

RAPPORT SUR LA SOLVABILITE ET LA SITUATION FINANCIERE

Cardif Retraite

Annexes

Quantitative Reporting Templates - QRT

31 décembre 2023



**BNP PARIBAS
CARDIF**

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

RC.02.01.01

Bilan

		Exercice N
		C0010
Actif		
Capital souscrit non appelé ou compte de liaison avec le siège	R0010	0
Actifs incorporels	R0020	0
Placements	R0030	9 925 122 000
Terrains et constructions (placements immobiliers)	R0040	594 200 000
Placements entreprises liées ou lien de participation	R0050	92 771 000
Autres placements	R0060	9 238 151 000
Créances espèces déposées auprès des cédantes	R0070	0
Placements représentant les provisions techniques afférentes aux opérations en unités de comptes	R0080	4 618 628 000
Part des réassureurs dans les provisions techniques	R0090	97 000
Provisions pour cotisations non acquises (non-vie)	R0100	0
Provisions d'assurance vie	R0110	97 000
Provisions pour sinistres (vie)	R0120	0
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0130	0
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (vie)	R0140	0
Provisions pour participation aux excédents et ristournes (non-vie)	R0150	0
Provisions pour égalisation (vie)	R0160	0
Provisions pour égalisation (non-vie)	R0170	0
Autres provisions techniques (vie)	R0180	0
Autres provisions techniques (non-vie)	R0190	0
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0200	0
Part des organismes dispensés d'agrément dans les provisions techniques	R0220	0
Créances	R0230	445 635 000
Créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0240	125 436 000
Primes / Cotisations restant à émettre	R0250	0
Autres créances nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0260	125 436 000
Créances nées d'opérations de réassurance et de cessions en substitution	R0270	0
Autres créances	R0280	320 199 000
Personnel	R0290	0
État, organismes sociaux et collectivités publiques	R0300	4 209 000
Débiteurs divers	R0310	315 990 000
Rappel de cotisations / Capital appelé non versé	R0320	0
Autres actifs	R0330	135 674 000
Actifs corporels d'exploitation	R0340	0
Avoirs en banque, CCP et caisse	R0350	135 674 000
Actions propres / Certificats mutualistes ou paritaires rachetés	R0360	0
Comptes de régularisation.- Actif	R0370	409 528 000
Intérêts et loyers acquis non échus	R0380	85 470 000
Frais d'acquisition reportés (vie)	R0390	0
Frais d'acquisition reportés (non-vie)	R0400	0
Autres comptes de régularisation	R0410	324 058 000
Total de l'actif	R0420	15 534 684 000

RC.02.01.01

Bilan

		Exercice N
		C0010
Passif		
Fonds mutualistes et réserves / Capitaux propres	R0430	584 890 000
Fonds propres	R0440	584 890 000
Fonds d'établissement et de développement / Capital	R0450	408 515 000
Primes liées au capital social	R0460	16 485 000
Réserves de réévaluation	R0470	0
Autres réserves	R0480	140 721 000
Report à nouveau	R0490	6 207 000
Résultat de l'exercice	R0500	12 962 000
Autres fonds mutualistes	R0510	0
Fonds de dotation avec droit de reprise	R0520	0
Subventions nettes	R0530	0
Passifs subordonnés	R0540	0
Provisions techniques brutes	R0550	9 478 376 000
Provisions pour cotisations / primes non acquises (non-vie)	R0560	0
Provisions d'assurance vie	R0570	8 891 492 000
Provisions pour sinistres (vie)	R0580	49 138 000
Provisions pour sinistres (non-vie)	R0590	0
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (vie)	R0600	523 922 000
Provisions pour participation aux excédents / bénéfices et ristournes (non vie)	R0610	0
Provisions pour égalisation (vie)	R0620	0
Provisions pour égalisation (non-vie)	R0630	0
Autres provisions techniques (vie)	R0640	13 824 000
Autres provisions techniques (non-vie)	R0650	0
Provisions techniques des opérations en unités de compte	R0660	4 609 741 000
Provisions (passifs non techniques)	R0680	21 193 000
Dettes pour dépôts en espèces reçus des réassureurs	R0690	0
Dettes	R0700	623 818 000
Dettes nées d'opérations directes et de prise en substitution	R0710	277 679 000
Dettes nées d'opérations de réassurance et de cession en substitution	R0720	0
Emprunts Obligataires	R0730	0
Dettes envers des établissements de crédit	R0740	234 786 000
Autres dettes	R0750	111 353 000
Titres de créance négociables émis	R0760	0
Autres emprunts, dépôts et cautionnements reçus	R0770	0
Personnel	R0780	0
État, organismes sociaux, collectivités publiques	R0790	9 621 000
Créditeurs divers	R0800	101 732 000
Comptes de régularisation - passif	R0810	216 666 000
Total du passif	R0820	15 534 684 000

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	0	14 726 000	10 638 000	867 560 271	449 311 000	1 342 235 271
Part des réassureurs	R1420	0	0	0	0	2 450 000	0	2 450 000
Net	R1500	0	0	14 726 000	10 638 000	865 110 271	449 311 000	1 339 785 271
Primes acquises								
Brut	R1510	0	0	14 726 000	10 638 000	867 560 271	449 311 000	1 342 235 271
Part des réassureurs	R1520	0	0	0	0	2 450 000	0	2 450 000
Net	R1600	0	0	14 726 000	10 638 000	865 110 271	449 311 000	1 339 785 271
Charge des sinistres								
Brut	R1610	0	0	48 177 000	34 047 000	418 165 000	224 192 000	724 581 000
Part des réassureurs	R1620	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1700	0	0	48 177 000	34 047 000	418 165 000	224 192 000	724 581 000
Variation des autres provisions techniques								
Brut	R1710	0	0	-37 149 000	2 344 000	408 229 455	559 286 000	932 710 455
Part des réassureurs	R1720	0	0	0	0	0	0	0
Net	R1800	0	0	-37 149 000	2 344 000	408 229 455	559 286 000	932 710 455
Dépenses engagées	R1900	0	0	20 288 000	1 148 000	247 679 000	40 173 000	

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	1 123 729	0	0	1 123 729
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0120	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0140	0	0	0	0	0
Net	R0200	0	1 123 729	0	0	1 123 729
Primes acquises						
Brut – assurance directe	R0210	0	1 123 729	0	0	1 123 729
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0220	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0240	0	0	0	0	0
Net	R0300	0	1 123 729	0	0	1 123 729
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	-603 455	0	0	-603 455
Brut – Réassurance proportionnelle acceptée	R0420	0	0	0	0	0
Part des réassureurs	R0440	0	0	0	0	0
Net	R0500	0	-603 455	0	0	-603 455
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	401 703 431
Exigence minimale de marge vie	R0011	401 703 431
Exigence minimale de marge non-vie	R0012	
Eléments constitutifs (= A + B + C)	R0020	894 984 886
Cap. Versé/Fonds étab const./Siège	R0030	424 999 998
Réserves non engag./Primes capital	R0040	140 754 759
Report à nouveau après affectation	R0050	343 417
Emprunts fonds social complémen.	R0060	
-Actions propres	R0070	
-Frais d'acquisition non admis	R0080	
-Eléments incorporels au bilan	R0090	
Total A	R0100	566 098 173
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	328 886 712
Plus-values latentes admises passif non exceptionnelles	R0180	
Plus-values latentes nettes admises sur IFT	R0190	
Total C	R0200	328 886 712

Fonds de garantie		Tiers exig. Minimale	Minimum absolu	Fonds de garantie
		C0040	C0050	C0060
Tiers de l'exigence minimale	R0210	133 901 144	3 700 000	133 901 144