

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

Cardif Retraite

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2022



**BNP PARIBAS
CARDIF**

**L'assureur
d'un monde
qui change**

RC.02.01.01

Bilan

		Exercice N	Exercice N-1
		C0010	C0020
Actif			
Capital souscrit non appelé ou compte de liaison avec le siège	R0010		
Actifs incorporels	R0020		
Placements	R0030	9 338 134 000	
Terrains et constructions (placements immobiliers)	R0040	586 368 000	
Placements entreprises liées ou lien de participation	R0050	76 087 000	
Autres placements	R0060	8 675 679 000	
Créances espèces déposées auprès des cédantes	R0070		
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux opérations en unités de comptes	R0080	3 935 213 000	
Part des réassureurs dans les provisions techniques	R0090	97 000	
Provisions pour cotisations non acquises (non-vie)	R0100		
Provisions d'assurance vie	R0110	97 000	
Provisions pour sinistres (vie)	R0120		
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0130		
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (vie)	R0140		
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (non-vie)	R0150		
Provisions pour égalisation (vie)	R0160		
Provisions pour égalisation (non-vie)	R0170		
Autres provisions techniques (vie)	R0180		
Autres provisions techniques (non-vie)	R0190		
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0200		
Part des garants dans les engagements techniques donnés en substitution	R0210		
Part des organismes dispensés d'agrément dans les provisions techniques	R0220		
Créances	R0230	200 287 000	
Créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0240	171 214 000	
Primes / Cotisations restant à émettre	R0250		
Autres créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0260	171 214 000	
Créances nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution	R0270	757 000	
Autres créances	R0280	28 316 000	
Personnel	R0290		
État, organismes sociaux et collectivités publiques	R0300	5 106 000	
Débiteurs divers	R0310	23 210 000	
Rappel de cotisations / Capital appelé non versé	R0320		
Autres actifs	R0330	351 800 000	
Actifs corporels d'exploitation	R0340		
Avoirs en banque, CCP et caisse	R0350	351 800 000	
Actions propres / Certificats mutualistes ou paritaires rachetés	R0360		
Comptes de régularisation.- Actif	R0370	166 019 000	
Intérêts et loyers acquis non échus	R0380	73 387 000	
Frais d'acquisition reportés (vie)	R0390		
Frais d'acquisition reportés (non-vie)	R0400		
Autres comptes de régularisation	R0410	92 632 000	
Total de l'actif	R0420	13 991 550 000	

RC.02.01.01

Bilan

		Exercice N	Exercice N-1
		C0010	C0020
Passif			
Fonds mutualistes et réserves / Capitaux propres	R0430	421 080 000	
Fonds propres	R0440	421 080 000	
Fonds d'établissement et de développement / Capital	R0450	260 000 000	
Primes liées au capital social	R0460		
Réserves de réévaluation	R0470		
Autres réserves	R0480	154 654 000	
Report à nouveau	R0490		
Résultat de l'exercice	R0500	6 426 000	
Autres fonds mutualistes	R0510		
Fonds de dotation avec droit de reprise	R0520		
Subventions nettes	R0530		
Passifs subordonnés	R0540		
Provisions techniques brutes	R0550	8 982 334 000	
Provisions pour cotisations / primes non acquises (non-vie)	R0560		
Provisions d'assurance vie	R0570	8 374 161 000	
Provisions pour sinistres (vie)	R0580	39 959 000	
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0590		
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (vie)	R0600	553 906 000	
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (non vie)	R0610		
Provisions pour égalisation (vie)	R0620		
Provisions pour égalisation (non-vie)	R0630		
Autres provisions techniques (vie)	R0640	14 308 000	
Autres provisions techniques (non-vie)	R0650		
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0660	3 932 561 000	
Engagements techniques sur opérations données en substitution	R0670		
Provisions (passifs non techniques)	R0680	24 375 000	
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	R0690		
Dettes	R0700	466 351 000	
Dettes nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0710	70 385 000	
Dettes nées d'opérations de réassurance et de cession en substitution	R0720		
Emprunts Obligataires	R0730		
Dettes envers des établissements de crédit	R0740	325 389 000	
Autres dettes	R0750	70 577 000	
Titres de créance négociables émis	R0760		
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	R0770		
Personnel	R0780		
État, organismes sociaux, collectivités publiques	R0790	14 182 000	
Créditeurs divers	R0800	56 395 000	
Comptes de régularisation - passif	R0810	164 849 000	
Total du passif	R0820	13 991 550 000	

RP.05.01.01.01

Primes, sinistres et dépenses par type de risque
Vie

		Engagements de retraite						
		Branche 26	Eurocroissance	Euro - comptabilité auxiliaire d'affectation	UC - comptabilité auxiliaire d'affectation	Euro - Autre	UC - Autre	TOTAL
		C0550	C0560	C0570	C0580	C0590	C0600	C0610
Primes émises								
Brut	R1410	0,00	0,00	17 747 453	14 523 351	894 381 822	430 228 862	1 356 881 488
Part des réassureurs	R1420	0,00	0,00	0	0	-756 512	0	-756 512
Net	R1500	0,00	0,00	17 747 453	14 523 351	895 138 335	430 228 862	1 357 638 001
Primes acquises								
Brut	R1510	0,00	0,00	17 747 453	14 523 351	894 381 822	430 228 862	1 356 881 488
Part des réassureurs	R1520	0,00	0,00	0	0	-756 512	0	-756 512
Net	R1600	0,00	0,00	17 747 453	14 523 351	895 138 335	430 228 862	1 357 638 001
Charge des sinistres								
Brut	R1610	0,00	0,00	58 444 002	35 918 240	419 593 240	212 818 100	726 773 581
Part des réassureurs	R1620	0,00	0,00	0	0	0	0	0
Net	R1700	0,00	0,00	58 444 002	35 918 240	419 593 240	212 818 100	726 773 581
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	0,00	0,00	-45 929 667	-91 934 569	429 486 186	-409 765 297	-118 143 347
Part des réassureurs	R1720	0,00	0,00	0	0	0	0	0
Net	R1800	0,00	0,00	-45 929 667	-91 934 569	429 486 186	-409 765 297	-118 143 347
Dépenses engagées	R1900	0,00	0,00	14 979 005	87 659	268 029 088	30 004 407	

RP.05.01.01.02

Primes, sinistres et dépenses par type de risque
Non Vie (garanties accessoires)

		Engagements correspondant à des garanties accessoires				
		Incap-inval	Autres	Acceptations - incap-inval	Acceptations - autres	TOTAL
		C0500	C0510	C0520	C0530	C0540
Primes émises						
Brut – assurance directe	R0110	0	850 019	0	0	850 019
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	0	0	0	0	0
Net	R0200	0	850 019	0	0	850 019
Primes acquises						
Brut – assurance directe	R0210	0	850 019	0	0	850 019
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	0	0	0	0	0
Net	R0300	0	850 019	0	0	850 019
Charge des sinistres						
Brut – assurance directe	R0310	0	0	0	0	0
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0320	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0340	0	0	0	0	0
Net	R0400	0	0	0	0	0
Variation des autres provisions techniques						
Brut – assurance directe	R0410	0	512 654	0	0	512 654
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0
Net	R0500	0	512 654	0	0	512 654
Dépenses engagées	R0550	0	0	0	0	0

RP.42.03.01

Exigence minimale de marge - éléments constitutifs (ancien "état C6")

		TOTAL
		C0030
Exigence minimale de marge (vie + non-vie)	R0010	373 606 394
Exigence minimale de marge vie	R0011	373 606 394
Exigence minimale de marge non-vie	R0012	
Eléments constitutifs (= A + B + C)	R0020	421 080 000
Cap. Versé/Fonds étab const./Siège	R0030	260 000 000
Réserves non engag./Primes capital	R0040	154 654 000
Report à nouveau après affectation	R0050	6 426 000
Emprunts fonds social complémen.	R0060	
-Actions propres	R0070	
-Frais d'acquisition non admis	R0080	
-Eléments incorporels au bilan	R0090	
Total A	R0100	421 080 000
Titres ou emprunts subordonnés	R0110	
à durée indéterminée	R0120	
à durée déterminée	R0130	
Cotisation R423-16 non utilisée	R0140	
Total B	R0150	0
Fraction du capital non versé	R0160	
Plus-values latentes admises actif non exceptionnelles	R0170	
Plus-values latentes admises passif non exceptionnelles	R0180	
Plus-values latentes nettes admises sur IFT	R0190	
Total C	R0200	0

Fonds de garantie		Tiers exig. Minimale	Minimum absolu	Fonds de garantie
		C0040	C0050	C0060
Tiers de l'exigence minimale	R0210	124 535 465	3 700 000	124 535 465