-6	R0190	0	0	0	0	0	6 421	8 147					R0190	6 943		
N-5	R0200	0	0	0	0	43 622	13 573						R0200	11 884		
N-4	R0210	0	0	0	9 982	13 217							R0210	11 290		
N-3	R0220	0	0	23 101	23 962								R0220	20 483		
N-2	R0230	0	12 422	9 872									R0230	8 456		
N-1	R0240	44 354	18 764										R0240	16 408		
N	R0250	46 356											R0250	41 093		
Total	R0260												R0260	149 088		

## Sinistres en non-vie (2/2)

S.19.01.21

Entité: GFA Caraïbes

Date: 31/12/2022

Devise: KEUR - milliers d'Euros

### Sinistres en non-vie

Total Activités Non-vie

Ligne d'activité / année de souscription

Z0010	année de souscription
-------	-----------------------

#### Sinistres payés bruts (non cumulés)

(valeur absolue)

Year		Année de développement										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	290
N-9	R0160	0	7	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0160	0	14
N-8	R0170	0	2	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0170	0	4
N-7	R0180	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0180	0	7
N-6	R0190	18	107	145	-26	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0190	0	247
N-5	R0200	351	335	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0200	0	687
N-4	R0210	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0210	0	1
N-3	R0220	0	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0220	0	1
N-2	R0230	17	1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0230	0	18
N-1	R0240	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0240	3	3
N	R0250	37	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0250	37	37
															Total	R0260	40	1 308

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

(valeur absolue)

Year		Année de développement										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	0	0	0	0	R0160	0
N-8	R0170	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0170	0
N-7	R0180	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0180	0
N-6	R0190	0	0	0	0	0	6	0	0	0	0	0	0	0	0	R0190	0
N-5	R0200	0	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0200	0
N-4	R0210	0	0	0	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0210	0
N-3	R0220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0220	0
N-2	R0230	0	-1	-1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0230	-1
N-1	R0240	13	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0240	2
N	R0250	-17	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	R0250	-16
															Total	R0260	-15

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

Entité: GFA Caraïbes  
Date: 31/12/2022  
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	221 456	0	0	1 937	0
Fonds propres de base	R0020	81 227	0	0	-814	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	81 227	0	0	-814	0
Capital de solvabilité requis	R0090	53 335	0	0	1 885	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	67 392	0	0	-814	0
Minimum de capital requis	R0110	15 982	0	0	69	0

## Fonds propres (1/2)

### S.23.01.01

Entité: GFA Caraïbes  
Date: 31/12/2022  
Devis: KEUR - milliers d'Euros

### Fonds propres

		Total	Niveau 1 – non restreint	Niveau 1 – restreint	Niveau 2	Niveau 3
		C0010	C0020	C0030	C0040	C0050
<b>Fonds propres de base avant déduction pour participations dans d'autres secteurs financiers, comme prévu à l'article 68 du règlement délégué 2015/35</b>						
Capital en actions ordinaires (brut des actions propres)	R0010	6 839,36	6 839,36		0,00	
Compte de primes d'émission lié au capital en actions ordinaires	R0030	15 382,79	15 382,79		0,00	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalent pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0040	0,00	0,00		0,00	
Comptes mutualistes subordonnés	R0050	0,00		0,00	0,00	0,00
Fonds excédentaires	R0070	0,00	0,00			
Actions de préférence	R0090	0,00		0,00	0,00	0,00
Compte de primes d'émission lié aux actions de préférence	R0110	0,00		0,00	0,00	0,00
Réserve de réconciliation	R0130	41 973,26	41 973,26			
Passifs subordonnés	R0140	17 031,71		0,00	17 031,71	0,00
Montant égal à la valeur des actifs d'impôts différés nets supra	R0160	0,00				0,00
	R0180	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>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</b>						
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	0,00				
<b>Déductions</b>						
Déductions pour participations dans des établissements de crédit et des établissements financiers	R0230	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00
<b>Total fonds propres de base après déductions</b>	<b>R0290</b>	<b>81 227,11</b>	<b>64 195,40</b>	<b>0,00</b>	<b>17 031,71</b>	<b>0,00</b>
<b>Fonds propres auxiliaires</b>						
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
<b>Total fonds propres auxiliaires</b>	<b>R0400</b>	<b>0</b>			<b>0</b>	<b>0</b>



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

Entité: GFA Caraïbes

Date: 31/12/2022

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	23 284
CRD01	Risque de crédit	14 263
LUW01	Risque de souscription vie	0
NUW01	Risque de souscription non-vie	31 922
OPE01	Risque opérationnel	12 400
XT01	Cross Terms	329
NDT01	Impact fiscal	-3 243
MOD01	Capital supplémentaire	10 477
<b>Calcul du capital de solvabilité requis</b>		<b>C0100</b>
Total des composants non diversifiées	R0110	89 431
Diversification	R0060	-36 096
Capital requis pour les activités exercées conformément à l'article 4 de la directive 2003/41/CE	R0160	0
<b>Capital de solvabilité requis à l'exclusion des exigences de capital supplémentaire</b>	<b>R0200</b>	<b>53 335</b>
Exigences de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
<b>Capital de solvabilité requis</b>	<b>R0220</b>	<b>53 335</b>
<b>Autres informations sur le SCR</b>		<b>0</b>
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	-3 243
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
<b>Approche concernant le taux d'imposition</b>		<b>Oui/Non</b>
<b>Approche basée sur le taux d'imposition moyen</b>		<b>C0109</b>
	R0590	2 - No
<b>Calcul de l'ajustement visant à tenir compte de la capacité d'absorption de pertes des impôts différés</b>		<b>LAC DT</b>
		<b>C0130</b>
LAC DT	R0640	-3 243
LAC DT justifié par la reprise de passifs d'impôts différés	R0650	-3 243
LAC DT justifiée au regard de probables bénéfices économiques imposables futurs	R0660	0
LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices en cours	R0670	0
LAC DT justifiée par le report en arrière, exercices futurs	R0680	0
LAC DT maximale	R0690	16 476

## 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: 31/12/2022  
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	3 568	15 651
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	60	10
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	62 539	31 758
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	10 790	26 029
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	4	172
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	16 231	18 353
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	3 260	3 557
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	0
Engagements avec participation aux bénéfices – Prestations discrétionnaires futures	R0220	0	0
Engagements d'assurance avec prestations indexées et en unités de compte	R0230	0	0
Autres engagements de (ré)assurance vie et de (ré)assurance santé	R0240	13 306	0
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250	0	0

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0010	C0040
RésultatMCRNL	R0010	15 703	0
RésultatMCRL	R0200	0	279

#### Calcul du MCR global

MCR linéaire	R0300
Capital de solvabilité requis	R0310
Plafond du MCR	R0320
Plancher du MCR	R0330
MCR combiné	R0340
Seuil plancher absolu du MCR	R0350

C0070
15 982
53 335
24 001
13 334
15 982
3 700
C0070
15 982

Minimum de capital requis	R0400
---------------------------	-------

