

ANNEXE RSSF

ÉTATS DE REPORTING QUANTITATIF (QRT)



Exercice 2023

GFA Caraïbes

Gfacaraibes.fr



Bilan (1/2)

S.02.01.02

Entité: **GFA Caraïbes**
Date: **31/12/2023**
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	1 037
Investissements (autres qu'actifs en représentation de contrats en unités de compte et indexés)	R0070	210 443
Biens immobiliers (autres que détenus pour usage propre)	R0080	871
Détentions dans des entreprises liées, y compris participations	R0090	0
<i>Actions</i>	<i>R0100</i>	<i>3 555</i>
Actions – cotées	R0110	0
Actions – non cotées	R0120	3 555
<i>Obligations</i>	<i>R0130</i>	<i>191 958</i>
Obligations d'État	R0140	83 503
Obligations d'entreprise	R0150	82 163
Titres structurés	R0160	26 292
Titres garantis	R0170	0
Organismes de placement collectif	R0180	14 059
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	5 544
Avances sur police	R0240	0
Prêts et prêts hypothécaires aux particuliers	R0250	7
Autres prêts et prêts hypothécaires	R0260	5 536
Montants recouvrables au titre des contrats de réassurance	R0270	101 068
Non-vie et santé similaire à la non-vie	R0280	101 068
Non-vie hors santé	R0290	101 091
Santé similaire à la non-vie	R0300	-23
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	858
Créances nées d'opérations d'assurance et montants à recevoir d'intermédiaires	R0360	43 950
Créances nées d'opérations de réassurance	R0370	0
Autres créances (hors assurance)	R0380	9 442
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	0
Autres actifs non mentionnés dans les postes ci-dessus	R0420	508
Total de l'actif	R0500	372 849

Bilan (2/2)

S.02.01.02

Entité: **GFA Caraïbes**
Date: **31/12/2023**
Devise: **KEUR - milliers d'Euros**

Bilan

		Valeur Solvabilité II
		C0010
Passifs		
Provisions techniques non-vie	R0510	213 256
Provisions techniques non-vie (hors santé)	R0520	208 884
Provisions techniques calculées comme un tout	R0530	0
Meilleure estimation	R0540	201 333
Marge de risque	R0550	7 551
Provisions techniques santé (similaire à la non-vie)	R0560	4 372
Provisions techniques calculées comme un tout	R0570	0
Meilleure estimation	R0580	4 224
Marge de risque	R0590	148
Provisions techniques vie (hors UC et indexés)	R0600	14 181
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	14 181
Provisions techniques calculées comme un tout	R0660	0
Meilleure estimation	R0670	13 579
Marge de risque	R0680	602
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	0
Passifs éventuels	R0740	0
Provisions autres que les provisions techniques	R0750	1 248
Provisions pour retraite	R0760	2 260
Dépôts des réassureurs	R0770	19 770
Passifs d'impôts différés	R0780	4 064
Produits dérivés	R0790	796
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	5 236
Dettes nées d'opérations de réassurance	R0830	5 049
Autres dettes (hors assurance)	R0840	18 706
Passifs subordonnés	R0850	17 776
Passifs subordonnés non inclus dans les fonds propres de base	R0860	0
Passifs subordonnés inclus dans les fonds propres de base	R0870	17 776
Autres dettes non mentionnées dans les postes ci-dessus	R0880	3 149
Total du passif	R0900	305 492
Excédent d'actif sur passif	R1000	67 357

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

S.05.01.02

Entité: GFA Caraïbes
Date: 31/12/2023
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	17 059	13	0	39 368	33 027	280	34 119	4 164	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0	0	1 547	0	223	0	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130									
Part des réassureurs	R0140	0	-5	0	4 330	4 741	49	14 407	206	0
Net	R0200	17 059	18	0	35 038	29 833	231	19 935	3 958	0
Primes acquises										
Brut – assurance directe	R0210	17 144	13	0	38 965	33 241	280	33 820	4 217	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0	0	1 385	0	223	0	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230									
Part des réassureurs	R0240	0	-4	0	4 537	5 049	53	14 401	204	0
Net	R0300	17 144	17	0	34 428	29 577	227	19 642	4 013	0
Charge des sinistres										
Brut – assurance directe	R0310	11 988	0	0	21 326	17 781	77	5 468	1 802	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0	0	1 366	0	0	0	0
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330									
Part des réassureurs	R0340	0	0	0	843	767	0	-1 004	-5	0
Net	R0400	11 988	0	0	20 483	18 380	77	6 472	1 807	0
Dépenses engagées	R0550	5 308	4	0	10 068	13 522	68	12 136	1 633	0
Solde – autres charges techniques/produits	R1210									
Total des dépenses	R1300									

		Ligne d'activité pour: réassurance non proportionnelle acceptée						Total
		Assurance de protection juridique	Assistance	Pertes pécuniaires diverses	Santé	Accidents	Assurance maritime, aérienne et transport	
		C0100	C0110	C0120	C0130	C0140	C0150	C0160
Primes émises								
Brut – assurance directe	R0110	0	0	0				128 031
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0				1 770
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0130	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	0	0	0	0	0	0	23 728
Net	R0200	0	0	0	0	0	0	106 073
Primes acquises								
Brut – assurance directe	R0210	0	0	0				127 679
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0				1 608
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0230	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	0	0	0	0	0	0	24 239
Net	R0300	0	0	0	0	0	0	105 048
Charge des sinistres								
Brut – assurance directe	R0310	0	0	0				58 442
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0				1 366
Brut – Réassurance non proportionnelle acceptée	R0330	0	0	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	0	0	0	0	0	0	601
Net	R0400	0	0	0	0	0	0	59 208
Dépenses engagées	R0550	0	0	0	0	0	0	42 739
Solde – autres charges techniques/produits	R1210							-2 686
Total des dépenses	R1300							40 053

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

Entité: GFA Caraïbes
Date: 31/12/2023
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	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, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout		R0020	0	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												
Meilleure estimation brute		R0030	0	0	0	0	0	0	13 579	0	13 579	
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	
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total		R0090	0	0	0	0	0	0	13 579	0	13 579	
Marge de risque		R0100	0	0	0	0	0	0	602	0	602	
Provisions techniques – Total		R0200	0	0	0	0	0	0	14 181	0	14 181	

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

Entité: GFA Caraïbes
Date: 31/12/2023
Devise: KEUR - milliers d'Euros

Provisions techniques vie et santé SLT

		Assurance santé (assurance directe)			Rentes découlant des contrats d'assurance non- vie et liés aux engagements d'assurance santé	Réassurance santé (réassurance acceptée)	Total (santé similaire à la vie)
		C0160	Contrats sans options ni garanties	Contrats avec options ou garanties			
			C0170	C0180			
		C0160	C0170	C0180	C0190	C0200	C0210
Provisions techniques calculées comme un tout		R0010	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
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
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
Meilleure estimation nette des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finie – total		R0090		0	0	0	0
Marge de risque		R0100	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: 31/12/2023
Devise: KEUR - milliers d'Euros

Provisions techniques non-vie

		Assurance directe et réassurance proportionnelle acceptée							
		Assurance des frais médicaux	Assurance de protection du revenu	Assurance d'indemnisation des travailleurs	Assurance de responsabilité civile automobile	Autre assurance des véhicules à moteur	Assurance maritime, aérienne et transport	Assurance incendie et autres dommages aux biens	Assurance de responsabilité civile générale
		C0020	C0030	C0040	C0050	C0060	C0070	C0080	C0090
Provisions techniques calculées comme un tout	R0010	0	0	0	0	0	0	0	0
véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après l'ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie, correspondant aux provisions techniques calculées comme un tout	R0050	0	0	0	0	0	0	0	0
Provisions techniques calculées comme la somme de la meilleure estimation et de la marge de risque									
Meilleure estimation									
Provisions pour primes									
Brut	R0060	579	-228	0	10 643	8 350	125	19 998	3 129
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	-13	0	729	1 249	107	17 488	2 831
Meilleure estimation nette des provisions pour primes	R0150	589	-215	0	9 914	7 101	19	2 510	298
Provisions pour sinistres									
Brut	R0160	3 811	62	0	120 510	11 338	-35	23 491	3 783
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	66 595	948	0	11 144	0
Meilleure estimation nette des provisions pour sinistres	R0250	3 811	62	0	53 915	10 390	-35	12 347	3 783
Total meilleure estimation – brut	R0260	4 390	-166	0	131 153	19 688	90	43 490	6 912
Total meilleure estimation – net	R0270	4 400	-153	0	63 829	17 491	-16	14 858	4 080
Marge de risque	R0280	145	3	0	5 259	296	3	1 104	889
Provisions techniques – Total									
Provisions techniques – Total	R0320	4 535	-163	0	136 412	19 984	94	44 593	7 801
Montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite, après ajustement pour pertes probables pour défaut de la contrepartie – total	R0330	-10	-13	0	67 324	2 197	107	28 632	2 831
Provisions techniques nettes des montants recouvrables au titre de la réassurance/des véhicules de titrisation et de la réassurance finite	R0340	4 545	-151	0	69 088	17 787	-13	15 961	4 970

S.17.01.02

Entité: **GFA Caraïbes**
Date: **31/12/2023**
Devise: **KEUR - milliers d'Euros**

Provisions techniques non-vie

[illegible]

Sinistres en non-vie (1/2)

S.19.01.21

Entité: **GFA Caraïbes**

Date: 31/12/2023

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)

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											21 554	R0100	21 554	267 268
N-9	R0160	21 934	14 323	4 551	1 034	881	3 735	1 361	5 147	1 211	138		R0160	138	54 316
N-8	R0170	22 185	17 335	4 728	1 183	1 022	542	1 945	119	598			R0170	598	49 657
N-7	R0180	20 869	14 757	2 696	1 032	486	1 963	1 009	295				R0180	295	43 107
N-6	R0190	76 161	280 944	51 737	26 238	10 860	3 337	-20 002					R0190	-20 002	429 274
N-5	R0200	23 068	13 754	3 423	1 929	5 025	933						R0200	933	48 132
N-4	R0210	29 665	14 127	2 881	1 712	1 982							R0210	1 982	50 367
N-3	R0220	18 670	15 626	1 790	1 679								R0220	1 679	37 766
N-2	R0230	22 380	18 584	6 262									R0230	6 262	47 226
N-1	R0240	26 720	23 188										R0240	23 188	49 909
N	R0250	23 247											R0250	23 247	23 247
												Total	R0260	59 875	1 100 269

Meilleure estimation provisions pour sinistres brutes non actualisées

(valeur absolue)

[illegible]

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

Entité: GFA Caraïbes
Date: 31/12/2023
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)

		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			
Prior	R0100											0			
N-9	R0160	0	2	3	0	0	0	0	0	0	0				
N-8	R0170	0	7	0	0	0	0	0	0	0					
N-7	R0180	18	107	145	-26	3	0	0	29						
N-6	R0190	351	335	1	0	0	0	0							
N-5	R0200	0	1	0	0	0	0								
N-4	R0210	0	1	0	0	0									
N-3	R0220	17	3	0	0										
N-2	R0230	0	4	64											
N-1	R0240	37	17												
N	R0250	2													
												Total			
													R0170	C0180	
													R0100	0	280
													R0160	0	4
													R0170	0	7
													R0180	29	276
													R0190	0	687
													R0200	0	1
													R0210	0	1
													R0220	0	20
													R0230	64	68
													R0240	17	54
													R0250	2	2
													R0260	113	1 401

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

		Année de développement											Fin d'année (données actualisées)		
Year		0	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10 & +			
		C0200	C0210	C0220	C0230	C0240	C0250	C0260	C0270	C0280	C0290	C0300		C0360	
Prior	R0100											0		R0100	0
N-9	R0160	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	0	0					R0180	0
N-6	R0190	0	0	0	0	0	0	0						R0190	0
N-5	R0200	0	0	0	0	0	0							R0200	0
N-4	R0210	0	0	0	0	0								R0210	0
N-3	R0220	0	0	0	-2									R0220	-2
N-2	R0230	0	0	-17										R0230	-17
N-1	R0240	0	1											R0240	1
N	R0250	35												R0250	34
												Total	R0260	16	

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

Entité: GFA Caraïbes
Date: 31/12/2023
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	227 437	0	0	2 106	0
Fonds propres de base	R0020	83 633	0	0	-902	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le SCR	R0050	83 633	0	0	-902	0
Capital de solvabilité requis	R0090	43 412	0	0	2 011	0
Fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0100	69 342	0	0	-902	0
Minimum de capital requis	R0110	17 427	0	0	76	0

Fonds propres (1/2)

S.23.01.01

Entité: **GFA Caraïbes**
Date: **31/12/2023**
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	43 635	43 635			
Passifs subordonnés	R0140	17 776		0	17 776	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	0
Total fonds propres de base après déductions	R0290	83 633	65 857	0	17 776	0
Fonds propres auxiliaires						
Capital en actions ordinaires non libéré et non appelé, callable sur demande	R0300	0			0	
Fonds initial, cotisations des membres ou élément de fonds propres de base équivalents, non libérés, non appelés et appelables sur demande, pour les mutuelles et les entreprises de type mutuel	R0310	0			0	
Actions de préférence non libérées et non appelées, callable sur demande	R0320	0			0	0
Engagements juridiquement contraignants de souscrire et de payer des passifs subordonnés sur demande	R0330	0			0	0
Lettres de crédit et garanties relevant de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0340	0			0	
Lettres de crédit et garanties ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 2, de la directive 2009/138/CE	R0350	0			0	0
Rappels de cotisations en vertu de l'article 96, point 3, de la directive 2009/138/CE	R0360	0			0	
Rappels de cotisations ne relevant pas de l'article 96, paragraphe 3, de la directive 2009/138/CE	R0370	0			0	0
Autres fonds propres auxiliaires	R0390	0			0	0
Total fonds propres auxiliaires	R0400	0			0	0

Fonds propres (2/2)

S.23.01.01

Entité: GFA Caraïbes
Date: 31/12/2023
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	83 633	65 857	0	17 776	0
Total des fonds propres disponibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0510	83 633	65 857	0	17 776	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le capital de solvabilité requis	R0540	83 633	65 857	0	17 776	0
Total des fonds propres éligibles pour couvrir le minimum de capital requis	R0550	69 342	65 857	0	3 485	0
Capital de solvabilité requis	R0580	43 412				
Minimum de capital requis	R0600	17 427				
Ratio fonds propres éligibles sur capital de solvabilité requis	R0620	192,65%				
Ratio fonds propres éligibles sur minimum de capital requis	R0640	397,91%				

		Value	
		C0060	
Réserve de réconciliation			
Excédent d'actif sur passif	R0700	67 357	
Actions propres (détenues directement et indirectement)	R0710	0	
Dividendes, distributions et charges prévisibles	R0720	1 500	
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	43 635	
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	1 672	
Total bénéfices attendus inclus dans les primes futures (EPIFP)	R0790	1 672	

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent un modèle interne (partiel ou intégral) S.25.05.21

Entité: GFA Caraïbes
Date: 31/12/2023
Devise: KEUR - milliers d'Euros

Capital de solvabilité requis – pour les entreprises qui utilisent un modèle interne (partiel ou intégral)

Information sur le capital de solvabilité requis

Type de risque		Capital de solvabilité requis	Montant modélisé	USP	Simplifications
		C0010	C0070	C0090	C0120
Total diversification	R0020	-12 240	-12 240		
Total risque diversifié avant impôts	R0030	47 476	47 476		
Total risque diversifié après impôts	R0040	43 412	43 412		
Total risque de marché et de crédit	R0070	24 741	24 741		
Total risque de marché et de crédit - diversifié	R0080	11 408	11 408		
Risque de crédit non couvert par le risque de marché et de crédit	R0190	0	0		
Risque de crédit non couvert par le risque de marché et de crédit - diversifié	R0200	0	0		
Total risque commercial	R0270	0	0		
Total risque commercial - diversifié	R0280	0	0		
Total risque de souscription net - non vie	R0310	37 409	37 409		
Total risque de souscription net - non vie - diversifié	R0320	26 062	26 062		
Total risque de souscription - vie	R0400	0	0		
Total risque de souscription - vie - diversifié	R0410	0	0		
Total risque opérationnel	R0480	7 463	7 463		
Total risque opérationnel - diversifié	R0490	7 463	7 463		
Autres risques	R0500	10 719	10 719		

Calcul du capital de solvabilité requis

		Value
		C0100
Total des composants non diversifiées	R0110	55 652
Diversification	R0060	-12 240
Ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC	R0120	0
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	43 412
Exigence de capital supplémentaire déjà définies	R0210	0
dont exigence de capital supplémentaire déjà définie par l'Article 37 (1) Type a	R0211	0
dont exigence de capital supplémentaire déjà définie par l'Article 37 (1) Type b	R0212	0
dont exigence de capital supplémentaire déjà définie par l'Article 37 (1) Type c	R0213	0
dont exigence de capital supplémentaire déjà définie par l'Article 37 (1) Type d	R0214	0
Capital de solvabilité requis	R0220	43 412
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	-4 064
Exigence de capital pour le sous-module risque actions basé sur la durée	R0400	0
Total du capital de solvabilité requis notionnel pour la part restante	R0410	43 412
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
Méthode utilisée pour le calcul de l'ajustement dû à l'agrégation des nSCR des FC	R0450	4 - No adjustment
Avantages discrétionnaires futurs nets	R0460	0

Approche concernant le taux d'imposition

		Oui/Non
		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
		C0130
LAC DT	R0640	-4 064
LAC DT justifié par la reprise de passifs d'impôts différés	R0650	-4 064
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	-11 614

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: 31/12/2023

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	4 400	17 059
Assurance de protection du revenu, y compris réassurance proportionnelle y afférente	R0030	0	18
Assurance indemnisation des travailleurs et réassurance proportionnelle y afférente	R0040	0	0
Assurance de responsabilité civile automobile et réassurance proportionnelle y afférente	R0050	63 829	35 038
Autre assurance des véhicules à moteur et réassurance proportionnelle y afférente	R0060	17 491	29 833
Assurance maritime, aérienne et transport et réassurance proportionnelle y afférente	R0070	0	231
Assurance incendie et autres dommages aux biens et réassurance proportionnelle y afférente	R0080	14 858	19 935
Assurance de responsabilité civile générale et réassurance proportionnelle y afférente	R0090	4 080	3 958
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	13 579	
Montant total du capital sous risque pour tous les engagements de (ré)assurance vie	R0250		0

		Activités en non-vie	Activités en vie
		C0010	C0040
RésultatMCRNL	R0010	17 141	0
RésultatMCR	R0200	0	285
Calcul du MCR global			C0070
MCR linéaire	R0300		17 427
Capital de solvabilité requis	R0310		43 412
Plafond du MCR	R0320		19 535
Plancher du MCR	R0330		10 853
MCR combiné	R0340		17 427
Seuil plancher absolu du MCR	R0350		4 000
			C0070
Minimum de capital requis	R0400		17 427