

| | | | | | | |
|------|-------------------|-----------------|------|-----|-------------|---------|
| 10 | 18/06/2015 | BE 0403.288.089 | 132 | EUR | | |
| NAT. | Datum neerlegging | Nr. | Blz. | D. | 15192.00283 | VOL 1.1 |

10 EUR

| | | | | | | |
|------|-------------------|-----|------|----|----|-------|
| NAT. | Datum neerlegging | Nr. | Blz. | E. | D. | VOL1. |
|------|-------------------|-----|------|----|----|-------|

JAARREKENING IN EUROS

NAAM : Patronale Life

Rechtsvorm : Naamloze vennootschap

Adres : Belliardstraat Nr : 3 Bus:

Postnummer : 1040 Gemeente : Brussel

Rechtspersonenregister (RPR) - Rechtbank van Koophandel van :

Internetadres* : http://www. patronale-life.be

Ondernemingnummer :

BE 0403.288.089

Datum (jjjj/mm/dd) 14/04/2010 van de neerlegging van de oprichtingsakte OF van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

| | | |
|---|------------|----------------|
| JAARREKENING goedgekeurd door de algemene vergadering van | 2015/06/02 | |
| met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van | 2014/01/01 | tot 31/12/2014 |
| Vorig boekjaar van | 2013/01/01 | tot 31/12/2013 |

De bedragen van het vorige boekjaar zijn identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt: ja/nee **

VOLLEDIGE LIJST met naam, voornamen, beroep, woonplaats (adres, nummer, postnummer en gemeente)

en functie in de onderneming, van de BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS en COMMISSARISSEN

Dhr. Erik Dralans, voorzitter Raad Van Bestuur, Van Schoonbekestraat 36/303, 2018 Antwerpen, Mandaat: 25/02/2013-07/06/2016

Dhr. Luc Willems, Ondervoorzitter, Majoor Charles Claserstraat 16, 9300 Aalst, Mandaat: 07/06/2010-07/06/2016

Dhr. Michel Van Den Broeck, Eleonorelaan 71, 1150 Sint-Pieters Woluwe, Mandaat: 05/05/2008-07/06/2016

Dhr. Fernand Moeykens, Zandstraat 10/0041, 8300 Knokke-Heist, Mandaat: 03/05/2004-07/06/2016

Dhr. Filip Moeykens, Gedelegeerd Bestuurder, Kerkeveldstraat 37, 1020 Brussel, Mandaat: 03/05/2004-07/06/2016

Dhr. Werner Van Walle, Lundenstraat 37, 2100 Antwerpen, Mandaat: 03/05/2004-07/06/2016

Dhr. Hans Van Campfort, Mechelsesteenweg 175/5, 3020 Herent, Mandaat: 01/07/2012-07/06/2016

Mevr. Marie-Claire Pletinckx, Avenue des Pélerins 19, 1380 Lasne, Mandaat: 03/06/2014-07/06/2016

Erkend Commissaris Callens, Pirenne, Theunissen en C° (IBR B00003) Jan Van Rijswijcklaan 10 2018 Antwerpen, vertegenwoordigd door (

(eventueel vervolg op blz. VOL 1bis)

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening: - het verslag van de commissarissen **
- het jaarverslag **

Totaal aantal neergelegde bladen: Nummers van de bladen van het

standaardformulier die niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn:

Handtekening Handtekening
(naam en hoedanigheid) (naam en hoedanigheid)

* Facultatieve vermelding.

** Schrapen wat niet van toepassing is

| NAT. | Datum neerlegging | Nr. | Blz. | E. | D. | VOLl. |
|------|-------------------|-----|------|----|----|-------|
|------|-------------------|-----|------|----|----|-------|

VOLLEDIGE LIJST met naam, voornamen, beroep, woonplaats (adres, nummer, postnummer en gemeente)
en functie in de onderneming, van de BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS en COMMISSARISSEN

| | | | |
|-----|--|-----|-----------------|
| btw | | EUR | VOL 1bis |
|-----|--|-----|-----------------|

- Het bestuursorgaan verklaart dat geen enkele opdracht voor nazicht of correctie werd gegeven aan iemand die daar wettelijk niet toe gemachtigd is met toepassing van de artikelen 34 en 37 van de wet van 22 april 1999 betreffende de boekhoudkundige en fiscale beroepen.

- Werd de jaarrekening geverifieerd of gecorrigeerd door een externe accountant of door een bedrijfsrevisor die niet de commissaris is? JA/NEEN (1).

Indien JA, moeten hierna worden vermeld: naam, voornamen, beroep en woonplaats van elke externe accountant of bedrijfsrevisor en zijn lidmaatschapsnummer bij zijn Instituut, evenals de aard van zijn opdracht (A. Het voeren van de boekhouding van de onderneming (2); B. Het opstellen van de jaarrekening van de onderneming (2); C. Het verifiëren van deze jaarrekening; D. Het corrigeren van deze jaarrekening).

- Indien taken bedoeld onder A. (Het voeren van de boekhouding van de onderneming) of onder B. (Het opstellen van de jaarrekening) uitgevoerd zijn door erkende boekhouders of door erkende boekhouders-fiscalisten, kunnen hierna worden vermeld: naam, voornamen, beroep en woonplaats van elke erkende boekhouder of erkende boekhouder-fiscalist en zijn lidmaatschapsnummer bij het Beroepsinstituut van erkende Boekhouders en Fiscalisten, evenals de aard van zijn opdracht (A. Het voeren van de boekhouding van de onderneming; B. Het opstellen van de jaarrekening).

(1) Schrappen wat niet van toepassing is.

(2) Facultatieve vermelding.

| Naam, voornamen, beroep en woonplaats | Lidmaatschapsnummer | Aard van de opdracht (A, B, C en/of D) |
|---------------------------------------|---------------------|--|
|---------------------------------------|---------------------|--|

Bijlage bij het koninklijk besluit met betrekking tot de jaarrekening van verzekeringsondernemingen

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling I. Balans op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

| Actief | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar | Passief | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|---|--------|---------------------|----------------|--|--------|---------------------|----------------|
| A. - | - | | | A. Eigen vermogen | 11 | 13.676.284 | 11.054.640 |
| B. Immateriële activa (staat nr. 1) | 21 | 684.812 | 853.448 | I. Geplaatst kapitaal of equivalent fonds, onder aftrek van het niet-opgevraagd kapitaal | 111 | 8.125.000 | 8.125.000 |
| I. Oprichtingskosten | 211 | 16.736 | 50.578 | 1. Geplaatst kapitaal | 111.1 | 10.000.000 | 10.000.000 |
| II. Immateriële vaste activa | 212 | 668.076 | 802.870 | 2. Niet opgevraagd kapitaal (-) | 111.2 | (1.875.000) | (1.875.000) |
| 1. Goodwill | 212.1 | 613.052 | 733.396 | II. Uitgiftepremies | 112 | 0 | 0 |
| 2. Overige immateriële vaste activa | 212.2 | 55.024 | 69.474 | III. Herwaarderingsmeerwaarden | 113 | 400.000 | 400.000 |
| 3. Vooruitbetalingen | 212.3 | 0 | 0 | IV. Reserves | 114 | 1.096.232 | 496.232 |
| C. Beleggingen (staten nrs. 1, 2 en 3) | 22 | 289.115.857 | 208.099.848 | 1. Wettelijke reserve | 114.1 | 1.000.000 | 400.000 |
| I. Terreinen en gebouwen (staat nr. 1) | 221 | 20.565.774 | 21.202.864 | 2. Onbeschikbare reserve | 114.2 | 46.232 | 46.232 |
| 1. Onroerende goederen bestemd voor bedrijfsdoeleinden | 221.1 | 3.207.574 | 3.210.525 | a) voor eigen aandelen | 114.21 | 0 | 0 |
| 2. Overige | 221.2 | 17.358.200 | 17.992.339 | b) andere | 114.22 | 46.232 | 46.232 |
| II. Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen (staten nrs. 1, 2 en 18) | 222 | 12.015.182 | 10.553.174 | 3. Vrijgestelde reserve | 114.3 | 0 | 0 |
| Verbonden ondernemingen | 222.1 | 9.422.993 | 8.584.904 | 4. Beschikbare reserve | 114.4 | 50.000 | 50.000 |
| 1. Deelnemingen | 222.11 | 7.560.716 | 5.622.857 | V. Overgedragen resultaat | 115 | 4.055.052 | 2.033.407 |
| 2. Bons, obligaties en vorderingen | 222.12 | 1.862.277 | 2.962.047 | 1. Overgedragen winst | 115.1 | 4.055.052 | 2.033.407 |
| - Andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 222.2 | 2.592.189 | 1.968.271 | 2. Overgedragen verlies (-) | 115.2 | (0) | (0) |
| 3. Deelnemingen | 222.21 | 1.370.074 | 1.001.810 | VI. - | - | | |
| 4. Bons, obligaties en vorderingen | 222.22 | 1.222.115 | 966.461 | B. Achtergestelde schulden (staten nrs.7 en 18) | 12 | 2.500.000 | 1.000.000 |
| III. Overige financiële beleggingen | 223 | 256.534.901 | 176.343.809 | Bbis. Fonds voor toekomstige toewijzingen | 13 | 149.319 | 0 |

Bijlage bij het koninklijk besluit met betrekking tot de jaarrekening van verzekeringsondernemingen

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling I. Balans op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

| Actief | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar | Passief | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar | | | | |
|--|-----------|---------------------|----------------|--|-----------|---------------------|----------------|--|-----------|-------------|-------------|
| 1. Aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten (staat nr.1) | 223.1 | 22.498.656 | 4.112.100 | C. Technische voorzieningen (staat nr. 7) | 14 | 276.974.113 | 209.918.743 | | | | |
| 2. Obligaties en andere vastrentende effecten (staat nr.1) | 223.2 | 156.531.975 | 111.687.289 | | | | | I. Voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's | 141 | 0 | 0 |
| 3. Deelnemingen in gemeenschappelijke beleggingen | 223.3 | 0 | 0 | | | | | II. Voorziening voor verzekering 'leven' | 142 | 274.927.069 | 208.622.903 |
| 4. Hypothecaire leningen en hypoth. kredieten | 223.4 | 71.545.593 | 56.058.719 | | | | | III. Voorziening voor te betalen schaden | 143 | 501.510 | 415.230 |
| 5. Overige leningen | 223.5 | 458.783 | 485.159 | | | | | IV. Voorziening voor winstdeling en restorno's | 144 | 416.326 | 253.630 |
| 6. Deposito's bij kredietinstellingen | 223.6 | 5.499.893 | 1.000.776 | | | | | V. Voorziening voor egalisatie en catastrofes | 145 | 0 | 0 |
| 7. Overige | 223.7 | 0 | 2.999.765 | | | | | VI. Andere technische voorzieningen | 146 | 1.129.207 | 626.980 |
| IV. Deposito's bij cederende ondernemingen | 224 | 0 | 0 | D. Technische voorzieningen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep van activiteiten 'Leven' wanneer het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming (staat nr. 7) | 15 | 64.368.295 | 55.598.003 | | | | |
| D. Beleggingen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep van activiteiten 'Leven' en waarbij het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming | 23 | 64.368.295 | 55.598.003 | | | | | | | | |
| Dbis. Deel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen | 24 | 91.654 | 0 | E. Voorzieningen voor overige risico's en kosten | 16 | 862.581 | 686.283 | | | | |
| I. Voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's | 241 | 0 | 0 | | | | | I. Voorziening voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen | 161 | 0 | 0 |
| II. Voorziening voor verzekering 'leven' | 242 | 0 | 0 | | | | | II. Voorziening voor belastingen | 162 | 0 | 0 |
| III. Voorziening voor te betalen schaden | 243 | 91.654 | 0 | | | | | III. Andere voorzieningen (staat nr. 6) | 163 | 862.581 | 686.283 |
| IV. Voorziening voor winstdeelname en restorno's | 244 | 0 | 0 | | | | | F. Deposito's ontvangen van herverzekeraars | 17 | 0 | 0 |
| V. Andere technische voorzieningen | 245 | 0 | 0 | | | | | | | | |

Bijlage bij het koninklijk besluit met betrekking tot de jaarrekening van verzekeringsondernemingen

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling I. Balans op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

| Actief | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar | Passief | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|---|----------------|---------------------|--------------------|--|----------------|---------------------|--------------------|
| VI. Voorzieningen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep van activiteiten 'leven' waarbij het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming | 246 | 0 | 0 | | | | |
| E. Vorderingen (staten nrs. 18 en 19) | 41 | 8.058.141 | 8.735.112 | G. Schulden (staten nrs. 7 en 18) | 42 | 15.316.539 | 14.257.030 |
| I. Vorderingen uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen | 411 | 7.901.941 | 8.573.205 | I. Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen | 421 | 1.414.379 | 1.807.924 |
| 1. Verzekeringnemers | 411.1 | 7.746.233 | 8.573.205 | II. Schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen | 422 | 0 | 0 |
| 2. Tussenpersonen | 411.2 | 0 | 0 | III. Niet-achtergestelde obligatieleningen | 423 | 774.250 | 799.250 |
| 3. Overige | 411.3 | 155.707 | 0 | 1. Converteerbare leningen | 423.1 | 0 | 0 |
| II. Vorderingen uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen | 412 | 0 | 0 | 2. Niet-converteerbare leningen | 423.2 | 774.250 | 799.250 |
| III. Overige vorderingen | 413 | 156.200 | 161.907 | IV. Schulden t.a.v kredietinstellingen | 424 | 10.400.000 | 11.200.000 |
| IV. Opgevraagd, niet gestort | 414 | 0 | 0 | V. Overige schulden | 425 | 2.727.910 | 449.855 |
| | | | | 1. Schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten | 425.1 | 1.071.119 | 72.087 |
| F. Overige activabestanden | 25 | 6.647.101 | 14.941.141 | a) belastingen | 425.11 | 967.798 | 0 |
| I. Materiële activa | 251 | 104.509 | 108.884 | b) bezoldigingen en sociale lasten | 425.12 | 103.321 | 72.087 |
| II. Beschikbare waarden | 252 | 6.542.592 | 14.832.257 | 2. Overige | 425.2 | 1.656.791 | 377.769 |
| III. Eigen aandelen | 253 | 0 | 0 | | | | |
| IV. Overige | 254 | 0 | 0 | | | | |
| G. Overlopende rekeningen (staat nr. 4) | 431/433 | 5.091.265 | 4.440.586 | H. Overlopende rekeningen (staat nr. 8) | 434/436 | 209.993 | 153.439 |
| I. Verworven, niet-ervallen intresten en huurgelden | 431 | 4.482.380 | 3.659.021 | | | | |
| II. Overgedragen acquisitiekosten | 432 | 0 | 0 | | | | |
| 1. Verzekeringsverrichtingen niet-leven | 432.1 | 0 | 0 | | | | |
| 2. Verzekeringsverrichtingen leven | 432.2 | 0 | 0 | | | | |
| III. Overige overlopende rekeningen | 433 | 608.885 | 781.565 | | | | |
| TOTAAL | 21/43 | 374.057.125 | 292.668.138 | TOTAAL | 11/43 | 374.057.125 | 292.668.138 |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II.Resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Technische rekening niet-levensverzekering

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|--|------------|------------------------|-------------------|
| 1. Verdienende premies, onder aftrek van herverzekering | 710 | 0 | 0 |
| a) Brutopremies (staat nr.10) | 710.1 | 0 | 0 |
| b) Uitgaande herverzekeringspremies (-) | 710.2 | (0) | (0) |
| c) Wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, zonder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 710.3 | 0 | 0 |
| d) Wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, deel van de herverzekeraars (stijging +, daling -) | 710.4 | 0 | 0 |
| 2. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overgebracht van de niet-technische rekening (post 6) | 711 | 0 | 0 |
| 2bis. Opbrengsten van beleggingen | 712 | 0 | 0 |
| a) Opbrengsten van beleggingen in verbonden ondern. of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 712.1 | 0 | 0 |
| aa) verbonden ondernemingen | 712.11 | 0 | 0 |
| 1° deelnemingen | 712.111 | 0 | 0 |
| 2° bons, obligaties en vorderingen | 712.112 | 0 | 0 |
| bb) andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 712.12 | 0 | 0 |
| 1° deelnemingen | 712.121 | 0 | 0 |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II.Resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Technische rekening niet-levensverzekering

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|--|------------|------------------------|-------------------|
| 2° bons, obligaties en vorderingen | 712.122 | 0 | 0 |
| b) Opbrengsten van andere beleggingen | 712.2 | 0 | 0 |
| aa) opbrengsten van terreinen en gebouwen | 712.21 | 0 | 0 |
| bb) opbrengsten van andere beleggingen | 712.22 | 0 | 0 |
| c) Terugneming van waardecorrecties op beleggingen | 712.3 | 0 | 0 |
| d) Meerwaarden op de realisatie | 712.4 | 0 | 0 |
| 3. Overige technische opbrengsten, onder aftrek van herverzekering | 714 | 0 | 0 |
| 4. Schadelast, onder aftrek van herverzekering (-) | 610 | (0) | (0) |
| a) Betaalde netto-bedragen | 610.1 | 0 | 0 |
| aa) bruto-bedragen (staat nr.10) | 610.11 | 0 | 0 |
| bb) deel van de herverzekeraars (-) | 610.12 | (0) | (0) |
| b) Wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, zonder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -) | 610.2 | 0 | 0 |
| aa) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, zonder aftrek van herverzekering (staat nr. 10) (stijging +, daling -) | 610.21 | 0 | 0 |
| bb) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, deel van de herverzekeraars (stijging -, daling +) | 610.22 | 0 | 0 |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II.Resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Technische rekening niet-levensverzekering

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|---|------------|------------------------|-------------------|
| 5. Wijziging van de andere technische voorzieningen, onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling+) | 611 | 0 | 0 |
| 6. Winstdeling en restorno's, onder aftrek van herverzekering (-) | 612 | (0) | (0) |
| 7. Netto-bedrijfskosten (-) | 613 | (0) | (0) |
| a) Acquisitiekosten | 613.1 | 0 | 0 |
| b) Wijziging van het bedrag van de geactiveerde acquisitiekosten (stijging -, daling +) | 613.2 | 0 | 0 |
| c) Administratiekosten | 613.3 | 0 | 0 |
| d) Van de herverzekeraars ontvangen commissie-lonen en winstdeelnemingen (-) | 613.4 | (0) | (0) |
| 7bis. Beleggingslasten (-) | 614 | (0) | (0) |
| a) Beheerslasten van beleggingen | 614.1 | 0 | 0 |
| b) Waardecorrecties op beleggingen | 614.2 | 0 | 0 |
| c) Minderwaarden op de realisatie | 614.3 | 0 | 0 |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II.Resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Technische rekening niet-levensverzekering

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|---|------------|------------------------|-------------------|
| 8. Overige technische lasten, onder aftrek van herverzekering (-) | 616 | (0) | (0) |
| 9. Wijziging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes, onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 619 | 0 | 0 |
| 10. Resultaat van de technische rekening niet-levensverzekering | | | |
| Winst (+) | 710 / 619 | 0 | 0 |
| Verlies (-) | 619 / 710 | (0) | (0) |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II. Resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Technische rekening levensverzekering

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|---|------------|------------------------|-------------------|
| 1. Premies, onder aftrek van herverzekering | 720 | 74.499.821 | 63.164.297 |
| a) Brutopremies (staat nr.10) | 720.1 | 74.542.096 | 63.191.122 |
| b) Uitgaande herverzekeringspremies (-) | 720.2 | (42.275) | (26.825) |
| 2. Opbrengsten van beleggingen | 722 | 19.485.418 | 14.348.940 |
| a) Opbrengsten van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 722.1 | 92.514 | 81.618 |
| aa) verbonden ondernemingen | 722.11 | 92.514 | 81.618 |
| 1° deelnemingen | 722.111 | 0 | 607 |
| 2° bons, obligaties en vorderingen | 722.112 | 92.514 | 81.010 |
| bb) andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 722.12 | 0 | 0 |
| 1° deelnemingen | 722.121 | 0 | 0 |
| 2° bons, obligaties en vorderingen | 722.122 | 0 | 0 |
| b) Opbrengsten van andere beleggingen | 722.2 | 16.885.250 | 12.595.849 |
| aa) opbrengsten van terreinen en gebouwen | 722.21 | 1.373.723 | 754.779 |
| bb) opbrengsten van andere beleggingen | 722.22 | 15.511.527 | 11.841.069 |
| c) Terugneming van waardecorrecties op beleggingen | 722.3 | 0 | 0 |
| d) Meerwaarden op de realisatie | 722.4 | 2.507.655 | 1.671.473 |
| 3. Waardecorrecties op beleggingen van de actiefpost D. (opbrengsten) | 723 | 3.795.082 | 592.930 |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II. Resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Technische rekening levensverzekering

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|--|------------|------------------------|-------------------|
| 4. Overige technische opbrengsten, onder aftrek van herverzekering | 724 | 1.396.123 | 1.335.851 |
| 5. Schadelast, onder aftrek van herverzekering (-) | 620 | (10.013.091) | (10.229.805) |
| a) Betaalde netto-bedragen | 620.1 | 10.018.466 | 10.230.072 |
| aa) bruto-bedragen | 620.11 | 10.069.898 | 10.230.072 |
| bb) deel van de herverzekeraars (-) | 620.12 | (51.432) | (0) |
| b) Wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, onder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -) | 620.2 | -5.375 | -267 |
| aa) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, zonder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -) | 620.21 | 86.280 | -267 |
| bb) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, deel van de herverzekeraars (stijging -, daling +) | 620.22 | -91.654 | 0 |
| 6. Wijziging van de andere technische voorzieningen, onder aftrek van herverzekering (stijging-, daling+) | 621 | -75.576.686 | -59.044.903 |
| a) Wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven', onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 621.1 | -66.304.166 | -45.625.776 |
| aa) wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven', zonder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 621.11 | -66.304.166 | -45.625.776 |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II. Resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Technische rekening levensverzekering

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|---|------------|------------------------|-------------------|
| bb) wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven', deel van de herverzekeraars (stijging +, daling -) | 621.12 | 0 | 0 |
| b) Wijziging van de andere technische voorzieningen zonder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 621.2 | -9.272.520 | -13.419.127 |
| 7. Winstdeling en restorno's, onder aftrek van herverzekering (-) | 622 | (162.696) | (246.914) |
| 8. Netto-bedrijfskosten (-) | 623 | (6.129.972) | (5.161.271) |
| a) Acquisitiekosten | 623.1 | 2.960.651 | 2.509.260 |
| b) Wijziging van het bedrag van de geactiveerde acquisitiekosten (stijging -, daling +) | 623.2 | 148.360 | 135.878 |
| c) Administratiekosten | 623.3 | 3.020.961 | 2.516.134 |
| d) Van de herverzekeraars ontvangen commissielonen en winstdeelnemingen (-) | 623.4 | (0) | (0) |
| 9. Beleggingslasten (-) | 624 | (2.508.470) | (2.109.181) |
| a) Beheerslasten van beleggingen | 624.1 | 1.178.003 | 971.417 |
| b) Waardecorrecties op beleggingen | 624.2 | 788.304 | 72.321 |
| c) Minderwaarden op de realisatie | 624.3 | 542.163 | 1.065.443 |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II. Resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Technische rekening levensverzekering

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|--|-----------|------------------------|-------------------|
| 10. Waardecorrecties op beleggingen van de actiefpost D. (kosten) (-) | 625 | (0) | (0) |
| 11. Overige technische lasten, onder aftrek van herverzekering (-) | 626 | (514.488) | (358.514) |
| 12. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overge- boekt naar de niet-technische rekening (post 4) (-) | 627 | (0) | (0) |
| 12bis. Wijziging van het fonds voor toekomstige dotaties (stijging -, daling +) | 628 | -149.319 | 0 |
| 13. Resultaat van de technische rekening levensverzekering | | | |
| Winst (+) | 720 / 628 | 4.121.722 | 2.291.428 |
| Verlies (-) | 628 / 720 | (0) | (0) |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II. Resultatenrek. op 31/12/2014 (in eenheden van Euro)

III. Niet-technische rekening

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|--|-------------|------------------------|-------------------|
| 1. Resultaat van de technische rekening niet levensverzekering (post 10) | | | |
| Winst (+) | (710 / 619) | 0 | 0 |
| Verlies (-) | (619 / 710) | (0) | (0) |
| 2. Resultaat van de technische rekening levensverzekering (post 13) | | | |
| Winst (+) | (720 / 628) | 4.121.722 | 2.291.428 |
| Verlies (-) | (628 / 720) | (0) | (0) |
| 3. Opbrengsten van beleggingen | 730 | 0 | 0 |
| a) Opbrengsten van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 730.1 | 0 | 0 |
| b) Opbrengsten van andere beleggingen | 730.2 | 0 | 0 |
| aa) opbrengsten van terreinen en gebouwen | 730.21 | 0 | 0 |
| bb) opbrengsten van andere beleggingen | 730.22 | 0 | 0 |
| c) Terugneming van waardecorrecties op beleggingen | 730.3 | 0 | 0 |
| d) Meerwaarden op de realisatie | 730.4 | 0 | 0 |
| 4. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overgeboekt van de technische rekening levensverzekering (post 12) | 731 | 0 | 0 |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II.Resultatenrek. op 31/12/2014 (in eenheden van Euro)

III. Niet-technische rekening

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|---|------------|------------------------|-------------------|
| 5. Beleggingslasten (-) | 630 | (0) | (0) |
| a) Beheerslasten van beleggingen | 630.1 | 0 | 0 |
| b) Waardecorrecties op beleggingen | 630.2 | 0 | 0 |
| c) Minderwaarden op de realisatie | 630.3 | 0 | 0 |
| 6. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overgeboekt naar de technische rekening niet-levensverzekering (post 2) (-) | 631 | (0) | (0) |
| 7. Overige opbrengsten (staat nr. 13) | 732 | 376.934 | 350.160 |
| 8. Overige kosten (staat nr. 13) (-) | 632 | (11) | (4) |
| 8bis. Resultaat uit de gewone bedrijfsuitoefening, vóór belasting | | | |
| Winst (+) | 710 / 632 | 4.498.645 | 2.641.584 |
| Verlies (-) | 632 / 710 | (0) | (0) |
| 9. - | - | | |
| 10. - | - | | |
| 11. Uitzonderlijke opbrengsten (staat nr. 14) | 733 | 0 | 0 |
| 12. Uitzonderlijke kosten (staat nr. 14) (-) | 633 | (0) | (0) |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II. Resultatenrek. op 31/12/2014 (in eenheden van Euro)

III. Niet-technische rekening

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|---|------------------|------------------------|-------------------|
| 13. Uitzonderlijk resultaat | | | |
| Winst (+) | 733 / 633 | 0 | 0 |
| Verlies (-) | 633 / 733 | (0) | (0) |
| 14. - | - | | |
| 15. Belastingen op het resultaat (-/+) | 634 / 734 | -1.201.591 | -3.479 |
| 15bis. Uitgestelde belastingen (-/+) | 635 / 735 | 0 | 0 |
| 16. Resultaat van het boekjaar | | | |
| Winst (+) | 710 / 635 | 3.297.054 | 2.638.105 |
| Verlies (-) | 635 / 710 | (0) | (0) |
| 17. a) Onttrekking aan de belastingvrije reserves | 736 | 0 | 0 |
| b) Overboeking naar de belastingvrije reserves (-) | 636 | (0) | (0) |
| 18. Te bestemmen resultaat van het boekjaar | | | |
| Winst (+) | 710 / 636 | 3.297.054 | 2.638.105 |
| Verlies (-) | 636 / 710 | (0) | (0) |

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II.Resultatenrek. op 31/12/2014 (in eenheden van Euro)

III. Niet-technische rekening

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|---|----------------------|------------------------|-------------------|
| A. Te bestemmen winstsaldo | 710 / 637.1 | 5.330.462 | 2.302.117 |
| Te verwerken verliessaldo (-) | 637.1 / 710 | (0) | (0) |
| 1. Te bestemmen winst van het boekjaar | 710 / 636 | 3.297.054 | 2.638.105 |
| Te verwerken verlies van het boekjaar (-) | 636 / 710 | (0) | (0) |
| 2. Overgedragen winst van het vorig boekjaar | 737.1 | 2.033.407 | |
| Overgedragen verlies van het vorig boekjaar(-) | 637.1 | () | (335.988) |
| B. Onttrekking aan het eigen vermogen | 737.2 / 737.3 | | |
| 1. aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies | 737.2 | | |
| 2. aan de reserves | 737.3 | | |
| C. Toevoeging aan het eigen vermogen (-) | 637.2 / 637.3 | (600.000) | (150.000) |
| 1. aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies | 637.2 | | |
| 2. aan de wettelijke reserve | 637.31 | 600.000 | 150.000 |
| 3. aan de overige reserves | 637.32 | | |
| D. Over te dragen resultaat | | | |
| 1. Over te dragen winst (-) | 637.4 | (4.055.052) | (2.033.407) |
| 2. Over te dragen verlies | 737.4 | | |
| E. Tussenkoms van de vennoten in het verlies | 737.5 | | |
| F. Uit te keren winst (-) | 637.5 / 637.7 | (675.410) | (118.710) |
| 1. Vergoeding van het kapitaal | 637.5 | 405.500 | |
| 2. Bestuurders of zaakvoerders | 637.6 | 269.910 | 118.710 |
| 3. Andere rechthebbenden | 637.7 | | |

Nr. 1. Staat van de immateriële activa, de onroerende goederen die tot belegging dienen en de effecten bestemd voor belegging.

| BENAMING | Codes | Betrokken activa-posten | | |
|---|----------|-------------------------|----------------------------|---|
| | | B. Immateriële activa | C.I. Terreinen en gebouwen | C.II.1. Deelnemingen in verbonden ondernemingen |
| | | 1 | 2 | 3 |
| a) AANSCHAFFINGSWAARDE | | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.01 | 1.444.900 | 19.071.295 | 5.622.857 |
| Mutaties tijdens het boekjaar : | | | | |
| . Aanschaffingen | 8.01.021 | | 96.523 | 1.937.859 |
| . Nieuwe oprichtingskosten | 8.01.022 | | | |
| . Overdrachten en buitengebruikstellingen (-) | 8.01.023 | () | (0) | (0) |
| . Overboeking van een post naar een andere (+)(-) | 8.01.024 | | | |
| . Andere mutaties (+)(-) | 8.01.025 | | | |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.03 | 1.444.900 | 19.167.818 | 7.560.716 |
| b) MEERWAARDEN | | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.04 | | 2.902.000 | |
| Mutaties tijdens het boekjaar : | | | | |
| . Geboekt | 8.01.051 | | | |
| . Verworven van derden | 8.01.052 | | | |
| . Afgeboekt (-) | 8.01.053 | () | () | () |
| . Overboeking van een post naar een andere (+)(-) | 8.01.054 | | | |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.06 | | 2.902.000 | |
| c) AFSCHRIJVINGEN EN WAARDEVERMINDERINGEN | | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.07 | 591.452 | 770.431 | |
| Mutaties tijdens het boekjaar : | | | | |
| . Geboekt | 8.01.081 | 168.636 | 733.613 | |
| . Teruggenomen want overtollig (-) | 8.01.082 | () | () | () |
| . Verworven van derden | 8.01.083 | | | |
| . Afgeboekt (-) | 8.01.084 | () | () | () |
| . Overgeboekt van een post naar een andere (+)(-) | 8.01.085 | | | |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.09 | 760.088 | 1.504.044 | |
| d) NIET-OPGEVRAAGDE BEDRAGEN (art. 29, § 1.) | | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.10 | | | |
| Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-) | 8.01.11 | | | |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.12 | | | |
| e) RESULTATEN UIT DE OMREKENING VAN VREEMDE VALUTA | | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar (+)(-) | 8.01.13 | | | |
| Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-) | 8.01.14 | | | |
| Per einde van het boekjaar (+)(-) | 8.01.15 | | | |
| NETTO BOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR | | | | |
| (a) + (b) - (c) - (d) +/- (e) | 8.01.16 | 684.812 | 20.565.774 | 7.560.716 |

Nr. 1. Staat van de immateriële activa, de onroerende goederen die tot belegging diener

| BENAMING | Codes | Betrokken activa-posten | | |
|---|----------|--|---|--|
| | | C.II.2. Bons, obligaties en vorderingen in verbonden ondernemingen | C.II.3. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | C.II.4. Bons, obligaties en vorderingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat |
| | | 4 | 5 | 6 |
| a) AANSCHAFFINGSWAARDE | | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.01 | 2.962.047 | 1.001.810 | 966.461 |
| Mutaties tijdens het boekjaar : | | | | |
| . Aanschaffingen | 8.01.021 | 73.468 | 368.265 | 255.654 |
| . Nieuwe oprichtingskosten | 8.01.022 | | | |
| . Overdrachten en buitengebruikstellingen (-) | 8.01.023 | (1.173.238) | (0) | (0) |
| . Overboeking van een post naar een andere (+)(-) | 8.01.024 | | | |
| . Andere mutaties (+)(-) | 8.01.025 | | | |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.03 | 1.862.277 | 1.370.074 | 1.222.115 |
| b) MEERWAARDEN | | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.04 | | | |
| Mutaties tijdens het boekjaar : | | | | |
| . Geboekt | 8.01.051 | | | |
| . Verworven van derden | 8.01.052 | | | |
| . Afgeboekt (-) | 8.01.053 | | | |
| . Overboeking van een post naar een andere (+)(-) | 8.01.054 | | | |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.06 | | | |
| c) AFSCHRIJVINGEN EN WAARDEVERMINDERINGEN | | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.07 | | | |
| Mutaties tijdens het boekjaar : | | | | |
| . Geboekt | 8.01.081 | | | |
| . Teruggenomen want overtollig (-) | 8.01.082 | | | |
| . Verworven van derden | 8.01.083 | | | |
| . Afgeboekt (-) | 8.01.084 | | | |
| . Overgeboekt van een post naar een andere (+)(-) | 8.01.085 | | | |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.09 | | | |
| d) NIET-OPGEVRAAGDE BEDRAGEN (art. 29, § 1.) | | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.10 | | | |
| Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-) | 8.01.11 | | | |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.12 | | | |
| e) RESULTATEN UIT DE OMREKENING VAN VREEMDE VALUTA | | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar (+)(-) | 8.01.13 | | | |
| Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-) | 8.01.14 | | | |
| Per einde van het boekjaar (+)(-) | 8.01.15 | | | |
| NETTO BOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR | | | | |
| (a) + (b) - (c) - (d) +/- (e) | 8.01.16 | 1.862.277 | 1.370.074 | 1.222.115 |

Nr. 1. Staat van de immateriële activa, de onroerende goederen die tot belegging diener

| BENAMING | Codes | Betrokken activa-posten | |
|---|----------|--|---|
| | | C.III.1. Aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten | C.III.2. Obligaties en andere vastrentende effecten |
| | | 7 | 8 |
| a) AANSCHAFFINGSWAARDE | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.01 | 4.564.659 | 111.687.289 |
| Mutaties tijdens het boekjaar : | | | |
| . Aanschaffingen | 8.01.021 | 18.628.002 | 70.142.640 |
| . Nieuwe oprichtingskosten | 8.01.022 | | |
| . Overdrachten en buitengebruikstellingen (-) | 8.01.023 | (295.000) | (25.387.218) |
| . Overboeking van een post naar een andere (+)(-) | 8.01.024 | | |
| . Andere mutaties (+)(-) | 8.01.025 | | 89.263 |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.03 | 22.897.661 | 156.531.975 |
| b) MEERWAARDEN | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.04 | | |
| Mutaties tijdens het boekjaar : | | | |
| . Geboekt | 8.01.051 | | |
| . Verworven van derden | 8.01.052 | | |
| . Afgeboekt (-) | 8.01.053 | () | |
| . Overboeking van een post naar een andere (+)(-) | 8.01.054 | | |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.06 | | |
| c) AFSCHRIJVINGEN EN WAARDEVERMINDERINGEN | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.07 | 452.559 | |
| Mutaties tijdens het boekjaar : | | | |
| . Geboekt | 8.01.081 | | |
| . Teruggenomen want overtoellig (-) | 8.01.082 | () | () |
| . Verworven van derden | 8.01.083 | | |
| . Afgeboekt (-) | 8.01.084 | (53.555) | () |
| . Overgeboekt van een post naar een andere (+)(-) | 8.01.085 | | |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.09 | 399.004 | |
| d) NIET-OPGEVRAAGDE BEDRAGEN (art. 29, § 1.) | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar | 8.01.10 | | |
| Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-) | 8.01.11 | | |
| Per einde van het boekjaar | 8.01.12 | | |
| e) RESULTATEN UIT DE OMREKENING VAN VREEMDE VALUTA | | | |
| Per einde van het vorige boekjaar (+)(-) | 8.01.13 | | |
| Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-) | 8.01.14 | | |
| Per einde van het boekjaar (+)(-) | 8.01.15 | | |
| NETTO BOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR | | | |
| (a) + (b) - (c) - (d) +/- (e) | 8.01.16 | 22.498.656 | 156.531.975 |

Nr. 2. Staat betreffende de deelnemingen en maatschappelijke rechten in andere ondernemingen

Hieronder worden de ondernemingen vermeld waarin de onderneming een deelneming bezit in de zin van het koninklijk besluit van 17 november 1994 (opgenomen in de posten C.II.1. , C.II.3. , D.II.1.en D.II.3. van de activa), alsmede de andere ondernemingen waarin de onderneming maatschappelijke rechten bezit (opgenomen in de posten C.III.1. en D.III.1. van de activa)ten belope van ten minste tien procent van het geplaatste kapitaal.

| NAAM, volledig adres van de zetel en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het B.T.W.- of NATIONAAL NUMMER | Maatschappelijke rechten gehouden door | | | Gegevens geput uit de laatst beschikbare jaarrekening | | | |
|---|--|--------|---------------------------|---|----------------------|----------------|-----------------|
| | de onderneming (rechtstreeks) | | dochteron- dernemingen | Jaarrekening per | Munt- eenheid (*) | Eigen vermogen | Netto-resultaat |
| | Aantal | % | % | | | | |
| Gewestelijke Maatschappij voor Huisvestingskrediet, Belliardstraat 3 1040 Brussel - BE04 | 18.992,00 | 57,03 | | 31/12/2014 | EUR | 1.826.665,95 | 46.369,26 |
| Eigen Huis NV, Hasseltsesteenweg 28 bus 2, 3700 Tongeren - BE0400.941.184 | 601.144,00 | 100,00 | | 31/12/2014 | EUR | 9.484.981,04 | 226.220,77 |
| Eigen Heerd is Goud Weerd, Burgstraat 148, 9000 Gent - BE0400.026.911 | 4.351,00 | 98,89 | | 31/12/2014 | EUR | 4.328.891,84 | 137.402,82 |
| Hyposmart BVBA, Belliardstraat 3 1040 Brussel - BE0879.105.951 | 2.400,00 | 100,00 | | 31/12/2014 | EUR | 168.684,48 | 141.463,59 |
| Belliardsecurisation, Belliardstraat 3 1040 Brussel - BE0465.507.948 | 6.200,00 | 100,00 | | 31/12/2014 | EUR | 57.655,20 | -1.423,50 |
| Blue Lines GPC, Belliardstraat 3, 1040 Brussel - BE0536.235.103 | 200,00 | 20,00 | | 31/12/2014 | EUR | 108.993,69 | 37.690,77 |
| Blue Lines GPD, Belliardstraat 3, 1040 Brussel - BE0536.237.180 | 200,00 | 20,00 | | 31/12/2014 | EUR | 145.568,35 | 22.727,68 |
| Blue Lines GPE, Belliardstraat 3, 1040 Brussel - BE0535.683.884 | 200,00 | 20,00 | | 31/12/2014 | EUR | 138.509,32 | 36.983,41 |
| Blue Lines GPS, Belliardstraat 3, 1040 Brussel - BE0535.685.270 | 200,00 | 20,00 | | 31/12/2014 | EUR | 107384,06 | 7326,04 |

(*) volgens de officiële codificering

Nr. 3. Actuele waarde van de beleggingen (art. 38).

| Activa - posten | | Codes | Bedragen |
|-----------------|---|-------------|-------------|
| C. | Beleggingen | 8.03 | 307.033.370 |
| I. | Terreinen en gebouwen. | 8.03.221 | 20.565.774 |
| II. | Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen. | 8.03.222 | 12.015.182 |
| - | Verbonden ondernemingen. | 8.03.222.1 | 9.422.993 |
| 1. | Deelnemingen. | 8.03.222.11 | 7.560.716 |
| 2. | Bons, obligaties en vorderingen. | 8.03.222.12 | 1.862.277 |
| - | Andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat. | 8.03.222.2 | 2.592.189 |
| 3. | Deelnemingen | 8.03.222.21 | 1.370.074 |
| 4. | Bons, obligaties en vorderingen. | 8.03.222.22 | 1.222.115 |
| III. | Overige financiële beleggingen. | 8.03.223 | 274.452.413 |
| 1. | Aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten. | 8.03.223.1 | 25.599.637 |
| 2. | Obligaties en andere vastrentende effecten. | 8.03.223.2 | 171.348.508 |
| 3. | Deelbewijzen in gemeenschappelijke beleggingen. | 8.03.223.3 | 0 |
| 4. | Hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten. | 8.03.223.4 | 71.545.593 |
| 5. | Overige leningen. | 8.03.223.5 | 458.783 |
| 6. | Deposito's bij kredietinstellingen. | 8.03.223.6 | 5.499.893 |
| 7. | Overige | 8.03.223.7 | 0 |
| IV. | Deposito's bij cederende ondernemingen. | 8.03.224 | 0 |

A/

B/

C/

0403288089

2014-12-31

01642

EUR

24

Nr.4 Staat betreffende de overige overlopende rekeningen van het actief.

Uitsplitsing van de actiefpost G.III. indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt.

Over te dragen Rappelcom. Tak 21 Secure 21

Over te dragen Rappelcom. Tak 21 Starfix

Over te dragen Rappelcom. Tak 21 Fructisafe

Over te dragen Rappelcom. Tak 21 Safe 21

Over te dragen commerciële actie

Over te dragen kosten

Over te dragen intresten obligaties

| Bedrag |
|---------|
| 175.170 |
| 242.041 |
| 97.829 |
| 7.610 |
| 15.928 |
| 39.122 |
| 5.806 |

Nr.5 Staat van het kapitaal

A. MAATSCHAPPELIJK KAPITAAL

1. Geplaatst kapitaal (post A.I.1. van de passiva)

- Per einde van het vorige boekjaar

- Wijzigingen tijdens het boekjaar :

- Per einde van het boekjaar

2.Samenstelling van het kapitaal

2.1. Soorten aandelen volgens het vennootschapsrecht

Kapitaals aandelen

2.2. Aandelen op naam of aan toonder

Op naam

Aan toonder

| Codes | Bedragen | Aantal aandelen |
|--------------|------------------------------|------------------------------|
| 8.05.111.101 | 10.000.000,00 | xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx |
| 8.05.111.102 | | xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx |
| | 10.000.000 | 2.427.500 |
| 8.05.1.21 | xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx | 2.427.500 |
| 8.05.1.22 | xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx | |

B. NIET-GESTORT KAPITAAL (art.51 - S.W.H.V.)

Aandeelhouders die nog moeten volstorten

Fork Capital NV

TOTAAL

| Codes | Niet-opgevraagd bedrag (post A.I.2. van de passiva) | Opgevraagd niet-gestort bedrag(actiefpost E.I.V.) |
|--------|--|--|
| | 1.875.000 | |
| 8.05.2 | 1.875.000,00 | |

Nr.5. Staat van het kapitaal (vervolg).

C.AANDELEN VAN DE ONDERNEMING GEHOUDEN DOOR

- de onderneming zelf
- haar dochters

D.VERPLICHTINGEN TOT UITGIFTE VAN AANDELEN

1.Als gevolg van de uitoefening van CONVERSIERECHTEN.

- .Bedrag van de lopende converteerbare leningen
- .Bedrag van het te plaatsen kapitaal
- .Maximum aantal uit te geven aandelen

2.Als gevolg van de uitoefening van de INSCHRIJVINGSRECHTEN.

- .Aantal inschrijvingsrechten in omloop
- .Bedrag van het te plaatsen kapitaal.
- .Maximum aantal uit te geven aandelen

3.Als gevolg van de betaling van derden in aandelen.

- .Bedrag van het te plaatsen kapitaal.
- .Maximum aantal uit te geven aandelen

| Codes | Kapitaalbedrag | Aantal aandelen |
|----------|----------------|-----------------|
| 8.05.3.1 | | |
| 8.05.3.2 | | |
| | | |
| 8.05.4.1 | | |
| 8.05.4.2 | | |
| 8.05.4.3 | | |
| | | |
| 8.05.4.4 | | |
| 8.05.4.5 | | |
| 8.05.4.6 | | |
| | | |
| 8.05.4.7 | | |
| 8.05.4.8 | | |
| | | |

A/ B/ C/

0403288089

2014-12-31

01642

EUR

27

Nr.5 Staat van het kapitaal (vervolg)

E.TOEGESTAAN, NIET-GEPLAATST KAPITAAL

| Codes | Bedrag |
|--------|--------|
| 8.05.5 | |

F.DEELBEWIJZEN BUITEN KAPITAAL

- waarvan : - gehouden door de vennootschap zelf
 - gehouden door haar dochters

| Codes | Aantal aandelen | Daaraan verbonden stemrecht |
|----------|-----------------|-----------------------------|
| 8.05.6 | | |
| 8.05.6.1 | | |
| 8.05.6.2 | | |

A/ B/ C/ 0403288089 2014-12-31 01642 EUR

28

Nr.5. Staat van het kapitaal (vervolg en slot).

G.STRUCTUUR VAN HET AANDEELHOUDERSCHAP VAN DE ONDERNEMING OP DE DATUM
VAN DE JAARAFSLUITING, zoals blijkt uit de kennisgevingen die de onderneming
heeft ontvangen (art. 52quinquies en 52sexies - S.W.H.V.) :
Fork Capital NV: 2.427.498 aandelen

A/ B/ C/ 0403288089 2014-12-31 01642 EUR

29

Nr.6 Staat van de voorzieningen voor overige risico's en kosten - Andere voorzieningen.

Uitsplitsing van de passiefpost E.III. indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt.

Provisie kosten uitvoering hypotheke

| Bedragen |
|----------|
| 862.581 |

Nr. 7. Staat van de technische voorzieningen en schulden

a) Uitsplitsing van de schulden (of een deel van de schulden) waarvan de resterende looptijd méér dan 5 jaar is.

| Betrokken posten van de passiva | Codes | Bedragen |
|---|--------------|-----------|
| B. Achtergestelde schulden. | 8.07.1.12 | 2.500.000 |
| I. Converteerbare leningen | 8.07.1.121 | |
| II. Niet-converteerbare leningen | 8.07.1.122 | 2.500.000 |
| G. Schulden | 8.07.1.42 | |
| I. Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen | 8.07.1.421 | |
| II. Schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen | 8.07.1.422 | |
| III. Niet-achtergestelde obligatieleningen. | 8.07.1.423 | |
| 1. Converteerbare leningen. | 8.07.1.423.1 | |
| 2. Niet-converteerbare leningen. | 8.07.1.423.2 | |
| IV. Schulden ten aanzien van kredietinstellingen | 8.07.1.424 | |
| V. Overige schulden | 8.07.1.425 | |
| TOTAAL | 8.07.1.5 | 2.500.000 |

Nr.7. Staat van de technische voorzieningen en schulden (vervolg).

b)Schulden (of gedeelte van de schulden) en technische voorzieningen (of gedeelte van de technische voorzieningen) gewaarborgd door zakelijke zekerheden gesteld of onherroepelijk beloofd op de activa van de onderneming.

| Betrokken posten van de passiva | | Bedragen |
|---|-----------------|-------------|
| B. Achtergestelde schulden. | 8.07.2.12 | |
| I. Converteerbare leningen | 8.07.2.121 | |
| II. Niet-converteerbare leningen | 8.07.2.122 | |
| C. Technische voorzieningen | 8.07.2.14 | 276.974.113 |
| D. Technische voorzieningen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep van activiteiten 'Leven' wanneer het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming | 8.07.2.15 | 64.368.295 |
| G. Schulden | 8.07.2.42 | 10.400.000 |
| I. Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen. | 8.07.2.421 | |
| II. Schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen. | 8.07.2.422 | |
| III. Niet-achtergestelde obligatieleningen | 8.07.2.423 | |
| 1.Converteerbare leningen | 8.07.2.423.1 | |
| 2.Niet-converteerbare leningen | 8.07.2.423.2 | |
| IV. Schulden ten aanzien van kredietinstellingen | 8.07.2.424 | 10.400.000 |
| V. Overige schulden | 8.07.2.425 | |
| - schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten | 8.07.2.425.1 | |
| a)belastingen | 8.07.2.425.11 | |
| b)bezoldigingen en sociale lasten | 8.07.2.425.12 | |
| - schulden van huurfinanciering en gelijkaardige | 8.07.2.425.26 | |
| - overige | 8.07.2.425.3 | |
| | TOTAAL 8.07.2.5 | 351.742.408 |

Nr.7. Staat van de technische voorzieningen en schulden (vervolg en slot).

c)Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten

| Betrokken posten van de passiva | Codes | Bedragen |
|--|-----------------|----------|
| 1.Belastingen (post G.V.1.a) van de passiva | | |
| a)Vervallen belastingsschulden | 8.07.3.425.11.1 | |
| b)Niet-vervallen belastingsschulden | 8.07.3.425.11.2 | 967.799 |
| 2.Bezoldigingen en sociale lasten (post G.V.1.b) van de passiva | | |
| a)Vervallen schulden ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid | 8.07.3.425.12.1 | |
| b)Andere schulden met betrekking tot bezoldigingen en sociale lasten | 8.07.3.425.12.2 | 103.321 |

A/ B/ C/ 0403288089 2014-12-31 01642 EUR

33

Nr.8. Staat betreffende de overlopende rekeningen van het passief.

Uitsplitsing van de passiefpost H indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt.

Toe te rekenen kosten

Verlopen Intresten Obligaties

| Bedragen | |
|----------|---------|
| | 143.909 |
| | 66.040 |

A/

B/

C/

0403288089

2014-12-31

01642

EUR

34

Nr. 9. Activa- en passivabestanden met betrekking tot het beheer voor eigen rekening ten gunste van een derde van de pensioenfondsen (art. 40bis.).

| Betrokken posten en sub-posten van het actief (*) | Afgesloten boekjaar | Betrokken posten en sub-posten van het passief (*) | Afgesloten boekjaar |
|---|---------------------|--|---------------------|
| TOTAAL | | TOTAAL | |

(*) Met vermelding van de cijfers en letters betreffende de inhoud van de betrokken post of sub-post van de balans (voorbeeld : C.III.2. obligaties en andere vastrentende effecten).

Nr.10. Inlichtingen betreffende de technische rekeningen (vervolg en slot)

II. Levensverzekering

Inhoud

A. Rechtstreekse zaken

1) Brutopremies :

a) 1. Individuele premies :

2. Premies betreffende groepsverzekeringsovereenkomsten :

b) 1. Periodieke premies :

2. Enige premies :

c) 1. Premies van overeenkomsten zonder winstdeling :

2. Premies van overeenkomsten met winstdeling :

3. Premies van overeenkomsten waarbij het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming :

2) Herverzekeringssaldo :

3) Commissielonen (art. 37):

B. Aangenomen zaken

Bruto premies :

III. Niet-levensverzekering en levensverzekering, rechtstreekse zaken

Bruto premies :

- in België :

- in de andere Lid-Staten van de E.E.G :

- in de overige landen :

| Codes | Bedragen |
|---------------|------------|
| 8.10.07.720.1 | 74.542.096 |
| 8.10.08 | 74.542.096 |
| 8.10.09 | |
| 8.10.10 | 187.913 |
| 8.10.11 | 74.354.184 |
| 8.10.12 | 2.280.700 |
| 8.10.13 | 62.588.230 |
| 8.10.14 | 9.673.166 |
| 8.10.15 | 49.380 |
| 8.10.16 | 429.440 |
| | |
| 8.10.17.720.1 | |
| | |
| 8.10.18 | 74.535.236 |
| 8.10.19 | 6.861 |
| 8.10.20 | |

Nr11. [Staat betreffende de personeelsleden in dienst.

| CATEGORIEËN | Codes | Afgesloten boekjaar | | | Vorig boekjaar verenigd | | |
|--|--------|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------------|--------------------------|
| | | Totaal aantal op afsluitingsdatum | Gemiddeld personeelsbestand (*) | Aantal gepresteerde uren | Totaal aantal op afsluitingsdatum | Gemiddeld personeelsbestand (*) | Aantal gepresteerde uren |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Personneel onder arbeids- of stageovereenkomst (**) | 8.11.1 | 14 | 13 | 19.879 | 12 | 12 | 18.557 |
| Uitzendkrachten of personen ter beschikking gesteld van de onderneming | 8.11.2 | 0 | 0 | 193 | 0 | 0 | 0 |
| TOTAAL | 8.11.3 | 14 | 13 | 20.072 | 12 | 12 | 18.557 |

(*) Het gemiddeld personeelsbestand wordt berekend in voltijdse equivalenten overeenkomstig artikel 12, § 1 van het koninklijk besluit van 12 september 1983 tot uitvoering van de wet van 17 juli 1975 op de boekhouding en de jaarrekening van de ondernemingen.

(**) Het personeel onder arbeids- of stageovereenkomst bestaat uit de werknemers ingeschreven in het personeelsregister en verbonden met de onderneming door een arbeidsovereenkomst of een stageovereenkomst zoals bedoeld door het koninklijk besluit nr. 230 van 21 december 1983.]

[Aldus gewijzigd bij artikel 10, § 1 van het koninklijk besluit van 4 augustus 1996.]

Nr.12.Staat betreffende het geheel van de administratie- en beheerskosten, uitgesplitst volgens aard.

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het huidige besluit)

| Benaming | Codes | Bedragen |
|--|-----------|-----------|
| I. Personeelskosten* | 8.12.1 | 776.317 |
| 1. a)Bezoldigingen | 8.12.111 | 530.554 |
| b)Pensioenen | 8.12.112 | |
| c)Andere rechtstreekse sociale voordelen | 8.12.113 | 16.107 |
| 2.Patronale bijdragen voor sociale verzekeringen | 8.12.12 | 145.874 |
| 3.Patronale toelagen en premies voor buitenwettelijke verzekeringen | 8.12.13 | 30.051 |
| 4.Andere personeelsuitgaven | 8.12.14 | 45.657 |
| 5.Voorzieningen voor pensioenen, bezoldigingen en sociale lasten | 8.12.15 | |
| a)Dotaties (+) | 8.12.15.1 | |
| b)Bestedingen en terugnemingen (-) | 8.12.15.2 | () |
| [6. Uitzendkrachten of personen ter beschikking gesteld van de onderneming | 8.12.16] | 8.074 |
| II. Diverse goederen en diensten* | 8.12.2 | 1.222.370 |
| III. Afschrijvingen en waardeverminderingen op immateriële en materiële activa, andere dan de beleggingen* | 8.12.3 | 301.420 |
| IV. Voorzieningen voor overige risico's en lasten* | 8.12.4 | |
| 1.Dotaties (+) | 8.12.41 | |
| 2.Bestedingen en terugnemingen (-) | 8.12.42 | () |
| V.Overige lopende lasten* | 8.12.5 | 1.348.064 |
| 1.Fiscale bedrijfskosten* | 8.12.51 | 14.905 |
| a)Onroerende voorheffing | 8.12.511 | |
| b)Overige | 8.12.512 | 14.905 |
| 2.Bijdragen gestort aan openbare instellingen* | 8.12.52 | |
| 3.Theoretische kosten* | 8.12.53 | |
| 4.Overige | 8.12.54 | 1.333.159 |
| VI.Teruggewonnen administratiekosten en overige lopende opbrengsten (-) | 8.12.6 | () |
| 1.Teruggewonnen administratiekosten | 8.12.61 | |
| a)Ontvangen vergoedingen voor beheersprestaties van collectieve pensioenfondsen voor rekening van derden | 8.12.611 | |
| b)Overige* | 8.12.612 | |
| 2.Overige lopende opbrengsten. | 8.12.62 | |
| TOTAAL | 8.12.7 | 3.648.170 |

Aldus gewijzigd bij artikel 10, § 2 van het koninklijk besluit van 4 augustus 1996.

Nr.13. Overige opbrengsten, overige kosten.

A. Uitsplitsing van de OVERIGE OPBRENGSTEN (post 7. van de niet-technische rekening), indien het om belangrijke bedragen gaat.

- Beheersvergoeding GMHK
- Beheersvergoeding Eigen huis
- Dossierkosten

B. Uitsplitsing van de OVERIGE KOSTEN (post 8. van de niet-technische rekening), indien het om belangrijke bedragen gaat.

| Bedragen | |
|----------|---------|
| | 72.000 |
| | 144.000 |
| | 114.600 |
| | |

A/

B/

C/

0403288089

2014-12-31

01642

EUR

40

Nr.14. Uitzonderlijke resultaten.

A. Uitsplitsing van de UITZONDERLIJKE OPBRENGSTEN (post 11. van de niet-technische rekening), indien het om belangrijke bedragen gaat.

B. Uitsplitsing van de ANDERE UITZONDERLIJKE KOSTEN (post 12. van de niet-technische rekening), indien het om belangrijke bedragen gaat.

| Bedragen |
|----------|
| |
| |

Nr.15. Belastingen op het resultaat

A. UITSPLITSING VAN DE POST 15 a) 'Belastingen':

1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar:

- a. Voorafbetalingen en terugbetaalbare voorheffingen
- b. Andere verrekenbare bestanddelen
- c. Overschot van de voorafbetalingen en/of van de geactiveerde terugbetaalbare voorheffingen (-)
- d. Geraamde belastingsupplementen (opgenomen onder post G.V.1.a) van de passiva)

2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren :

- a) Verschuldigde of betaalde belastingsupplementen :
- b) Geraamde belastingsupplementen (opgenomen onder post G.V.1.a) van de passiva) of belasting-supplementen waarvoor een voorziening werd gevormd (opgenomen onder post E.II.2) van de passiva)

| Codes | Bedragen |
|---------------|-----------|
| 8.15.1.634 | 1.201.591 |
| 8.15.1.634.1 | 1.201.591 |
| 8.15.1.634.11 | 135.112 |
| 8.15.1.634.12 | 91.479 |
| 8.15.1.634.13 | () |
| 8.15.1.634.14 | 975.000 |
| 8.15.1.634.2 | |
| 8.15.1.634.21 | |
| 8.15.1.634.22 | |

Nr. 15. Belastingen op het resultaat.

B. BELANGRIJKSTE OORZAKEN VAN DE VERSCHILLEN TUSSEN DE WINST VOOR BELASTINGEN, zoals deze blijkt uit de jaarrekening, EN DE GERAAMDE BELASTBARE WINST, met bijzondere vermelding van die welke voortspruiten uit het tijdsverschil tussen de vaststelling van de boekwinst en de fiscale winst (in de mate waarin het resultaat van het boekjaar op belangrijke wijze werd beïnvloed op het stuk van de belastingen).

Notionele intrest
 Meerwaarde aandelen
 Minwaarde aandelen
 DBI
 Verworpen U
 Afschr. Herwaarderingsmeerwaarde

| Bedragen | |
|----------|----------|
| | -353.420 |
| | -39.000 |
| | -53.555 |
| | -250.886 |
| | 32.658 |
| | 18.040 |

C. INVLOED VAN DE UITZONDERLIJKE RESULTATEN OP DE BELASTINGEN OP HET RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR

Nr. 15. Belastingen op het resultaat (vervolg en slot).

D.BRONNEN VAN BELASTINGLATENTIES (in de mate waarin deze informatie belangrijk is om een inzicht te verkrijgen in de financiële positie van de onderneming).

1. Actieve latenties

- Gecumuleerde fiscale verliezen die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten

2. Passieve latenties

| Codes | Bedragen |
|-----------|----------|
| 8.15.4.1 | |
| 8.15.4.11 | |
| 8.15.4.2 | |

A/

B/

C/

0403288089

2014-12-31

01642

EUR

44

Nr.16. Andere taken en belastingen ten laste van derden.

A. Taksen :

1.Taksen op verzekeringsovereenkomsten ten laste van derden

2.Andere taken ten laste van de onderneming

B. De ingehouden bedragen ten laste van derden bij wijze van :

1.Bedrijfsvoorheffing

2.Roerende voorheffing (op dividenden)

| Codes | Bedragen van het boekjaar | Bedragen van het vorige boekjaar |
|---------|---------------------------|----------------------------------|
| 8.16.11 | 1.452.966 | 1.249.228 |
| 8.16.12 | 42.250 | 38.384 |
| 8.16.21 | 142.283 | 0 |
| 8.16.22 | 356.935 | 309.554 |

Nr.17. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen (art. 14).

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17/11/1994)

A. Zekerheden door derden gesteld of onherroepelijk beloofd voor rekening van de onderneming* :

B. Persoonlijke zekerheden door de onderneming gesteld of onherroepelijk beloofd voor rekening van derden*

C. Zakelijke zekerheden door de onderneming gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen middelen als
zekerheid van de rechten en verplichtingen* :

a) van de onderneming :

b) van derden :

D. Ontvangen zekerheden* (andere dan in baar geld) :

a) effecten en waarden van herverzekeraars (CFR. Hoofdstuk III, Omschrijving
en toelichting : actiefposten C.III.1 en 2 en passiefpost F :

b) overige :

E. Termijnverrichtingen* :

a)Verrichtingen op effecten (aankopen) :

b)Verrichtingen op effecten (verkopen) :

c)Verrichtingen op vreemde valuta (te ontvangen) :

d)Verrichtingen op vreemde valuta (te leveren) :

e)Verrichtingen op rente (aankopen, ...) :

f)Verrichtingen op rente (verkopen, ...) :

g)Overige verrichtingen (aankopen, ...) :

h)Overige verrichtingen (verkopen, ...) :

F. Goederen en waarden van derden gehouden door de onderneming* :

| Codes | Bedragen |
|----------|------------|
| 8.17.00 | |
| 8.17.01 | |
| 8.17.020 | 12.100.000 |
| 8.17.021 | |
| 8.17.030 | |
| 8.17.031 | |
| 8.17.040 | 1.850.000 |
| 8.17.041 | |
| 8.17.042 | |
| 8.17.043 | |
| 8.17.044 | |
| 8.17.045 | |
| 8.17.046 | |
| 8.17.047 | |
| 8.17.05 | |

A/ B/ C/ 0403288089 2014-12-31 01642 EUR

46

Nr.17. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen (art. 14).

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17/11/1994)

G. Overige (nader te bepalen) :

Marktwaarde renteswap met nominale waarde 6.000.000 €

| Codes | Bedragen |
|---------|----------|
| 8.17.06 | -427.000 |

Nr.18. Betrekkingen met verbonden ondernemingen en met ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

| Betrokken balansposten | Codes | Verbonden ondernemingen | | Ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | |
|---|--------------|-------------------------|----------------|---|----------------|
| | | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
| - C II.Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen | 8.18.222 | 9.422.993 | 8.584.904 | 2.592.189 | 1.968.271 |
| 1 + 3 Deelnemingen | 8.18.222.01 | 7.560.716 | 5.622.857 | 1.370.074 | 1.001.810 |
| 2 + 4 Bons, obligaties en vorderingen | 8.18.222.02 | 1.862.277 | 2.962.047 | 1.222.115 | 966.461 |
| - achtergestelde | 8.18.222.021 | | | | |
| - overige | 8.18.222.022 | 1.862.277 | 2.962.047 | 1.222.115 | 966.461 |
| - D. II.Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen | 8.18.232 | | | | |
| 1 + 3 Deelnemingen | 8.18.232.01 | | | | |
| 2 + 4 Bons, obligaties en vorderingen | 8.18.232.02 | | | | |
| - achtergestelde | 8.18.232.021 | | | | |
| - overige | 8.18.232.022 | | | | |
| - E. Vorderingen | 8.18.41 | | | | |
| I. Vorderingen uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen | 8.18.411 | 0 | | | |
| II. Vorderingen uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen | 8.18.412 | | | | |

Nr.18. Betrekkingen met verbonden ondernemingen en met ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

| Betrokken balansposten | Codes | Verbonden ondernemingen | | Ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | |
|--|----------|-------------------------|----------------|---|----------------|
| | | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
| III. Overige vorderingen | 8.18.413 | | | | |
| - B. Achtergestelde schulden | 8.18.12 | 300.000 | 0 | | |
| - G. Schulden | 8.18.42 | | | | |
| I. Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen | 8.18.421 | | | | |
| II. Schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen | 8.18.422 | | | | |
| III. Niet-achtergestelde obligatieneringen | 8.18.423 | | | | |
| IV. Schulden ten aanzien van kredietinstellingen | 8.18.424 | | | | |
| V. Overige schulden | 8.18.425 | | | | |

Nr.18. Betrekkingen met verbonden ondernemingen en met ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat (vervolg en slot).

| | Codes | Verbonden ondernemingen | |
|--|---------|-------------------------|----------------|
| | | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
| - Door de onderneming gestelde of onherroepelijk beloofde PERSOONLIJKE EN ZAKELIJKE ZEKERHEDEN als waarborg voor schulden of verplichtingen van verbonden ondernemingen | 8.18.50 | 231.932 | 0 |
| - Door verbonden ondernemingen gestelde of onherroepelijk beloofde PERSOONLIJKE EN ZAKELIJKE ZEKERHEDEN als waarborg voor schulden of verplichtingen van de onderneming | 8.18.51 | | |
| - Andere betekenisvolle financiële verplichtingen | 8.18.52 | | |
| - Opbrengsten van terreinen en gebouwen | 8.18.53 | | |
| - Opbrengsten van andere beleggingen | 8.18.54 | 92.514 | |

Nr.19. Financiële betrekkingen met :

- A.bestuurders en zaakvoerders;
- B.natuurlijke of rechtspersonen die de onderneming rechtstreeks of onrechtstreeks controleren zonder verbonden ondernemingen te zijn;
- C.andere ondernemingen welke door de sub. B vermelde personen rechtstreeks gecontroleerd worden.

- 1.Uitstaande vorderingen op deze personen
- 2.Waarborgen toegestaan in hun voordeel
- 3.Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel
- 4.Rechtstreekse en onrechtstreekse bezoldigingen en ten laste van de resultatenrekening toegekende
 - aan bestuurders en zaakvoerders
 - aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders

| Codes | Bedragen |
|---------|----------|
| 8.19.1 | |
| 8.19.2 | |
| 8.19.3 | |
| 8.19.41 | 705.950 |
| 8.19.42 | |

- Voornaamste voorwaarden betreffende de bovenvermelde posten 1., 2. en 3.

Nr.19bis. Financiële betrekkingen met :

De Commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn)

1. Bezoldiging van de commissaris(sen)
2. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)
 - Andere controleopdrachten
 - Belastingadviesopdrachten
 - Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten
3. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door personen met wie de commissaris(sen) verbonden is (zijn)
 - Andere controleopdrachten
 - Belastingadviesopdrachten
 - Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

| Codes | Bedragen |
|---------|----------|
| 8.19.5 | 34485 |
| 8.19.6 | 30758,82 |
| 8.19.61 | |
| 8.19.62 | |
| 8.19.63 | 30758,82 |
| 8.19.7 | |
| 8.19.71 | |
| 8.19.72 | |
| 8.19.73 | |

Vermeldingen in toepassing van het artikel 133, paragraaf 6 van het Wetboek van vennootschappen

Nr.20. Waarderingsregels.

(Deze staat wordt onder meer beoogd in de artikelen : 12bis, § 5 ; 15 ; 19, 3de lid ; 22bis, 3de lid ; 24, 2de lid ; 27, 1°, laatste lid en 2°, laatste lid ; 27bis, § 4, laatste lid ; 28, § 2, 1ste en laatste lid ; 34, 2de lid ; 34quinquies, 1ste lid ; 34sexies, 6°, laatste lid ; 34septies, § 2 en door Hoofdstuk III. 'Omschrijving en toelichting', Afdeling II, post 'Theoretische huur'.)

A.Regels die gelden voor de waardering van inventarissen (behalve de beleggingen van de actiefpost D)

1.Vorming en aanpassing van de afschrijvingen

IMMATERIËLE ACTIVA - Herstructureringskosten : 20% lineair - Goodwill ASCO Life: 10% lineair - Opstartkosten nieuwe proj. : 20% lineair; BELEGGINGEN: terreinen en gebouwen worden aan de aanschaffingswaarde geboekt (inbegrip kosten). Afschrijvingen in functie van de geraamde duur.- Gebouw Belliardstraat 3 : 2% lineair- Inrichting gebouw Belliardstraat 3 : 10% lineair- Herwaardering gebouw : 2% lineair- Parkings : 5% lineair - Guldendelle: 2% lineair - Van Orly: 2% lineair; OVERIGE ACTIVABESTANDDELEN: MVA worden tegen aanschaffingswaarde geboekt en als volgt afgeschreven :- Bureaumateriaal, software & licenties, hardware : in functie van geraamde gebruiksduur 20% degressief, 20% lineair of 33,33% lineair afgeschreven.- Kantoormeubilair : in functie van gebruiksduur aan 10% lineair of 20% lineair afgeschreven.

2.Waardeverminderingen

Beleggingen worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde. Waardeverminderingen worden geboekt in geval van duurzame minwaarde of ontwaarding. Waardeverminderingen op aandelen worden steeds geboekt als niet gerealiseerde minwaarden.

3.Voorzieningen voor risico's en kosten

Met voorzichtigheid, oprechtheid en goede trouw worden de nodige voorzieningen voor risico's en kosten gevormd. Dit volgens de bepalingen van het KB 17/11/1994.

4.Technische voorzieningen

De technische voorzieningen LEVEN worden uitgevoerd overeenkomstig de technische nota's voorgelegd aan en aangenomen door het FSMA, overeenkomstig de geldende actuariële principes. Deze technische voorzieningen dienen op elk moment

A/

B/

C/

0403288089

2014-12-31

01642

EUR

53

voldoende te zijn om te waarborgen dat alle uit de verzekeringsovereenkomsten voortvloeiende verplichtingen kunnen worden nagekomen. Daarnaast worden er aanvullende voorzieningen aangelegd, volgens de 'KNIPPERLICHTPROCEDURE', voorzien in het KB Leven.

5. Herwaarderingen

MVA, deelnemingen, aandelen, obligaties en vastrentende effecten kunnen geherwaardeerd worden indien de activa in functie van hun nut voor de onderneming op vaste en duurzame wijze uitstijgt boven de tot dan toe aangenomen boekwaarde.

6. Andere

A/

B/

C/

0403288089

2014-12-31

01642

EUR

54

B.Regels die gelden voor de waardering van inventarissen voor wat betreft de beleggingen van de actiefpost D.

1.Beleggingen andere dan terreinen en gebouwen

2.Terreinen en gebouwen

3.Andere

De technische voorzieningen voor de levensverzekeringen TAK 23 waarbij het risico niet gedragen wordt door de maatschappij worden berekend door het aantal eenheden per fonds te vermenigvuldigen met de eenheidswaarde per eenheid van het betreffende fonds.

Nr.21. Wijzigingen in de waarderingsregels (art. 16) (art. 17).

A.Vermelding van de wijzigingen en hun verantwoordingen.

| |
|--|
| |
|--|

B.Verschil in raming dat uit de wijzigingen volgt (de eerste keer te vermelden bij de jaarrekening van het boekjaar tijdens hetwelk die wijzigingen werden uitgevoerd).

| Betrokken posten en subposten (*) | Bedragen | Betrokken posten en subposten (*) | Bedragen |
|-----------------------------------|----------|-----------------------------------|----------|
| | | | |

(*) Met vermelding van de cijfers en letters betreffende de inhoud van de betrokken post of sub-post van de balans (voorbeeld : C.III.2. Obligaties en andere vastrentende effecten).

Nr.22. Verklaring met betrekking tot de geconsolideerde jaarrekening.

A.Inlichtingen te verstrekken door alle ondernemingen.

- De onderneming stelt op en publiceert, overeenkomstig het koninklijk besluit betreffende de geconsolideerde jaarrekening van verzekeringsondernemingen en herverzekeringsondernemingen, een geconsolideerde jaarrekening en een geconsolideerd jaarver

ja /neen (*) : Nee

- De onderneming stelt noch een geconsolideerde jaarrekening, noch een geconsolideerd jaarverslag op, omwille van de volgende reden(en) (*) :

* de onderneming oefent, alleen of gezamenlijk, geen controle uit op één of meerdere filialen naar

Belgisch of buitenlands recht;

ja /neen (*):

* de onderneming is zelf een filiaal van een moederonderneming die een geconsolideerde jaarrekening opstelt en publiceert :

ja /neen (*) : Ja

. Verantwoording van het vervullen van de voorwaarden voorzien in artikel 8, paragrafen 2 en 3 van het koninklijk besluit van 6 maart 1990 betreffende de geconsolideerde jaarrekening van de ondernemingen :

. Naam, volledig adres van de zetel en indien het een ondernemingen naar Belgisch recht betreft, het B.T.W.-nummer of het nationaal nummer van de moederonderneming die de geconsolideerde jaarrekening opstelt en publiceert en voor dewelke de vrijstelling werd toegestaan :

Fork Capital NV, Belliardstraat 3, 1040 Brussel, 0478.163.181

* Het overbodige schrappen.

Nr.22. Verklaring met betrekking tot de geconsolideerde jaarrekening (vervolg en slot).

B. Inlichtingen te verstrekken door de onderneming wanneer ze gemeenschappelijke filiale is.

- . Naam, volledig adres van de zetel en indien het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het B.T.W.-nummer of het nationaal nummer van de moederonderneming(en) met de aanduiding of deze moederonderneming(en) een geconsolideerde jaarrekening waarin de jaarrekening door consolidatie werd opgenomen opstelt (opstellen) en publiceert (publiceren) (**):

- . Wanneer de moederonderneming(en) naar buitenlands recht is (zijn), de plaats waar de geconsolideerde jaarrekening, waarover sprake hierboven, kan worden bekomen (**):

(**) Indien de rekeningen van de ondernemingen op verscheidene niveau's worden geconsolideerd, worden de inlichtingen enerzijds verstrekt voor het grootste geheel en anderzijds voor het kleinste geheel van de ondernemingen waarvan de onderneming deel uitmaakt als filiale en waarvoor de geconsolideerde jaarrekening wordt opgesteld en gepubliceerd.

A/

B/

C/

0403288089

2014-12-31

01642

EUR

58

Nr. 23. Bijkomende inlichtingen die de onderneming, op basis van het besluit van 17/11/94, moet verstrekken.

De onderneming, in voorkomend geval, somt de bijkomende inlichtingen op, vereist :

- door de artikelen :

2bis. ; 4, 2de lid ; 10, 2de lid ; 11, 3de lid ; 19, 4de lid ; 22; 27bis, § 3, laatste lid ; 33, 2de lid ;

34sexies, § 1, 4° ; 39.

- in Hoofdstuk III, Afdeling I. van de toelichting :

voor de actiefposten C.II.1., C.II.3., C.III.7.c) en F.IV.

en

voor de passiefpost C.I.b) en C.IV.

Vermelding in toepassing van het artikel 27bis, §3, laatste lid: De impact op de resultatenrekening voor 2014 van het verschil tussen de aanschaffingswaarde en de terugbetalingswaarde op lineaire basis pro rata temporis vertegenwoordigt een opbrengst van EUR 89.263,37. Vermelding van de toepassing van in Hoofdstuk III, Afdeling I. van de toelichting voor de passiefpost C.IV. : EUR 416.326,22 werd uit hoofde van winstdeling ten laste van het boekjaar gebracht.

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling I. Gedetailleerde balans op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post, duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Actief | Codes | Afgesloten Boekjaar | Vorig boekjaar | Passief | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|--|--------|------------------------|-------------------|---|--------|------------------------|-------------------|
| A. | - | | | A. Eigen vermogen (staat nr.5) | 11 | 13.676.284 | 11.054.640 |
| B. Immateriële activa (staat nr. 1) | 21 | 684.812 | 853.448 | I. Geplaatst kapitaal of equivalent fonds, onder aftrek van het niet-opgevraagde kapitaal | 111 | 8.125.000 | 8.125.000 |
| I. Oprichtingskosten* | 211 | 16.736 | 50.578 | 1. Geplaatst kapitaal* | 111.1 | 10.000.000 | 10.000.000 |
| 1. Kosten van oprichting en kapitaalverhoging | 211.1 | | | 2. Niet opgevraagd kapitaal (-) | 111.2 | (1.875.000) | (1.875.000) |
| 2. Kosten bij uitgifte van leningen | 211.2 | | | II. Uitgiftepremies | 112 | | |
| 3. Herstructureringskosten | 211.3 | 16.736 | 50.578 | III. Herwaarderingsmeerwaarden* | 113 | 400.000 | 400.000 |
| 4. Overige oprichtingskosten | 211.4 | | | 1. Andere dan sub 2. | 113.1 | 400.000 | 400.000 |
| II. Immateriële vaste activa* | 212 | 668.076 | 802.870 | 2. Herwaarderingsmeerwaarden op activa overgebracht van de actiefpost C. naar D. | 113.2 | | |
| 1. Goodwill* | 212.1 | 613.052 | 733.396 | IV. Reserves* | 114 | 1.096.232 | 496.232 |
| 2. Overige immateriële vaste activa | 212.2 | 55.024 | 69.474 | 1. Wettelijke reserve | 114.1 | 1.000.000 | 400.000 |
| 3. Vooruitbetalingen | 212.3 | | | 2. Onbeschikbare reserve | 114.2 | 46.232 | 46.232 |
| C. Beleggingen (staten nrs. 1, 2 en 3) | 22 | 289.115.857 | 208.099.848 | a) voor eigen aandelen* | 114.21 | | |
| I. Terreinen en gebouwen (staat nr. 1) | 221 | 20.565.774 | 21.202.864 | b) andere* | 114.22 | 46.232 | 46.232 |
| 1. Onroerende goederen bestemd voor bedrijfsdoeleinden* | 221.1 | 3.207.574 | 3.210.525 | 3. Vrijgestelde reserve* | 114.3 | | |
| 2. Overige | 221.2 | 17.358.200 | 17.992.339 | 4. Beschikbare reserves | 114.4 | 50.000 | 50.000 |
| a) Onroerende goederen bestemd voorverhuur | 221.21 | 17.358.200 | 17.992.339 | V. Overgedragen resultaat | 115 | 4.055.052 | 2.033.407 |
| b) Onroerende goederen in aanbouw en vooruitbetalingen | 221.22 | | | 1. Overgedragen winst | 115.1 | 4.055.052 | 2.033.407 |
| c) Huurfinanciering en gelijkaardige rechten* | 221.23 | | | 2. Overgedragen verlies (-) | 115.2 | () | () |
| II. Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen (staten nrs.1, 2 en 18) | 222 | 12.015.182 | 10.553.174 | VI. - | - | | |
| - Verbonden ondernemingen* | 222.1 | 9.422.993 | 8.584.904 | B. Achtergestelde schulden* (staten nrs.7 en 18) | 12 | 2.500.000 | 1.000.000 |
| 1. Deelnemingen* | 222.11 | 7.560.716 | 5.622.857 | I. Converteerbare leningen | 121 | | |
| 2. Bons, obligaties en vorderingen* | 222.12 | 1.862.277 | 2.962.047 | II. Niet converteerbare leningen | 122 | 2.500.000 | 1.000.000 |
| - Andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat* | 222.2 | 2.592.189 | 1.968.271 | Bbis. Fonds voor toekomstige toewijzingen* | 13 | 149.319 | 0 |
| 3. Deelnemingen* | 222.21 | 1.370.074 | 1.001.810 | C. Technische voorzieningen* (staat nr. 7) | 14 | 276.974.113 | 209.918.743 |
| 4. Bons, obligaties en vorderingen* | 222.22 | 1.222.115 | 966.461 | I. Voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's* | 141 | | |
| III. Overige financiële beleggingen | 223 | 256.534.901 | 176.343.809 | | | | |
| 1. Aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten* (staat nr. 1) | 223.1 | 22.498.656 | 4.112.100 | | | | |
| a) aandelen of deelnemingen andere dan deze opgenomen in sub b) en c) | 223.11 | 1.248.292 | 1.353.095 | | | | |
| b) aandelen van beleggingsvennoot- | | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling I. Gedetailleerde balans op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post, duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Actief | Codes | Afgesloten Boekjaar | Vorig boekjaar | Passief | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|---|-----------|------------------------|-------------------|---|-----------|------------------------|-------------------|
| schappen | 223.12 | 17.695.793 | 2.757.259 | II. Voorziening voor verzekering 'leven' | 142 | 274.927.069 | 208.622.903 |
| c) rechten in beleggingsfondsen | 223.13 | 3.554.571 | 1.746 | III. Voorziening voor te betalen schaden* | 143 | 501.510 | 415.230 |
| 2. Obligaties en andere vastrentende effecten* (staat nr.1) | 223.2 | 156.531.975 | 111.687.289 | IV. Voorziening voor winstdeling en restorno's* | 144 | 416.326 | 253.630 |
| a) beleggingsobligaties en andere vastrentende beleggings-effecten | 223.21 | 156.531.975 | 111.687.289 | V. Egalisatievoorziening en voorziening voor rampen* | 145 | | |
| b) thesaurieobligaties en andere vastrentende thesaurieeffecten* | 223.22 | | | VI. Andere technische voorzieningen* | 146 | 1.129.207 | 626.980 |
| 3. Deelnemingen in gemeenschappelijke beleggingen* | 223.3 | 0 | | | | | |
| 4. Hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten | 223.4 | 71.545.593 | 56.058.719 | | | | |
| 5. Overige leningen* | 223.5 | 458.783 | 485.159 | | | | |
| a) voorschotten op polissen 'leven' | 223.51 | 76.539 | 99.483 | | | | |
| b) overige gewaarborgde leningen | 223.52 | 382.244 | 385.677 | | | | |
| c) niet gewaarborgde leningen | 223.53 | | | | | | |
| 6. Deposito's bij kredietinstellingen* | 223.6 | 5.499.893 | 1.000.776 | | | | |
| a) op meer dan één jaar | 223.61 | 2.500.000 | 0 | | | | |
| b) op ten hoogste één jaar | 223.62 | 2.999.893 | 1.000.776 | | | | |
| 7. Overige. | 223.7 | 0 | 2.999.765 | | | | |
| a) huurfinanciering en gelijkaardige rechten* | 223.71 | | | | | | |
| b) financiële instrumenten* | 223.72 | | | | | | |
| c) overige* | 223.73 | 0 | 2.999.765 | | | | |
| IV. Deposito's bij cederende ondernemingen* | 224 | | | | | | |
| D. Beleggingen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep activiteiten 'Leven' en waarbij het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming* | 23 | 64.368.295 | 55.598.003 | D. Technische voorzieningen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep van activiteiten 'Leven' wanneer het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming*(staat nr.7) | 15 | 64.368.295 | 55.598.003 |
| I. Terreinen en gebouwen | 231 | | | | | | |
| II. Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen (staten nrs.2 en 18) | 232 | 0 | | E. Voorzieningen voor overige risico's en kosten | 16 | 862.581 | 686.283 |
| - Verbonden ondernemingen* | 232.1 | 0 | | I. Voorzieningen voor pensioenen en | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling I. Gedetailleerde balans op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post, duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Actief | Codes | Afgesloten Boekjaar | Vorig boekjaar | Passief | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|--|-----------|------------------------|-------------------|--|-----------|------------------------|-------------------|
| 1. Deelnemingen* | 232.11 | 0 | | soortgelijke verplichtingen* | 161 | | |
| 2. Bons, obligaties en vorderingen* | 232.12 | 0 | | II. Voorziening voor belastingen | 162 | | |
| - Andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat* | 232.2 | 0 | | 1. Uitgestelde belastingen* | 162.1 | | |
| 3. Deelnemingen* | 232.21 | 0 | | 2. Overige fiscale lasten* | 162.2 | | |
| 4. Bons, obligaties en vorderingen* | 232.22 | 0 | | III. Andere voorzieningen (staat nr.6) | 163 | 862.581 | 686.283 |
| III. Overige financiële beleggingen | 233 | 64.368.295 | 55.598.003 | F. Deposito's ontvangen van herverzekeraars* | 17 | | |
| 1. Aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten* | 233.1 | 55.054.460 | 45.440.289 | | | | |
| 2. Obligaties en andere vastrentende effecten* | 233.2 | 6.248.512 | 4.827.138 | | | | |
| a) vastrentende beleggingseffecten | 233.21 | 6.248.512 | 4.827.138 | | | | |
| b) vastrentende thesaurieeffecten | 233.22 | | | | | | |
| 3. Deelbewijzen in gemeenschappelijke beleggingen* | 233.3 | 0 | | | | | |
| 4. Hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten* | 233.4 | 0 | | | | | |
| 5. Overige leningen* | 233.5 | 0 | | | | | |
| 6. Deposito's bij kredietinstellingen* | 233.6 | 3.125.873 | 4.404.869 | | | | |
| 7. Overige | 233.7 | -60.550 | 925.706 | | | | |
| IV. Overige | 234 | | | | | | |
| Dbis. Deel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen* | 24 | 91.654 | 0 | | | | |
| I. Voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's | 241 | | | | | | |
| II. Voorziening voor verzekering 'Leven' | 242 | | | | | | |
| III. Voorziening voor te betalen schaden | 243 | 91.654 | 0 | | | | |
| IV. Voorziening voor winstdeelneming en restorno's | 244 | | | | | | |
| V. Andere technische voorzieningen | 245 | | | | | | |
| VI. Voorzieningen betreffende de verichtingen verbonden aan een beleggingsfonds van de groep van activiteiten 'leven' waarbij het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming | 246 | | | | | | |
| E. Vorderingen* (staten nrs.18 en 19) | 41 | 8.058.141 | 8.735.112 | G. Schulden* (staten nrs.7 en 18) | 42 | 15.316.539 | 14.257.030 |
| I. Vorderingen uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen | 411 | 7.901.941 | 8.573.205 | I. Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen | 421 | 1.414.379 | 1.807.924 |
| 1. Verzekeringnemers* | 411.1 | 7.746.233 | 8.573.205 | 1. Verzekeringnemers | 421.1 | 0 | 4.579 |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling I. Gedetailleerde balans op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post, duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Actief | Codes | Afgesloten Boekjaar | Vorig boekjaar | Passief | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|--|-----------|------------------------|-------------------|---|---------|------------------------|-------------------|
| 2. Tussenpersonen* | 411.2 | | | a) technische schulden | 421.11 | 0 | 4.579 |
| 3. Overige | 411.3 | 155.707 | 0 | 1° vóór de vervaldag betaalde premies | 421.111 | | |
| a) terug te vorderen technische lasten* | 411.31 | | | 2° geschorste risico's* | 421.112 | | |
| b) lopende rekeningen van verzekeringsondernemingen | 411.32 | | | 3° in bewaring gegeven vrijstellingen* | 421.113 | | |
| c) overige | 411.33 | 155.707 | 0 | 4° overige | 421.114 | 0 | 4.579 |
| II. Vorderingen uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen | 412 | 0 | | b) overige | 421.12 | | |
| 1. Gewaarborgde vorderingen* | 412.1 | 0 | | 2. Tussenpersonen | 421.2 | 1.414.379 | 1.803.345 |
| 2. Overige | 412.2 | | | 3. Lopende rekeningen van verzekeringsondernemingen | 421.3 | | |
| III. Overige vorderingen | 413 | 156.200 | 161.907 | 4. Overige | 421.4 | | |
| 1. Lopende rekening van de buitenlandse maatschappelijke zetel* | 413.1 | | | II. Schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen | 422 | | |
| 2. Borgtochten betaald in contanten* | 413.2 | | | 1. Deel van de herverzekeraars in de terug te vorderen technische lasten | 422.1 | | |
| 3. Overige* | 413.3 | 156.200 | 161.907 | 2. Technische schulden | 422.2 | | |
| IV. Opgevraagd, niet gestort kapitaal | 414 | | | 3. Overige | 422.3 | | |
| F. Overige activabestandsdelen (staat nr.4) | 25 | 6.647.101 | 14.941.141 | III. Niet-achtergestelde obligatieleningen | 423 | 774.250 | 799.250 |
| I. Materiële activa | 251 | 104.509 | 108.884 | 1. Converteerbare leningen | 423.1 | | |
| 1. Installaties, machines, elektronische uitrusting en materieel | 251.1 | 37.366 | 51.869 | 2. Niet-converteerbare leningen | 423.2 | 774.250 | 799.250 |
| 2. Meubilair en rollend materieel | 251.2 | 67.143 | 57.015 | IV. Schulden ten aanzien van kredietinstellingen* | 424 | 10.400.000 | 11.200.000 |
| 3. Voorraden en overige materiële activa* | 251.3 | | | 1. op meer dan één jaar | 424.1 | 10.400.000 | 11.200.000 |
| II. Beschikbare waarden* | 252 | 6.542.592 | 14.832.257 | 2. op ten hoogste één jaar | 424.2 | | |
| III. Eigen aandelen | 253 | | | V. Overige schulden | 425 | 2.727.910 | 449.855 |
| IV. Overige* | 254 | | | 1. Schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten | 425.1 | 1.071.119 | 72.087 |
| | | | | a) belastingen | 425.11 | 967.798 | 0 |
| | | | | b) bezoldigingen en sociale lasten | 425.12 | 103.321 | 72.087 |
| | | | | 2. Overige | 425.2 | 1.656.791 | 377.769 |
| | | | | a) lopende rekening van de buitenlandse maatschappelijke zetel* | 425.21 | 0 | |
| | | | | b) borgtochten ontvangen in contanten | 425.22 | 0 | 450 |
| | | | | c) Rijksdienst voor Pensioenen | 425.23 | | |
| | | | | d) nog uit te keren bedragen op toegestane leningen | 425.24 | | |
| | | | | e) reconstitutiefonds van leningen weder samen te stellen door annuïteiten* | 425.25 | | |
| | | | | f) schulden van huurfinanciering en gelijkaardige | 425.26 | 0 | 118.710 |
| | | | | g) overige* | 425.27 | 1.656.791 | 258.609 |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling I. Gedetailleerde balans op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post, duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Actief | Codes | Afgesloten Boekjaar | Vorig boekjaar | Passief | Codes | Afgesloten boekjaar | Vorig boekjaar |
|--|------------------|------------------------|-------------------|--|------------------|------------------------|-------------------|
| G. Overlopende rekeningen (staat nr.4) | 431 / 433 | 5.091.265 | 4.440.586 | H. Overlopende rekeningen* (staat nr.8) | 434 / 436 | 209.993 | 153.439 |
| I. Verworven, niet-ervallen intresten en huurgelden* | 431 | 4.482.380 | 3.659.021 | I. Over te dragen opbrengsten | 434 | 0 | 45.492 |
| II. Overgedragen acquisitiekosten | 432 | | | 1. Financiële instrumenten* | 434.1 | | |
| 1. Verzekeringsverrichtingen niet-leven | 432.1 | | | 2. Resultaten uit de omrekening van vreemde valuta | 434.2 | | |
| 2. Verzekeringsverrichtingen leven | 432.2 | | | 3. Overige | 434.3 | 0 | 45.492 |
| III. Overige overlopende rekeningen* | 433 | 608.885 | 781.565 | II. Toe te rekenen kosten | 435 | 209.950 | 107.947 |
| 1. Overige verworven opbrengsten | 433.1 | | | III. Overige | 436 | 43 | 0 |
| 2. Over te dragen kosten | 433.2 | 608.885 | 778.517 | | | | |
| 3. Overige | 433.3 | 0 | 3.049 | | | | |
| TOTAAL | 21/43 | 374.057.125 | 292.668.138 | TOTAAL | 11/43 | 374.057.125 | 292.668.138 |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Gedetailleerde technische rekening niet-levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | Rechtstreekse verzekerings- verrichtingen in het buitenland | Herverzeke- ringsverrich- tingen |
|--|------------|--------|--|---|--|--|--|
| | | | B.O.A.R. | Arbeids- ongevallen (wet van 10/4/71) | Arbeids- ongevallen (wet van 3/7/67) | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | | |
| 1. Verdienste premies, onder aftrek van herverzekering | 710 | | | | | | |
| a) Brutopremies (staat nr. 10) | 710.1 | | | | | | |
| aa) uitgegeven premies* | 710.11 | | | | | | |
| bb) wijziging in de nog uit te geven premies* (stijging +, daling -) | 710.12 | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 710.121 | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 710.122 | () | () | () | () | () | () |
| cc) polis-, bijvoegsel- en kwitantiekosten* | 710.13 | | | | | | |
| b) Uitgaande herverzekeringpremiën* (-) | 710.2 | () | () | () | () | () | () |
| c) Wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, zonder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 710.3 | | | | | | |
| aa) wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's (stijging -, daling +) | 710.31 | | | | | | |
| - begin boekjaar (+) | 710.3101 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 710.3102 | () | () | () | () | () | () |
| bb) voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, overgebracht en ontvangen(+) | 710.32 | | | | | | |
| cc) voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, overgebracht en afgestaan (-) | 710.33 | () | () | () | () | () | () |
| d) Wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, deel van de herverzekeraars (stijging +, daling -) | 710.4 | | | | | | |
| aa) wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premiën en lopende risico's (stijging +, daling -) | 710.41 | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 710.4101 | () | () | () | () | () | () |
| - einde boekjaar (+) | 710.4102 | | | | | | |
| bb) voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, overgebracht en ontvangen (-) | 710.42 | () | () | () | () | () | () |
| cc) voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, overgebracht en afgestaan (+) | 710.43 | | | | | | |
| 2. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overge- bracht van de niet-technische rekening (post 6)* | 711 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2bis. Opbrengsten van beleggingen* | 712 | | | | | | |
| a) Opbrengsten van beleggingen in verbonden onder- nemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 712.1 | | | | | | |
| aa) verbonden ondernemingen | 712.11 | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Gedetailleerde technische rekening niet-levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | Rechtstreekse verzekerings- verrichtingen in het buitenland | Herverzeke- ringsverrich- tingen |
|---|---------|--------|--|---|--|--|--|
| | | | B.O.A.R. | Arbeids- ongevallen (wet van 10/4/71) | Arbeids- ongevallen (wet van 3/7/67) | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | | |
| 1° deelnemingen | 712.111 | | | | | | |
| 2° bons, obligaties en vorderingen | 712.112 | | | | | | |
| bb) andere ondernemingen waarmee een deelnemings- verhouding bestaat | 712.12 | | | | | | |
| 1° deelnemingen | 712.121 | | | | | | |
| 2° bons, obligaties en vorderingen | 712.122 | | | | | | |
| b) Opbrengsten van andere beleggingen | 712.2 | | | | | | |
| aa) opbrengsten van terreinen en gebouwen | 712.21 | | | | | | |
| 1° opbrengsten, andere dan deze opgenomen in sub 2° | 712.211 | | | | | | |
| 2° theoretische huur* | 712.212 | | | | | | |
| bb) opbrengsten van andere beleggingen | 712.22 | | | | | | |
| 1° niet-vastrentende effecten | 712.221 | | | | | | |
| 2° vastrentende effecten | 712.222 | | | | | | |
| 3° deelbewijzen in gemeenschappelijke beleggingen | 712.223 | | | | | | |
| 4° hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten | 712.224 | | | | | | |
| 5° overige leningen | 712.225 | | | | | | |
| 6° deposito's bij kredietinstellingen | 712.226 | | | | | | |
| 7° intresten gestort door de herverzekeraars | 712.227 | | | | | | |
| 8° financiële instrumenten* | 712.228 | | | | | | |
| 9° Overige | 712.229 | | | | | | |
| c) Terugneming van waardecorrecties op beleggingen | 712.3 | | | | | | |
| aa) terugneming van afschrijvingen | 712.31 | | | | | | |
| bb) terugneming van waardeverminderingen | 712.32 | | | | | | |
| cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta* | 712.33 | | | | | | |
| dd) financiële instrumenten* | 712.34 | | | | | | |
| ee) overige | 712.35 | | | | | | |
| d) Meerwaarden op de realisatie | 712.4 | | | | | | |
| aa) van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 712.41 | | | | | | |
| bb) van andere beleggingen | 712.42 | | | | | | |
| 1° terreinen en gebouwen | 712.421 | | | | | | |
| 2° niet-vastrentende effecten | 712.422 | | | | | | |
| 3° vastrentende effecten | 712.423 | | | | | | |
| 4° overige | 712.424 | | | | | | |
| cc) wisselresultaten* | 712.43 | | | | | | |
| dd) financiële instrumenten | 712.44 | | | | | | |
| ee) overige | 712.45 | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Gedetailleerde technische rekening niet-levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | Rechtstreekse verzekerings- verrichtingen in het buitenland | Herverzeke- ringsverrich- tingen |
|---|--------------|--------|--|---|--|--|--|
| | | | B.O.A.R. | Arbeids- ongevallen (wet van 10/4/71) | Arbeids- ongevallen (wet van 3/7/67) | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | | |
| - | 713 | | | | | | |
| 3. Overige technische opbrengsten, onder aftrek van herverzekering | 714 | 0 | | 0 | 0 | | |
| a) Overige bruto-opbrengsten | 714.1 | 0 | | 0 | 0 | | |
| aa) te vestigen kapitalen voor renten* | 714.11 | | | | | | |
| bb) verwijntresten in de kredietverzekering | 714.12 | 0 | | 0 | 0 | | |
| cc) overige* | 714.13 | | | | | | |
| b) Overige herverzekeringslasten (-) | 714.2 | () | () | () | () | () | () |
| 4. Schadelast, onder aftrek van herverzekering (-) | 610 | () | () | () | () | () | () |
| a) Betaalde netto-bedragen | 610.1 | | | | | | |
| aa) bruto-bedragen (staat nr. 10) | 610_11 | | | | | | |
| 1° uitkeringen* | 610.111 | | | | | | |
| 2° externe beheerskosten van de schadegevallen* | 610.112 | | | | | | |
| 3° interne beheerskosten van de schadegevallen* | 610.113 | | | | | | |
| 4° teruggewonnen technische lasten (-) | 610.114 | () | () | () | () | () | () |
| bb) deel van de herverzekeraars (-) | 610.12 | () | () | () | () | () | () |
| 1° uitkeringen* | 610.121 | | | | | | |
| 2° teruggewonnen technische lasten (-) | 610.122 | () | () | () | () | () | () |
| b) Wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, onder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -) | 610.2 | | | | | | |
| aa) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden zonder aftrek van herverzekering (staat nr. 10) (stijging +, daling -) | 610.21 | | | | | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor te betalen schaden (stijging +, daling -) | 610.211 | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 610.211.01 | | | | | | |
| - begin boekjaar(-) | 610.211.02 | () | () | () | () | () | () |
| (*) wijziging van de voorziening voor nog uit te keren bedragen (stijging +, daling -) | 610.211.1 | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 610.211.101 | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 610.211.102 | () | () | () | () | () | () |
| (**) wijziging van de voorziening voor renten (stijging +, daling -) | 610.211.2 | | | | | | |
| i) wijziging van de voorziening voor voorlopig verschuldigde renten (stijging +, daling -) | 610.211_21 | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 610.211.2101 | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 610.211.2102 | () | () | () | () | () | () |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Gedetailleerde technische rekening niet-levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | Rechtstreekse verzekerings- verrichtingen in het buitenland | Herverzeke- ringsverrich- tingen |
|---|--------------|--------|--|---|--|--|--|
| | | | B.O.A.R. | Arbeids- ongevallen (wet van 10/4/71) | Arbeids- ongevallen (wet van 3/7/67) | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | | |
| ii) wijziging van de voorziening voor definitief verschuldigde renten (stijging +, daling -) | 610.211.22 | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 610.211.2201 | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 610.211.2202 | () | () | () | () | () | () |
| 2° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en afgestaan (+) | 610.212 | | | | | | |
| 3° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en ontvangen (-) | 610.213 | () | () | () | () | () | () |
| 4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten (stijging -, daling +) | 610.214 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 610_214.01 | () | () | () | () | () | () |
| - begin boekjaar (+) | 610.214.02 | | | | | | |
| bb) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, deel van de herverzekeraars (stijging -, daling +) | 610.22 | | | | | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor te betalen schaden (stijging -, daling +) | 610.221 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 610.221.01 | () | () | () | () | () | () |
| - begin boekjaar (+) | 610.221.02 | | | | | | |
| (*) wijziging van de voorziening voor nog uit te keren bedragen (stijging -, daling +) | 610.221.1 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 610.221.101 | () | () | () | () | () | () |
| - begin boekjaar (+) | 610.221.102 | | | | | | |
| (**) wijziging van de voorziening voor renten (stijging -, daling +) | 610.221.2 | | | | | | |
| i) wijziging van de voorziening voor voorlopig verschuldigde renten (stijging -, daling +) | 610.221.21 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 610.221.2101 | () | () | () | () | () | () |
| - begin boekjaar (+) | 610.221.2102 | | | | | | |
| ii) wijziging van de voorziening voor definitief verschuldigde renten (stijging -, daling +) | 610.221.22 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 610.221.2201 | () | () | () | () | () | () |
| - begin boekjaar (+) | 610.221.2202 | | | | | | |
| 2° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en afgestaan (-) | 610.222 | () | () | () | () | () | () |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Gedetailleerde technische rekening niet-levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | Rechtstreekse verzekerings- verrichtingen in het buitenland | Herverzeke- ringsverrich- tingen |
|--|------------|--------|--|---|--|--|--|
| | | | B.O.A.R. | Arbeids- ongevallen (wet van 10/4/71) | Arbeids- ongevallen (wet van 3/7/67) | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | | |
| 3° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en ontvangen (+) | 610.223 | | | | | | |
| 4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten (stijging +, daling -) | 610.224 | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 610.224.01 | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 610.224.02 | () | () | () | () | () | () |
| 5. Wijziging van de andere technische voorzieningen, onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 611 | | | | | | |
| a) Wijziging van de vergrijzingsvoorziening, onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 611.1 | | | | | | |
| aa) wijziging van de vergrijzingsvoorziening, zonder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 611.11 | | | | | | |
| 1° wijziging van de vergrijzingsvoorziening (stijging -, daling +) | 611.111 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 611.111.01 | () | () | () | () | () | () |
| - begin boekjaar (+) | 611.111.02 | | | | | | |
| 2° vergrijzingsvoorziening, overgebracht en afgestaan (-) | 611.112 | () | () | () | () | () | () |
| 3° vergrijzingsvoorziening, overgebracht en ontvangen (+) | 611.113 | | | | | | |
| bb) wijziging van de vergrijzingsvoorziening, deel van de herverzekeraars (stijging +, daling -) | 611.12 | | | | | | |
| 1° wijziging van de vergrijzingsvoorziening (stijging +, daling -) | 611.121 | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 611.12101 | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 611.12102 | () | () | () | () | () | () |
| 2° vergrijzingsvoorziening, overgebracht en afgestaan (+) | 611.122 | | | | | | |
| 3° vergrijzingsvoorziening, overgebracht en ontvangen (-) | 611.123 | () | () | () | () | () | () |
| b) Wijziging van de andere technische voorzieningen, onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 611.2 | | | | | | |
| aa) wijziging van de andere technische voorzieningen, zonder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 611.21 | | | | | | |
| 1° wijziging van de andere technische voorzieningen (stijging -, daling +) | 611.211 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 611.21101 | () | () | () | () | () | () |
| - begin boekjaar (+) | 611.21102 | | | | | | |
| 2° andere voorzieningen, overgebracht en afgestaan (-) | 611.212 | () | () | () | () | () | () |
| 3° andere voorzieningen, overgebracht en ontvangen (+) | 611.213 | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Gedetailleerde technische rekening niet-levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in het buitenland | Herverzekeringsverrichtingen |
|--|------------|--------|---|-------------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|
| | | | B.O.A.R. | Arbeidsongevallen (wet van 10/4/71) | Arbeidsongevallen (wet van 3/7/67) | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | | |
| 4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten (stijging +, daling -) | 611.214 | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 611.21401 | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 611.21402 | () | () | () | () | () | () |
| bb) wijziging van de andere technische voorzieningen, deel van de herverzekeraars (stijging +, daling -) | 611.22 | | | | | | |
| 1° wijziging van de andere technische voorzieningen (stijging +, daling -) | 611.221 | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 611.22101 | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 611.22102 | () | () | () | () | () | () |
| 2° andere voorzieningen, overgebracht en afgestaan (+) | 611.222 | | | | | | |
| 3° andere voorzieningen, overgebracht en ontvangen (-) | 611.223 | () | () | () | () | () | () |
| 4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten (stijging -, daling +) | 611.224 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 611.22401 | () | () | () | () | () | () |
| - begin boekjaar (+) | 611.22402 | | | | | | |
| 6. Winstdeling en restorno's, onder aftrek van herverzekering (-) | 612 | () | () | () | () | () | () |
| a) Betaalde netto-bedragen | 612.1 | | | | | | |
| aa) bruto-bedragen | 612.11 | | | | | | |
| 1° ten laste van vroeger samengestelde voorzieningen | 612.111 | | | | | | |
| 2° ten laste van het boekjaar | 612.112 | | | | | | |
| bb) deel van de herverzekeraars (-) | 612.12 | () | () | () | () | () | () |
| b) Wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's, onder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -) | 612.2 | | | | | | |
| aa) wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's, zonder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -) | 612.21 | | | | | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's (stijging +, daling -) | 612.211 | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 612.21101 | | | | | | |
| (*) dotatie van het boekjaar | 612.211011 | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Gedetailleerde technische rekening niet-levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in het buitenland | Herverzekeringsverrichtingen |
|---|------------|--------|---|-------------------------------------|------------------------------------|---|------------------------------|
| | | | B.O.A.R. | Arbeidsongevallen (wet van 10/4/71) | Arbeidsongevallen (wet van 3/7/67) | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | | |
| (**) overige | 612.211012 | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 612.21102 | () | () | () | () | () | () |
| 2° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en afgestaan (+) | 612.212 | | | | | | |
| 3° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en ontvangen (-) | 612.213 | () | () | () | () | () | () |
| bb) wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's, deel van de herverzekeraars (stijging -, daling +) | 612.22 | | | | | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's (stijging -, daling +) | 612.221 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 612.22101 | () | () | () | () | () | () |
| - begin boekjaar (+) | 612.22102 | | | | | | |
| 2° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en afgestaan (-) | 612.222 | () | () | () | () | () | () |
| 3° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en ontvangen (+) | 612.223 | | | | | | |
| 7. Netto-bedrijfskosten (-) | 613 | () | () | () | () | () | () |
| a) Acquisitiekosten | 613.1 | | | | | | |
| aa) commissielonen voor acquisitie* (staat nr. 10) | 613.11 | | | | | | |
| 1° commissielonen aan tussenpersonen | 613.111 | | | | | | |
| 2° commissielonen aan verzekerings- en herverzekeringsondernemingen | 613.112 | | | | | | |
| bb) beheerskosten in verband met de acquisitie* | 613.12 | | | | | | |
| b) wijziging van het bedrag van de geactiveerde acquisitiekosten (stijging -, daling +) | 613.2 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 613.201 | () | () | () | () | () | () |
| - begin boekjaar (+) | 613.202 | | | | | | |
| c) Administratiekosten* | 613.3 | | | | | | |
| d) Van de herverzekeraars ontvangen commissielonen en winstdeelnemingen* (-) | 613.4 | () | () | () | () | () | () |
| 7bis. Beleggingslasten* (-) | 614 | () | () | () | () | () | () |
| a) Beheerslasten van beleggingen | 614.1 | | | | | | |
| aa) lasten van schulden* | 614.11 | | | | | | |
| 1° rente, commissies en kosten verbonden aan schulden | 614.111 | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Gedetailleerde technische rekening niet-levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | Rechtstreekse verzekerings- verrichtingen in het buitenland | Herverzeke- ringsverrich- tingen |
|--|------------|--------|--|---|--|--|--|
| | | | B.O.A.R. | Arbeids- ongevallen (wet van 10/4/71) | Arbeids- ongevallen (wet van 3/7/67) | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | | |
| 2° afschrijving van kosten bij uitgifte van leningen en van disagio | 614.112 | | | | | | |
| 3° andere kosten van schulden | 614.113 | | | | | | |
| 4° Geactiveerde intercalaire intresten (-) | 614.114 | () | () | () | () | () | () |
| bb) financiële instrumenten | 614.12 | | | | | | |
| cc) voorzieningen met financieel karakter | 614.13 | | | | | | |
| 1° toevoegingen | 614.131 | | | | | | |
| 2° bestedingen en terugnemingen (-) | 614.132 | () | () | () | () | () | () |
| dd) beheerskosten van beleggingen* | 614.14 | | | | | | |
| ee) intresten gestort aan herverzekeraars | 614.15 | | | | | | |
| ff) overige | 614.16 | | | | | | |
| b) Waardecorrecties op beleggingen | 614.2 | | | | | | |
| aa) afschrijvingen | 614.21 | | | | | | |
| bb) waardeverminderingen | 614.22 | | | | | | |
| cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta* | 614.23 | | | | | | |
| dd) financiële instrumenten | 614.24 | | | | | | |
| ee) overige | 614.25 | | | | | | |
| c) Minderwaarden op de realisatie | 614.3 | | | | | | |
| aa) van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 614.31 | | | | | | |
| bb) van andere beleggingen | 614.32 | | | | | | |
| 1° terreinen en gebouwen | 614.321 | | | | | | |
| 2° niet-vastrentende effecten | 614.322 | | | | | | |
| 3° vastrentende effecten | 614.323 | | | | | | |
| 4° overige | 614.324 | | | | | | |
| cc) wisselresultaten* | 614.33 | | | | | | |
| dd) financiële instrumenten | 614.34 | | | | | | |
| ee) overige | 614.35 | | | | | | |
| 8 Overige technische lasten, onder aftrek van herverzekering (-) | 615 | | | | | | |
| a) Overige bruto-lasten | 616 | () | () | () | () | () | () |
| aa) gevestigde kapitalen voor renten* | 616.1 | | | | | | |
| bb) te vestigen kapitalen voor renten* (-) | 616.11 | | | | | | |
| cc) gevestigde kapitalen voor toelagen* | 616.12 | () | () | () | () | () | () |
| dd) te vestigen kapitalen voor toelagen* (-) | 616.13 | | | | | | |
| ee) wisselresultaten op betaalde schaden (+/-) | 616.14 | () | () | () | () | () | () |
| (+) | 616.15 | | | | | | |
| | 616.15.01 | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

I. Gedetailleerde technische rekening niet-levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | Rechtstreekse verzekerings- verrichtingen in het buitenland | Herverzeke- ringsverrich- tingen |
|---|-----------|--------|--|---|--|--|--|
| | | | B.O.A.R. | Arbeids- ongevallen (wet van 10/4/71) | Arbeids- ongevallen (wet van 3/7/67) | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | | |
| | | () | () | () | () | () | () |
| ff) Neming van de omrekeningsverschillen van de technische voorzieningen uitgedrukt in deviezen (+/-) | 616.15.02 | () | () | () | () | () | () |
| | 616.16 | | | | | | |
| | 616.16.01 | | | | | | |
| | 616.16.02 | () | () | () | () | () | () |
| gg) overige* | 616.17 | | | | | | |
| b) Overige herverzekeringsofbrengsten* (-) | 616.2 | () | () | () | () | () | () |
| aa) wisselresultaten op betaalde schaden, deel van de herverzekeraars (+/-) : | 616.21 | | | | | | |
| | 616.21_01 | () | () | () | () | () | () |
| | 616.21.02 | | | | | | |
| bb) Neming van de omrekeningsverschillen van het deel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen, uitgedrukt in deviezen (+/-) | 616.22 | | | | | | |
| | 616.22.01 | () | () | () | () | () | () |
| | 616.22.02 | | | | | | |
| cc) overige* | 616.23 | | | | | | |
| | 617 | | | | | | |
| | 618 | | | | | | |
| 9. Wijziging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes, onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 619 | | | | | | |
| aa) wijziging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes, zonder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 619.1 | | | | | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes (stijging -, daling +) | 619.11 | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 619.1101 | () | () | () | () | () | () |
| - begin boekjaar (+) | 619.1102 | | | | | | |
| 2° voorziening voor egalisatie en catastrofes, overgebracht en afgestaan (-) | 619.12 | () | () | () | () | () | () |
| 3° voorziening voor egalisatie en catastrofes, overgebracht en ontvangen (+) | 619.13 | | | | | | |
| bb) wijziging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes, deel van de herverzekeraars (stijging +, daling -) | 619.2 | | | | | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor egalisatie en catastrofes (stijging +, daling -) | 619.21 | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2014

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Gedetailleerde technische rekening levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in het buitenland | Herverze- ringsverrich- tingen |
|---|------------|------------|---|-------------------|----|-------|---|--------------------------------------|
| | | | Leven | Wettelijkpensioen | | | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | 03 | | |
| 1. Premies, onder aftrek van herverzekering | 720 | 74.499.821 | 74.492.961 | | | 6.861 | | |
| a) Brutopremies (staat nr. 10) | 720.1 | 74.542.096 | 74.535.236 | | | 6.861 | | |
| aa) uitgegeven premies* | 720.11 | 74.112.657 | 74.105.796 | | | 6.861 | | |
| bb) wijziging in de nog uit te geven premies* (stijging +, daling -) | 720.12 | | | | | | | |
| einde boekjaar (+) | 720.121 | | | | | | | |
| begin boekjaar (-) | 720.122 | () | () | () | | () | () | |
| cc) polis-, bijvoegsel- en kwitantiekosten* | 720.13 | 429.440 | 429.440 | | | | | |
| b) Uitgaande herverzekeringpremies* (-) | 720.2 | 42.275 | 38.952 | () | | 3.323 | () | |
| c) Wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, zonder aftrek van herverzekering* (stijging -, daling +) | 720_3 | | | | | | | |
| d) Wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, deel van de herverzekeraars* (stijging +, daling -) | 720.4 | | | | | | | |
| | 721 | | | | | | | |
| 2. Opbrengsten van beleggingen* | 722 | 19.485.418 | 19.485.418 | | | | | |
| a) Opbrengsten van beleggingen in verbonden onder- nemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 722.1 | 92.514 | 92.514 | | | | | |
| aa) verbonden ondernemingen | 722.11 | 92.514 | 92.514 | | | | | |
| 1° deelnemingen | 722.111 | | | | | | | |
| 2° bons, obligaties en vorderingen | 722.112 | 92.514 | 92.514 | | | | | |
| bb) andere ondernemingen waarmee een deelnemings- verhouding bestaat | 722.12 | | | | | | | |
| 1° deelnemingen | 722.121 | | | | | | | |
| 2° bons, obligaties en vorderingen | 722.122 | | | | | | | |
| b) Opbrengsten van andere beleggingen | 722.2 | 16.885.250 | 16.885.250 | | | | | |
| aa) opbrengsten van terreinen en gebouwen | 722.21 | 1.373.723 | 1.373.723 | | | | | |
| 1° opbrengsten, andere dan deze opgenomen in sub 2° | 722.211 | 1.373.723 | 1.373.723 | | | | | |
| 2° theoretische huur* | 722.212 | | | | | | | |
| bb) opbrengsten van andere beleggingen | 722.22 | 15.511.527 | 15.511.527 | | | | | |
| 1° niet-vastrentende effecten | 722.221 | 270.440 | 270.440 | | | | | |
| 2° vastrentende effecten | 722.222 | 8.719.451 | 8.719.451 | | | | | |
| 3° deelbewijzen in gemeenschappelijke beleggingen | 722.223 | | | | | | | |
| 4° hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten | 722.224 | 6.334.946 | 6.334.946 | | | | | |
| 5° overige leningen | 722.225 | 29.113 | 29.113 | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2014

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Gedetailleerde technische rekening levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in het buitenland | Herverzekeringsverrichtingen |
|--|------------|------------------|---|-------------------|-----|-----|---|------------------------------|
| | | | Leven | Wettelijkpensioen | | | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | 03 | | |
| 6° deposito's bij kredietinstellingen | 722.226 | 145.171 | 145.171 | | | | | |
| 7° intresten gestort door de herverzekeraars | 722.227 | | | | | | | |
| 8° financiële instrumenten* | 722.228 | | | | | | | |
| 9° overige | 722.229 | 12.406 | 12.406 | | | | | |
| c) Terugneming van waardecorrecties op beleggingen | 722.3 | | | | | | | |
| aa) terugneming van afschrijvingen | 722.31 | | | | | | | |
| bb) terugneming van waardeverminderingen | 722.32 | | | | | | | |
| cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta* | 722.33 | | | | | | | |
| dd) financiële instrumenten* | 722.34 | | | | | | | |
| ee) overige | 722.35 | | | | | | | |
| d) Meerwaarden op de realisatie | 722.4 | 2.507.655 | 2.507.655 | | | | | |
| aa) van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 722.41 | | | | | | | |
| bb) van andere beleggingen | 722.42 | 2.507.655 | 2.507.655 | | | | | |
| 1° terreinen en gebouwen | 722.421 | | | | | | | |
| 2° niet-vastrentende effecten | 722.422 | 39.000 | 39.000 | | | | | |
| 3° vastrentende effecten | 722.423 | 2.468.655 | 2.468.655 | | | | | |
| 4° overige | 722.424 | | | | | | | |
| cc) wisselresultaten* | 722.43 | | | | | | | |
| dd) financiële instrumenten | 722.44 | | | | | | | |
| ee) overige | 722.45 | | | | | | | |
| 3. Waardecorrecties op beleggingen van de actiefpost D.* (opbrengsten) | 723 | 3.795.082 | 3.795.082 | | | | | |
| a) Terreinen en gebouwen | 723.1 | | | | | | | |
| b) Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen | 723.2 | | | | | | | |
| c) Overige financiële beleggingen | 723.3 | 3.795.082 | 3.795.082 | | | | | |
| aa) aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten | 723.31 | | | | | | | |
| bb) obligaties en andere vastrentende effecten | 723.32 | | | | | | | |
| cc) overige | 723.33 | 3.795.082 | 3.795.082 | | | | | |
| d) Overige | 723.4 | | | | | | | |
| 4. Overige technische opbrengsten, onder aftrek van herverzekering | 724 | 1.396.123 | 1.396.123 | | | | | |
| a) Overige bruto-opbrengsten* | 724.1 | 1.396.123 | 1.396.123 | | | | | |
| b) Overige herverzekeringlasten (-) | 724.2 | () | () | () | () | () | () | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2014

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Gedetailleerde technische rekening levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in het buitenland | Herverzeeringsverrichtingen |
|--|------------|----------------|---|-------------------|----|-----|---|-----------------------------|
| | | | Leven | Wettelijkpensioen | | | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | 03 | | |
| 5. Schadelast, onder aftrek van herverzekering (-) | 620 | (10.013.091) | (10.013.091) | () | | () | () | |
| a) Betaalde netto-bedragen | 620.1 | 10.018.466 | 10.018.466 | | | | | |
| aa) bruto-bedragen | 620.11 | 10.069.898 | 10.069.898 | | | | | |
| 1° uitkeringen* | 620.111 | 10.069.898 | 10.069.898 | | | | | |
| 2° externe beheerskosten van de schadegevallen* | 620.112 | | | | | | | |
| 3° interne beheerskosten van de schadegevallen* | 620.113 | | | | | | | |
| 4° teruggewonnen technische lasten (-) | 620.114 | () | () | () | | () | () | |
| bb) deel van de herverzekeraars (-) | 620.12 | (51.432) | (51.432) | () | | () | () | |
| 1° uitkeringen* | 620.121 | 51.432 | 51.432 | | | | | |
| 2° teruggewonnen technische lasten (-) | 620.122 | () | () | () | | () | () | |
| b) Wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, onder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -) | 620.2 | -5.375 | -5.375 | | | | | |
| aa) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden zonder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -) | 620.21 | 86.280 | 86.280 | | | | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor te betalen schaden (stijging +, daling -) | 620.211 | 86.280 | 86.280 | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 620.211.01 | 501.510 | 501.510 | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 620.211.02 | (415.230) | (415.230) | () | | () | () | |
| 2° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en afgestaan (+) | 620.212 | | | | | | | |
| 3° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en ontvangen (-) | 620.213 | () | () | () | | () | () | |
| 4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten (stijging -, daling +) | 620.214 | | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 620.214.01 | () | () | () | | () | () | |
| - begin boekjaar (+) | 620.214.02 | | | | | | | |
| bb) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden deel van de herverzekeraars (stijging -, daling +) | 620.22 | -91.654 | -91.654 | | | | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor te betalen schaden (stijging -, daling +) | 620.221 | -91.654 | -91.654 | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 620.221.01 | (91.654) | (91.654) | () | | () | () | |
| - begin boekjaar (+) | 620.221.02 | | | | | | | |
| 2° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en afgestaan (-) | 620.222 | () | () | () | | () | () | |
| 3° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en ontvangen (+) | 620.223 | | | | | | | |
| 4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten | | | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2014

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Gedetailleerde technische rekening levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in het buitenland | Herverzekeringsverrichtingen |
|--|-------------|--------------------|---|-------------------|----|---------------|---|------------------------------|
| | | | Leven | Wettelijkpensioen | | | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | 03 | | |
| (stijging +, daling -) | 620.224 | | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 620.224.01 | | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 620.224.02 | () | () | () | | () | () | |
| 6. Wijziging van de andere technische voorzieningen, onder aftrek van herverzekering (stijging-,daling+) | 621 | -75.576.686 | -75.573.068 | | | -3.618 | | |
| a) Wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven' onder aftrek van herverzekering (stijging-,daling+) | 621.1 | -66.304.166 | -66.300.548 | | | -3.618 | | |
| aa) wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven', zonder aftrek van herverzekering (stijging-,daling+) | 621.11 | -66.304.166 | -66.300.548 | | | -3.618 | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven' (stijging-,daling+) | 621.111 | -66.304.166 | -66.300.548 | | | -3.618 | | |
| - einde boekjaar (-) | 621.111.01 | (274.927.069) | (274.921.526) | () | | (5.544) | () | |
| - begin boekjaar (+) | 621.111.02 | 208.622.903 | 208.620.978 | | | 1.925 | | |
| 2° voorziening voor verzekering 'leven', overgebracht en afgestaan (-) | 621.112 | () | () | () | | () | () | |
| 3° voorziening voor verzekering 'leven', overgebracht en ontvangen (+) | 621.113 | | | | | | | |
| bb) wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven', deel van de herverzekeraars (stijging +, daling -) | 621.12 | | | | | | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven' (stijging +, daling -) | 621.121 | | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 621.12101 | | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 621.12102 | () | () | () | | () | () | |
| 2° voorziening voor verzekering 'leven', overgebracht en afgestaan (+) | 621.122 | | | | | | | |
| 3° voorziening voor verzekering 'leven', overgebracht en ontvangen (-) | 621.123 | () | () | () | | () | () | |
| b) Wijziging van de andere technische voorzieningen, onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 621.2 | -9.272.520 | -9.272.520 | | | | | |
| aa) wijziging van de andere technische voorzieningen, zonder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +) | 621.21 | -9.272.520 | -9.272.520 | | | | | |
| 1° wijziging van de andere technische voorzieningen (stijging -, daling +) | 621.211 | -9.272.520 | -9.272.520 | | | | | |
| (*) wijzigingen van de voorzieningen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds wanneer het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming (stijging -,daling +) | 621.211.1 | -8.770.292 | -8.770.292 | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 621.211.101 | (64.368.295) | (64.368.295) | () | | () | () | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2014

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Gedetailleerde technische rekening levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in het buitenland | Herverzekeringsverrichtingen |
|---|-------------|---------------|---|-------------------|----|-----|---|------------------------------|
| | | | Leven | Wettelijkpensioen | | | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | 03 | | |
| - begin boekjaar (+) | 621.211.102 | 55.598.003 | 55.598.003 | | | | | |
| (**) wijziging van het reservefonds (stijging -, daling +) | 621.211.2 | | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 621.211.201 | () | () | () | | () | () | |
| - begin boekjaar (+) | 621.211.202 | | | | | | | |
| (***) wijziging van de overige voorzieningen (stijging -, daling +) | 621.211.3 | -502.227 | -502.227 | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 621.211.301 | (1.129.207) | (1.129.207) | () | | () | () | |
| - begin boekjaar (+) | 621.211.302 | 626.980 | 626.980 | | | | | |
| 2° andere voorzieningen, overgebracht en afgestaan(-) | 621.212 | () | () | () | | () | () | |
| 3° andere voorzieningen, overgebracht en ontvangen(+) | 621.213 | | | | | | | |
| 4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten (stijging +, daling -) | 621.214 | | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 621.21401 | | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 621.21402 | () | () | () | | () | () | |
| bb) wijziging van de andere technische voorzieningen deel van de herverzekeraars (stijging +, daling -) | 621.22 | | | | | | | |
| 1° wijziging van de andere technische voorzieningen (stijging +, daling -) | 621.221 | | | | | | | |
| (*) wijziging van de voorzieningen betreffende de verrichtingen verbonden aan een beleggingsfonds wanneer het beleggingsrisico niet gedragen wordt door de onderneming (stijging +, daling -) | 621.221.1 | | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 621.221.101 | | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 621.221.102 | () | () | () | | () | () | |
| (**) wijziging van de overige voorzieningen (stijging +, daling -) | 621.221.2 | | | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 621.221.201 | | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 621.221.202 | () | () | () | | () | () | |
| 2° andere voorzieningen, overgebracht en afgestaan(+) | 621.222 | | | | | | | |
| 3° andere voorzieningen, overgebracht en ontvangen(-) | 621.223 | () | () | () | | () | () | |
| 4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten (stijging -, daling +) | 621.224 | | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 621.22401 | () | () | () | | () | () | |
| - begin boekjaar (+) | 621.22402 | | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2014

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Gedetailleerde technische rekening levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in het buitenland | Herverzeeringsverrichtingen |
|--|------------|---------------|---|-------------------|----|-----|---|-----------------------------|
| | | | Leven | Wettelijkpensioen | | | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | 03 | | |
| 7. Winstdeling en restorno's, onder aftrek van herverzekering (-) | 622 | (162.696) | (162.696) | () | | () | () | |
| a) Betaalde netto-bedragen | 622.1 | | | | | | | |
| aa) bruto-bedragen | 622.11 | | | | | | | |
| 1° ten laste van vroeger samengestelde voorzieningen | 622.111 | | | | | | | |
| 2° ten laste van het boekjaar | 622.112 | | | | | | | |
| bb) deel van de herverzekeraars (-) | 622.12 | () | () | () | | () | () | |
| b) Wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's, onder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -) | 622.2 | 162.696 | 162.696 | | | | | |
| aa) wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's, zonder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -) | 622.21 | 162.696 | 162.696 | | | | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's (stijging +, daling -) | 622.211 | 162.696 | 162.696 | | | | | |
| - einde boekjaar (+) | 622.21101 | 416.326 | 416.326 | | | | | |
| (*)dotatie van het boekjaar | 622.211011 | 416.326 | 416.326 | | | | | |
| (**)overige | 622.211012 | | | | | | | |
| - begin boekjaar (-) | 622.21102 | (253.630) | (253.630) | () | | () | () | |
| 2° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en afgestaan (+) | 622.212 | | | | | | | |
| 3° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en ontvangen (-) | 622.213 | () | () | () | | () | () | |
| bb) wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's, deel van de herverzekeraars (stijging -, daling +) | 622.22 | | | | | | | |
| 1° wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's (stijging -, daling +) | 622.221 | | | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 622.22101 | () | () | () | | () | () | |
| - begin boekjaar (+) | 622.22102 | | | | | | | |
| 2° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en afgestaan(-) | 622.222 | | | | | | | |
| 3° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en ontvangen (+) | 622.223 | | | | | | | |
| 8. Netto-bedrijfskosten (-) | 623 | (6.129.972) | (6.129.972) | () | | () | () | |
| a) Acquisitiekosten | 623.1 | 2.960.651 | 2.960.651 | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2014

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Gedetailleerde technische rekening levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in het buitenland | Herverzekeringsverrichtingen |
|---|---------|-----------|---|-------------------|----|----|---|------------------------------|
| | | | Leven | Wettelijkpensioen | | | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | 03 | | |
| aa) commissielonen voor acquisitie* (staat nr. 10) | 623.11 | 2.960.651 | 2.960.651 | | | | | |
| 1° commissielonen aan tussenpersonen | 623.111 | 2.960.651 | 2.960.651 | | | | | |
| 2° commissielonen aan verzekerings- en herverzekeringsondernemingen | 623.112 | | | | | | | |
| bb) beheerskosten in verband met de acquisitie* | 623.12 | | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2014

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Gedetailleerde technische rekening levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in het buitenland | Herverzekeringsverrichtingen |
|--|------------|---------------|---|-------------------|----|-----|---|------------------------------|
| | | | Leven | Wettelijkpensioen | | | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | 03 | | |
| b) wijziging van het bedrag van de acquisitiekosten (stijging -, daling +) | 623.2 | 148.360 | 148.360 | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 623.201 | (569.763) | (569.763) | () | | () | () | |
| - begin boekjaar (+) | 623.202 | 718.123 | 718.123 | | | | | |
| c) Administratiekosten | 623.3 | 3.020.961 | 3.020.961 | | | | | |
| d) Van de herverzekeraars ontvangen commissielonen en winstdeelnemingen* (-) | 623.4 | () | () | () | | () | () | |
| 9. Beleggingslasten* (-) | 624 | (2.508.470) | (2.508.470) | () | | () | () | |
| a) Beheerslasten van beleggingen | 624.1 | 1.178.003 | 1.178.003 | | | | | |
| aa) lasten van schulden* | 624.11 | 467.050 | 467.050 | | | | | |
| 1° rente, commissies en kosten verbonden aan schulden | 624.111 | 467.050 | 467.050 | | | | | |
| 2° afschrijving van kosten bij uitgifte van leningen en van disagio | 624.112 | | | | | | | |
| 3° andere kosten van schulden | 624.113 | | | | | | | |
| 4° geactiveerde intercalaire intresten (-) | 624.114 | () | () | () | | () | () | |
| bb) financiële instrumenten | 624.12 | | | | | | | |
| cc) voorzieningen met financieel karakter | 624.13 | | | | | | | |
| 1° toevoegingen | 624.131 | | | | | | | |
| 2° bestedingen en terugnemingen (-) | 624.132 | () | () | () | | () | () | |
| dd) beheerskosten van beleggingen* | 624.14 | 627.209 | 627.209 | | | | | |
| ee) intresten gestort aan herverzekeraars | 624.15 | | | | | | | |
| ff) overige | 624.16 | 83.744 | 83.744 | | | | | |
| b) Waardecorrecties op beleggingen | 624.2 | 788.304 | 788.304 | | | | | |
| aa) afschrijvingen | 624.21 | 654.272 | 654.272 | | | | | |
| bb) waardeverminderingen | 624.22 | | | | | | | |
| cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta* | 624.23 | | | | | | | |
| dd) financiële instrumenten | 624.24 | | | | | | | |
| ee) overige | 624.25 | 134.032 | 134.032 | | | | | |
| c) Minderwaarden op de realisatie | 624.3 | 542.163 | 542.163 | | | | | |
| aa) van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 624.31 | | | | | | | |
| bb) van andere beleggingen | 624.32 | 133.952 | 133.952 | | | | | |
| 1° terreinen en gebouwen | 624.321 | | | | | | | |
| 2° niet-vastrentende effecten | 624.322 | | | | | | | |
| 3° vastrentende effecten | 624.323 | 133.952 | 133.952 | | | | | |
| 4° overige | 624.324 | | | | | | | |
| cc) wisselresultaten* | 624.33 | | | | | | | |
| dd) financiële instrumenten | 624.34 | | | | | | | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2014

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

II. Gedetailleerde technische rekening levensverzekering

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Totaal | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in België | | | | Rechtstreekse verzekeringsverrichtingen in het buitenland | Herverzekeringsverrichtingen |
|---|------------|-------------|---|-------------------|----|-------|---|------------------------------|
| | | | Leven | Wettelijkpensioen | | | | |
| | | | 00 | 01 | 02 | 03 | | |
| ee) overige | 624.35 | 408.210 | 408.210 | | | | | |
| 10. Waardecorrecties op beleggingen van de actiefpost D.* (kosten) (-) | 625 | () | () | () | | () | () | |
| a) Terreinen en gebouwen | 625.1 | | | | | | | |
| b) Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen | 625.2 | | | | | | | |
| c) Overige financiële beleggingen | 625.3 | | | | | | | |
| aa) aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten | 625.31 | | | | | | | |
| bb) obligaties en andere vastrentende effecten | 625.32 | | | | | | | |
| cc) overige | 625.33 | | | | | | | |
| d) Overige | 625.4 | | | | | | | |
| 11. Overige technische lasten, onder aftrek van herverzekering (-) | 626 | (514.488) | (514.488) | () | | () | () | |
| a) Overige bruto-lasten* | 626.1 | 514.488 | 514.488 | | | | | |
| b) Overige herverzekeringsoptbrengsten* (-) | 626.2 | () | () | () | | () | () | |
| 12. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overgeboekt naar de niet-technische rekening (post 4)* (-) | 627 | (0) | (0) | (0) | | (0) | (0) | |
| 12bis. Wijziging van het fonds voor toekomstige dotaties (stijging-,daling+) | 628 | -149.319 | -149.319 | | | | | |
| - einde boekjaar (-) | 62801 | (149.319) | (149.319) | () | | () | () | |
| - begin boekjaar (+) | 62802 | | | | | | | |
| 13. Resultaat van de technische rekening levensverzekering | | | | | | | | |
| Winst (+) | 720 / 628 | 4.121.722 | 4.118.480 | 0 | | 3.242 | 0 | |
| Verlies (-) | 628 / 720 | (0) | (0) | (0) | | (0) | (0) | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

III. Gedetailleerde niet-technische rekening

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar |
|---|-------------|---------------------|
| 1. Resultaat van de technische rekening niet-levensverzekering (post10) | | |
| Winst (+) | (710 / 619) | 0 |
| Verlies (-) | (619 / 710) | (0) |
| 2. Resultaat van de technische rekening levensverzekering (post 13) | | |
| Winst (+) | (720 / 628) | 4.121.722 |
| Verlies (-) | (628 / 720) | (0) |
| 3. Opbrengsten van beleggingen* | 730 | 0 |
| a) Opbrengsten van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 730.1 | |
| aa) verbonden ondernemingen | 730.11 | |
| 1° deelnemingen | 730.111 | |
| 2° bons, obligaties en vorderingen | 730.112 | |
| bb) andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 730.12 | |
| 1° deelnemingen | 730.121 | |
| 2° bons, obligaties en vorderingen | 730.122 | |
| b) Opbrengsten van andere beleggingen | 730.2 | |
| aa) opbrengsten van terreinen en gebouwen | 730.21 | |
| 1° opbrengsten, andere dan deze opgenomen in sub 2° | 730.211 | |
| 2° theoretische huur* | 730.212 | |
| bb) opbrengsten van andere beleggingen | 730.22 | |
| 1° niet-vastrentende effecten | 730.221 | |
| 2° vastrentende effecten | 730.222 | |
| 3° deelbewijzen in gemeenschappelijke beleggingen | 730.223 | |
| 4° hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten | 730.224 | |
| 5° overige leningen | 730.225 | |
| 6° deposito's bij kredietinstellingen | 730.226 | |
| 7° - | 730.227 | |
| 8° financiële instrumenten* | 730.228 | |
| 9° overige | 730.229 | |
| c) Terugneming van waardecorrecties op beleggingen | 730.3 | |
| aa) terugneming van afschrijvingen | 730.31 | |
| bb) terugneming van waardeverminderingen | 730.32 | |
| cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta* | 730.33 | |
| dd) financiële instrumenten* | 730.34 | |
| ee) overige | 730.35 | |
| d) Meerwaarden op de realisatie | 730.4 | |
| aa) van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 730.41 | |
| bb) van andere beleggingen | 730.42 | |
| 1° terreinen en gebouwen | 730.421 | |
| 2° niet-vastrentende effecten | 730.422 | |
| 3° vastrentende effecten | 730.423 | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

III. Gedetailleerde niet-technische rekening

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar |
|--|------------|---------------------|
| 4° overige | 730.424 | |
| cc) wisselresultaten* | 730.43 | |
| dd) financiële instrumenten | 730.44 | |
| ee) overige | 730.45 | |
| 4. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overgeboekt van de technische rekening levensverzekering (post 12) | 731 | |
| 5. Beleggingslasten* (-) | 630 | () |
| a) Beheerslasten van beleggingen | 630.1 | |
| aa) lasten van schulden* | 630.11 | |
| 1° rente, commissies en kosten verbonden aan schulden | 630.111 | |
| 2° afschrijving van kosten bij uitgifte van leningen en van disagio | 630.112 | |
| 3° andere kosten van schulden | 630.113 | |
| 4° Geactiveerde intercalaire intresten (-) | 630.114 | () |
| bb) financiële instrumenten | 630.12 | |
| cc) voorzieningen met financieel karakter | 630.13 | |
| 1° toevoegingen | 630.131 | |
| 2° bestedingen en terugnemingen (-) | 630.132 | () |
| dd) beheerskosten van beleggingen* | 630.14 | |
| ee) - | 630.15 | |
| ff) overige | 630.16 | |
| b) Waardecorrecties op beleggingen | 630.2 | |
| aa) afschrijvingen | 630.21 | |
| bb) waardeverminderingen | 630.22 | |
| cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta* | 630.23 | |
| dd) financiële instrumenten | 630.24 | |
| ee) overige | 630.25 | |
| c) Minderwaarden op de realisatie | 630.3 | |
| aa) van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 630.31 | |
| bb) van andere beleggingen | 630.32 | |
| 1° terreinen en gebouwen | 630.321 | |
| 2° niet-vastrentende effecten | 630.322 | |
| 3° vastrentende effecten | 630.323 | |
| 4° overige | 630.324 | |
| cc) wisselresultaten* | 630.33 | |
| dd) financiële instrumenten | 630.34 | |
| ee) overige | 630.35 | |
| 6. Toegerekende opbrengst van beleggingen overgeboekt naar de technische rekening niet-levensverzekering (post 2) (-) | 631 | () |
| 7. Overige opbrengsten* (staat nr. 13) | 732 | 376.934 |
| a) Opbrengsten uit activa, andere dan de beleggingen | 732.1 | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

III. Gedetailleerde niet-technische rekening

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar |
|---|------------|---------------------|
| b) Terugneming van waardecorrecties op activa, andere dan de beleggingen | 732.2 | |
| aa) terugneming van afschrijvingen | 732.21 | |
| bb) terugneming van waardecorrecties | 732.22 | |
| cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta | 732.23 | |
| dd) financiële instrumenten | 732.24 | |
| ee) overige | 732.25 | |
| c) Meerwaarden op de realisatie van activa, andere dan de beleggingen | 732.3 | 33 |
| aa) meerwaarden op de realisatie van activa | 732.31 | |
| bb) wisselresultaten | 732.32 | |
| cc) financiële instrumenten | 732.33 | 33 |
| dd) overige | 732.34 | |
| d) Makelaarsontvangsten | 732.4 | |
| e) Reconstitutiestortingen van leningen weder samen te stellen door annuïteiten | 732.5 | |
| f) Financiële instrumenten | 732.6 | |
| g) Overige* | 732.7 | 376.901 |
| 8. Overige kosten* (staat nr. 13) (-) | 632 | (11) |
| a) Waardecorrecties op activa, andere dan de beleggingen | 632.1 | 11 |
| aa) afschrijvingen | 632.11 | |
| bb) waardeverminderingen | 632.12 | |
| cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta | 632.13 | |
| dd) financiële instrumenten | 632.14 | 11 |
| ee) overige | 632.15 | |
| b) Minderwaarden op de realisatie van activa, andere dan de beleggingen | 632.2 | |
| aa) minderwaarden op de realisatie van activa | 632.21 | |
| bb) wisselresultaten | 632.22 | |
| cc) financiële instrumenten | 632.23 | |
| dd) overige | 632.24 | |
| c) Makelaarsontvangsten die aan tussenpersonen worden terugbetaald | 632.3 | |
| d) Wijziging van het reconstitutiefonds van leningen weder samen te stellen door annuïteiten (stijging +, daling -) | 632.4 | |
| - einde boekjaar (+) | 632.401 | |
| - begin boekjaar (-) | 632.402 | () |
| e) Financiële instrumenten | 632.5 | |
| f) Overige* | 632.6 | |
| g) Als herstructureringskosten op het actief geboekte bedrijfskosten(-) | 632.7 | () |
| 8bis. Resultaat uit de gewone bedrijfsuitoefening, vóór belasting | | |
| Winst (+) | 710 / 632 | 4.498.645 |
| Verlies (-) | 632 / 710 | (0) |
| 9. - | - | |

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2014 (in eenheden van Euro.)

III. Gedetailleerde niet-technische rekening

(Een asteriks (*) rechts van de inhoud van een post of een sub-post duidt op het bestaan van een definitie of een verklarende nota in hoofdstuk III van de bijlage bij het besluit van 17 november 1994)

| Inhoud | Codes | Afgesloten boekjaar |
|--|------------------|---------------------|
| 10. - | - | |
| 11. Uitzonderlijke opbrengsten* (staat nr. 14) | 733 | |
| a) Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële activa, andere dan de beleggingen* | 733.1 | |
| b) Besteding en terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten* | 733.2 | |
| c) Andere uitzonderlijke opbrengsten | 733.3 | |
| 12. Uitzonderlijke kosten* (staat nr. 14) (-) | 633 | () |
| a) Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op immateriële en materiële activa* | 633.1 | |
| b) Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten (dotaties)* | 633.2 | |
| c) Andere uitzonderlijke kosten | 633.3 | |
| d) Uitzonderlijke kosten op het actief geboekt als herstructureringskosten (-) | 633.4 | () |
| 13. Uitzonderlijk resultaat | | |
| Winst (+) | 733 / 633 | 0 |
| Verlies (-) | 633 / 733 | (0) |
| 14. - | - | |
| 15. Belastingen op het resultaat* (-/+) | 634 / 734 | -1.201.591 |
| a) Belastingen* (staat nr. 15) (-) | 634 | (1.201.591) |
| b) Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen* | 734 | |
| 15bis. Uitgestelde belastingen (-/+) | 635 / 735 | |
| a) Uitgestelde belastingen (-) | 635 | () |
| b) Regularisering van de uitgestelde belastingen en terugneming van voorzieningen voor uitgestelde belastingen | 735 | |
| 16. Resultaat van het boekjaar | | |
| Winst (+) | 710 / 635 | 3.297.054 |
| Verlies (-) | 635 / 710 | (0) |
| 17. a) Onttrekking aan de belastingvrije reserves | 736 | |
| b) Overboeking naar de belastingvrije reserves* (-) | 636 | () |
| 18. Te bestemmen resultaat van het boekjaar | | |
| Winst (+) | 710 / 636 | 3.297.054 |
| Verlies (-) | 636 / 710 | (0) |

**D. 72/A Verdeling van het niet uitgekeerd resultaat van het boekjaar (X) :
over de solvabiliteitsmarges 'niet-leven' en 'leven' (in eenheden van Euro) (V1)**

Nota : Bij het teken (V) worden de ondernemingen verzocht de lijst van de verwijzingen (HELP) te raadplegen

| A | | |
|--|----------|-----------|
| | Codes | |
| 1) Toewijzingen aan het eigen vermogen (V2) (V3) : (637.2\637.3) = | D72.1.11 | 600.000 |
| 2) Over te dragen winst : 637.4 = | D72.1.12 | 4.055.052 |
| 3) Voorafnamen op het eigen vermogen (V2) (-) : (737.2\737.3) = | D72.1.13 | () |
| 4) Over te dragen verlies (-) : 737.4 = | D72.1.14 | () |
| <i>Niet uitgekeerd resultaat</i> | D72.1.15 | 4.655.052 |
| A = 1) + 2) - 3) - 4) = | | |

| B | | |
|--|----------|-------|
| | Codes | |
| 1) Winst van de technische rekening 'niet-leven' van het boekjaar : (710\619) = | D72.1.21 | 0 |
| 2) Verlies van de technische rekening 'niet-leven' van het boekjaar (-) : (619\710) = | D72.1.22 | (0) |
| 3) Overgedragen winst 'niet-leven' van het voorgaande boekjaar (V4) : S.0.07 [kol.1] (X-1) = | D72.1.23 | () |
| 4) Overgedragen verlies 'niet-leven' van het voorgaande boekjaar (V5)(-):S.0.17[kol.1](X-1)= | D72.1.24 | () |
| <i>Gecumuleerd technisch resultaat 'niet-leven'</i> | D72.1.25 | 0 |
| B = 1) - 2) + 3) - 4) = | | |

| C | | |
|---|----------|-----------|
| | Codes | |
| 1) Winst van de technische rekening 'leven' van het boekjaar : (720\628) = | D72.1.31 | 4.121.722 |
| 2) Verlies van de technische rekening 'leven' van het boekjaar (-) : (628\720) = | D72.1.32 | (0) |
| 3) Overgedragen winst 'leven' van het voorgaande boekjaar (V6) : S.0.07 [kol.2] (X-1) = | D72.1.33 | 2.033.407 |
| 4) Overgedragen verlies 'leven' van het voorgaande boekjaar (V7) (-) : S.0.17[kol.2](X-1) = | D72.1.34 | () |
| <i>Gecumuleerd technisch resultaat 'leven'</i> | D72.1.35 | 6.155.130 |
| C = 1) - 2) + 3) - 4) = | | |

Kader I.: Deze kader moet slechts ingevuld worden door de 'gemengde' ondernemingen die gecumuleerde techn. resul. [D72.1.25' et 'D72.1.35] met hetzelfde teken hebben :

| D | | |
|--------------------------------|----------|---------------|
| | Codes | |
| 1) B : | D72.1.25 | 0 |
| 2) C : | D72.1.35 | 6.155.130 |
| 3) A (-) : | D72.1.15 | (4.655.052) |
| <i>Tussenvolgend resultaat</i> | D72.1.40 | 1.500.078 |
| D = B + C - A = | | |

| Quota | | |
|--|----------|----------|
| | Codes | |
| 1) Niet-leven : qB = $\frac{ B }{ B + C }$ = 0 | D72.1.51 | 0,00 % |
| 2) Leven : qC = $\frac{ C }{ B + C }$ = 0 | D72.1.52 | 100,00 % |

| Toewijzing aan de solvabiliteitsmarge | | |
|--|----------|----------------|
| | Codes | |
| 1) Niet-leven : $\frac{ B }{ B + C } - qB \cdot [D]$ = | D72.1.61 | 0 (*) |
| 2) Leven : $\frac{ C }{ B + C } - qC \cdot [D]$ = | D72.1.62 | 4.655.052 (**) |
| $\frac{0}{ B + C } - \frac{0}{[D]} =$ | | 4.655.052 [A] |

(*) over te brengen naar code D72.2.23 [kol.3] van tabel D.72/B Wijzigingen van de solvabiliteitsmarge 'niet-leven'
 (**) over te brengen naar code D72.3.23 [kol.3] van tabel D.72/C Wijzigingen van de solvabiliteitsmarge 'leven'

Kader II. : Deze kader moet slechts ingevuld worden door de 'gemengde' ondernemingen die 'gecumuleerde technische resultaten' ['D72.1.25' et 'D72.1.35'] met TEGEN-
GESTELD teken hebben

| Toe te wijzen niet- technisch resultaat | | |
|---|----------|---|
| Niet- technisch resultaat = '710'637.1' - '637.1'710' - "D72.1.25' - D72.1.35' = Toe te wijzen: Toewijzing 'niet-leven' (V8) = Toewijzing 'leven' (V8) = | Codes | |
| | D72.1.71 | 0 |
| | | |
| | D72.1.72 | |
| | D72.1.73 | |

| Toewijzing aan de solvabiliteitsmarge | | |
|---|--|--|
| 1) Niet-leven: [D72.1.25' + D72.1.72] x | 'D72.1.11'+D72.1.12'-D72.1.13'-D72.1.14' ----- '710'637.1' - '637.1'710' | Codes D72.1.81 0 (*) |
| | 2) Leven: [D72.1.35' + D72.1.73] x | 'D72.1.11'+D72.1.12'-D72.1.13'-D72.1.14' ----- '710'637.1' - '637.1'710' |

(*) over te brengen naar code D72.2.23 [kol.3] van tabel D.72/B 'wijzigingen van de solvabiliteitsmarge niet-leven

(**) over te brengen naar code D72.3.23 [kol.3] van tabel D.72/C 'wijzigingen van de solvabiliteitsmarge leven

A/ **D. 72/B Wijzigingen van de solvabiliteitsmarge 'niet-leven' (V1) -Boekjaar (X):**

2014

(in eenheden van Euro)

Nota : Bij het teken (V) worden de ondernemingen verzocht de lijst van de verwijzingen (HELP) te raadplegen

| Bestanddelen 'niet-leven' | | C | Wijzigingen v. d. marge voortk. van niet specif. elementen uitgezonderd deze bedoeld in de kolommen 3,4 en 7 | Wijzigingen v. d. marge voortk. v.d. verdeling v.h. resultaat (V2) | Wijzigingen v. d. marge voortk. v.d. toepassing v.e. andere toegelaten verdelingsmeth. of van overdrachten van marges, onderworpen aan goedkeuring(V3) | Subtotaal (kol. 2+3+4) | Wijzigingen v. d. marge voortk. van specif. elementen uitgezonderd deze voortk. v.e. overdracht (kol. 4), (kol. 7) | Wijzigingen v. d. marge voortk. van overdrachten van elementen van dezelfde marge (V4) | Totaal (V5) (kol. 5+6+7) | Bestanddelen 'niet-leven' bedragen codes op 31/12 van het boekjaar (X) |
|--|----------------|----------|--|--|--|------------------------|--|--|--------------------------|--|
| benaming codes op 31/12 van het boekjaar (X-1) : 2013 | | | | | | | | | | 2014 |
| kol. 1 | | | kol. 2 | kol. 3 | kol. 4 | kol. 5 | kol. 6 | kol. 7 | kol. 8 | kol. 9 |
| (1) a) Kapitaal of gestort fonds | [S.0.01/1] | D72.2.01 | | | | | | | | [S.0.01/1] |
| b) Dot. of r.c. v. maatsch. zetel | [S.0.02/1] | D72.2.02 | | | | | | | | [S.0.02/1] |
| (2) 1/2 niet volgest. ged. v.h. kapitaal | [S.0.03/1] | D72.2.03 | | | | | | | | 0 [S.0.03/1] |
| (3) Ultgiftepremies | [S.0.04/1] | D72.2.04 | | | | | | | | [S.0.04/1] |
| (4) Herwaarderingsmeerwaarden | [S.0.05/1] | D72.2.05 | | | | | | | | [S.0.05/1] |
| (5) Reserves (V6) | [S.0.06/1] | D72.2.06 | | | | | | | | [S.0.06/1] |
| (6) Overgedragen winst (V7) | [S.0.07/1] | D72.2.07 | | | | | | | | [S.0.07/1] |
| (7) Achtergestelde leningen | [S.0.08/1] | D72.2.08 | | | | | | | | [S.0.08/1] |
| (8) Effecten met onbep. looptijd, ... | [S.0.09/1] | D72.2.09 | | | | | | | | [S.0.09/1] |
| (9) 1/2 mogelijke suppletiebijdragen | [S.0.10/1] | D72.2.10 | | | | | | | | [S.0.10/1] |
| (10) Overige | [S.0.11/1] | D72.2.11 | | | | | | | | [S.0.11/1] |
| (11) a) Oprichtingskosten (V8) | [S.0.13/1] () | D72.2.12 | | | | | | | | () [S.0.13/1] |
| b) Immateriële vaste activa (V8) | [S.0.14/1] () | D72.2.13 | | | | | | | | () [S.0.14/1] |
| c) Geact. aanwervingskost. (V8) | [S.0.15/1] () | D72.2.14 | | | | | | | | () [S.0.15/1] |
| d) Overige (V8) | [S.0.16/1] () | D72.2.15 | | | | | | | | () [S.0.16/1] |
| (12) Overgedragen verlies (V7) | [S.0.17/1] () | D72.2.16 | | | | | | | | () [S.0.17/1] |
| (13) Overige (V8) | [S.0.18/1] () | D72.2.17 | | | | | | | | () [S.0.18/1] |
| (15) Toekomstige winsten | [S.0.24/1] | D72.2.18 | | | | | | | | [S.0.24/1] |
| (16) Versch. te wijt. aan niet-zillmering | [S.0.27/1] | D72.2.19 | | | | | | | | [S.0.27/1] |
| (17) Impl. meerwaarden (onderw. act.) | [S.0.34/1] | D72.2.20 | | | | | | | | [S.0.34/1] |
| (18) Impl. meerwaarden(overw. pass.) | [S.0.35/1] | D72.2.21 | | | | | | | | [S.0.35/1] |
| (19) Overige meerwaarden | [S.0.36/1] | D72.2.22 | | | | | | | | [S.0.36/1] |
| Totaal [S.0.39/1] | | D72.2.23 | | 0 | | | | | Wijz. marge 'niet-leven' | 0 [S.0.39/1] |
| | | | | [D72.1.61] of [D72.1.81] | | Niet specif. dotatie | | | | |

D. 72/C Wijzigingen van de solvabiliteitsmarge 'leven' (V1) -Boekjaar (X):

2014

(in eenheden van Euro)

Nota : Bij het teken (V) worden de ondernemingen verzocht de lijst van de verwijzingen (HELP) te raadplegen

| Bestanddelen benaming | 'leven' codes | bedragen op 31/12 van het boekjaar (X-1): | C Wijzigingen v. d. marge voortk. van niet specif. elementen uitgezonderd deze bedoeld in de kolommen 3,4 en 7 | O Wijzigingen v. d. marge voortk. v.d. verdeling v.h. resultaat (V2) | D Wijzigingen v. d. marge voortk. v.d.toepassing v.e. andere toegelaten verdelingsmeth. of van overdrachten van marges, onderworpen aan goedkeuring(V3) | E Subtotaal (kol. 2+3+4) | S Wijzigingen v. d. marge voortk. van specif. elementen uitgezonderd deze voortk. v.e. overdracht (kol. 4), (kol. 7) | Wijzigingen v. d. marge voortk. van overdrachten van elementen van dezelfde marge (V4) | Totaal (V5) (kol. 5+6+7) | Bestanddelen 'leven' bedragen op 31/12 van het boekjaar (X) | codes marge |
|---|----------------------|---|--|--|--|--------------------------------|--|---|-----------------------------|---|--------------------|
| | | | | | | | | | | | |
| kol. 1 | | | kol. 2 | kol. 3 | kol. 4 | kol. 5 | kol. 6 | kol. 7 | kol. 8 | kol. 9 | |
| (1) a) Kapitaal of gestort fonds | [S.0.01/2] | 8.125.000 | D72.3.01 | 8.125.000 | | 8.125.000 | | | 8.125.000 | 8.125.000 | [S.0.01/2] |
| b) Dot. of r.c. v. maatsch. zetel | [S.0.02/2] | | D72.3.02 | | | | | | | | [S.0.02/2] |
| (2) 1/2 niet volgest. ged. v.h. kapitaal | [S.0.03/2] | | D72.3.03 | | | | | | | 0 | [S.0.03/2] |
| (3) Ultgiftepremies | [S.0.04/2] | | D72.3.04 | | | | | | | | [S.0.04/2] |
| (4) Herwaarderingsmeerwaarden | [S.0.05/2] | 400.000 | D72.3.05 | 400.000 | | 400.000 | | | 400.000 | 400.000 | [S.0.05/2] |
| (5) Reserves (V6) | [S.0.06/2] | 496.232 | D72.3.06 | 1.096.232 | | 1.096.232 | | | 1.096.232 | 1.096.232 | [S.0.06/2] |
| (6) Overgedragen winst (V7) | [S.0.07/2] | 2.033.407 | D72.3.07 | 4.055.052 | | 4.055.052 | | | 4.055.052 | 4.055.052 | [S.0.07/2] |
| (7) Achtergestelde leningen | [S.0.08/2] | 1.000.000 | D72.3.08 | 2.500.000 | | 2.500.000 | | | 2.500.000 | 2.500.000 | [S.0.08/2] |
| (8) Effecten met onbep. looptijd, ... | [S.0.09/2] | | D72.3.09 | | | | | | | | [S.0.09/2] |
| (9) 1/2 mogelijke suppletiebijdragen | [S.0.10/2] | | D72.3.10 | | | | | | | | [S.0.10/2] |
| (10) Overige | [S.0.11/2] | | D72.3.11 | | | | | | | | [S.0.11/2] |
| (11) a) Oprichtingskosten (V8) | [S.0.13/2] (| 50.578) | D72.3.12 | 16.736 | | 16.736 | | | 16.736 | 16.736 | [S.0.13/2] |
| b) Immateriële vaste activa (V8) | [S.0.14/2] (| 802.870) | D72.3.13 | 668.076 | | 668.076 | | | 668.076 | 668.076 | [S.0.14/2] |
| c) Geact. aanwervingskost. (V8) | [S.0.15/2] (|) | D72.3.14 | | | | | | | 0 | [S.0.15/2] |
| d) Overige (V8) | [S.0.16/2] (|) | D72.3.15 | | | | | | | | [S.0.16/2] |
| (12) Overgedragen verlies (V7) | [S.0.17/2] (|) | D72.3.16 | | | | | | | | [S.0.17/2] |
| (13) Overige (V8) | [S.0.18/2] (|) | D72.3.17 | | | | | | | | [S.0.18/2] |
| (15) Toekomstige winsten | [S.0.24/2] | | D72.3.18 | | | | | | | | [S.0.24/2] |
| (16) Versch. te wijt. aan niet-zillmering | [S.0.27/2] | | D72.3.19 | | | | | | | 0 | [S.0.27/2] |
| (17) Impl. meerwaarden (onderw. act.) | [S.0.34/2] | | D72.3.20 | | | | | | | | [S.0.34/2] |
| (18) Impl. meerwaarden(overw. pass.) | [S.0.35/2] | | D72.3.21 | | | | | | | | [S.0.35/2] |
| (19) Overige meerwaarden | [S.0.36/2] | | D72.3.22 | | | | | | | | [S.0.36/2] |
| | | | | | | | | | | 149.319 | |
| Totaal | [S.0.39/2] | 11.201.192 | D72.3.23 | 16.861.096 | 0 | 16.861.096 | | | 16.861.096 | 15.640.791 | [S.0.39/2] |
| | | | | [D72.1.62] of [D72.1.82] | | Niet specif. dotatie | | | Wijz. marge 'leven' | | |

STAAT VAN DE SOLVABILITEITSMARGE OP**31/12/****2014****I. BESTANDELEN VAN DE SOLVABILITEITSMARGE (in eenheden van Euro)**

Nota : Bij het teken (V) worden de ondernemingen verzocht de lijst van de verwijzingen aan het einde van deze tabel te raadplegen.

| | Codes | Toewijzing groep 'niet-leven' (V 1) | Toewijzing groep 'leven' (V 2) |
|--|---------------|--|-----------------------------------|
| | | <i>Kolom 1</i> | <i>Kolom 2</i> |
| A. | | | |
| (1) a) Belgische ondernemingen : gestort maatschappelijk fonds of oorspronkelijk effectief gestort fonds, verhoogd met de ledenrekeningen (V 3) : (111) - (414) = | S.0.01 | | 8.125.000 |
| b) Buitenlandse ondernemingen : duurzame dotatie van de maatschappelijke zetel + creditsaldo van de lopende rekening van de maatschappelijke zetel - debetsaldo van deze rekening : (111) + (425.21) - (413.1) = | S.0.02 | | |
| (2) Helft van het niet gestort gedeelte van het maatschappelijk kapitaal of van het oorspronkelijk fonds wanneer het gestort gedeelte minstens één vierde van dit kapitaal of fonds bedraagt (V 3.1) : 1/2 van (414) + 1/2 van (111.2) = | S.0.03 | | |
| (3) Uitgiftepremies : (112) = | S.0.04 | | |
| (4) Herwaarderingsmeerwaarden : (113) = | S.0.05 | | 400.000 |
| (5) Reserves die niet tegenover verplichtingen staan : (114) = | S.0.06 | | 1.096.232 |
| (6) Overgedragen winst : (115.1) = | S.0.07 | | 4.055.052 |
| (7) Achtergestelde leningen ten belope van de effectief gestorte bedragen (V 4)= | S.0.08 | 0 | 2.500.000 |
| a) zonder vaste looptijd= | S.0.08.1 | | |
| b) met een vaste looptijd= | S.0.08.2 | | 2.500.000 |
| (8) Effecten met onbepaalde looptijd en andere instrumenten ten belope van de effectief gestorte bedragen : (V 5) = | S.0.09 | | |
| (9) Heft van de mogelijke in te vorderen subliedieningen uit hoofde van het boekjaar : (V 6) = | S.0.10 | | |
| (10) Andere: a) + b) = | S.0.11 | 0 | 0 |
| (10.1.) a) Gecumuleerd preferent aandelenkapitaal : (V 7.1) | S.0.11.1.1 | | |
| - met onbepaalde looptijd | S.0.11.1.2 | | |
| - met vaste termijn | S.0.11.2 | | |
| (10.2.) b) Andere : (V 7.2) = | S.0.11.2 | | |
| TOTAAL van (S.0.01) tot (S.0.11) = | S.0.12 | 0 | 16.176.284 |

| | | | |
|----------------------|---|---------------|-------------------|
| AF TE TREKKEN | | | |
| (11) | Op de balans ingeschreven immateriële bestanddelen : | | |
| | a) Oprichtingskosten : (211) = | S.0.13 | 16.736 |
| | b) Immateriële vaste activa : (212) = | S.0.14 | 668.076 |
| | c) Overgedragen aanwervingskost. m.b.t. de verzekeringsverrichtingen (V 8) : (432) = | S.0.15 | |
| | d) Andere = | S.0.16 | |
| (12) | Overgedragen verlies : (115.2) = | S.0.17 | |
| (13) | Andere: a) + b) + c) = | S.0.18 | 0 |
| (13.1.) | a) Eigen aandelen : (253) = | S.0.18.1 | |
| (13.2.) | b) Discontering van de technische voorzieningen : (V 7.3) | S.0.18.2 | |
| (13.3.) | c) Andere : (V 7.2) = | S.0.18.3 | |
| | TOTAAL van (S.0.13) tot (S.0.18) = | S.0.19 | 0 |
| | TOTAAL A = (S.0.12) - (S.0.19) = | S.0.20 | 0 |
| | | | 15.491.472 |
| B. | | | |
| (14) | Fonds voor toekomstige toewijzingen (V 8bis) : (13) = | S.0.21 | 149.319 |
| C. | | | |
| (15) | Aandeel van de toekomstige winsten van de onderneming m.b.t. de activiteiten van de groep 'leven' (V 9.5) : | | |
| | a) Geschatte jaarlijkse winst = | S.0.22 | |
| | b) Gemiddelde resterende looptijd van de contracten (maximum 6 jaar) = | S.0.23 | |
| | Totaal a) x b) x 0,08 (2009) = | S.0.24 | 0 |
| (16) | Niet-afgeschreven acquisitiekosten die in de technische voorzieningen bevat zijn (V 9.6) : | | |
| | a) Som van de beperkte zillmeringswaarden = | S.0.25 | |
| | b) Som v.d. niet afgel. aanwervingskosten vermeld op het act. (V 8)(432.2) en de terugbet. quot. = | S.0.26 | |
| | Totaal a) - b) = | S.0.27 | 0 |
| | TOTAAL C = (S.0.24) + (S.0.27) | S.0.28 | 0 |

D.

| | | | | |
|--|---|---------------|----------|-------------------|
| (17) | Latente nettomeerwaarden voortvloeiend uit de waardering van activa : (V 9.1) | | | |
| | a) Voor de onroerende goederen (V 9.2) = | S.0.29 | | |
| | b) Voor de effecten, met uitzondering van participaties | | | |
| | - Verhandeld op een gereguleerde markt (V 9.3) = | S.0.30 | | |
| | - Niet verhandeld op een gereguleerde markt (V 9.4) = | S.0.31 | | |
| | c) Voor de participaties | | | |
| | - In aandelen, verhandeld op een gereguleerde markt (V 9.3) = | S.0.32 | | |
| | - In aandelen, niet verhandeld op een gereguleerde markt (V 9.4) = | S.0.33 | | |
| | Totaal van (S.0.29) tot (S.0.33) = | S.0.34 | 0 | 0 |
| (18) | - | S.0.35 | | |
| (19) | Andere meerwaarden (V 9.7) = | S.0.36 | | |
| TOTAAL D : Van (S.0.34) tot (S.0.36) = | | S.0.37 | 0 | 0 |
| TOTAAL C + D : (S.0.28) + (S.0.37) = | | S.0.38 | 0 | 0 |
| TOTAAL VAN DE BESTANDELEN | | | | |
| A + B + C + D : (S.0.20) + (S.0.21) + (S.0.28) + (S.0.37) = | | S.0.39 | 0 | 15.640.791 |

Lijst van de verwijzingen betreffende de hoofdstuk I van de solvabiliteitsmarge .

- V. 1. Deze kolom moet alleen ingevuld worden door de ondernemingen die ten minste een toelating hebben voor de takken "niet-leven". Tot de verrichtingen van de groep "niet-leven" behoren de verrichtingen van de takken 1 t/m 18, de arbeidsongevallen-wet, samen met de bovenwettelijke activiteiten die er betrekking op hebben en de rentedienst van de arbeidsongevallen.
- V. 2. Deze kolom moet alleen ingevuld worden door de ondernemingen die ten minste een toelating hebben voor de takken "leven". Tot de verrichtingen van de groep "leven" behoren de verrichtingen van de takken 21 t/m 29, met inbegrip van de aanvullende verzekeringen, wettelijke pensioenen en de activiteiten betreffende de toekenning van bovenwettelijke voordelen aan bezoldigde arbeiders bedoeld door de reglementering betreffende het rust- en overlevingspensioen.

- V. 3. Voor de onderlinge verzekeringsverenigingen, onder de voorwaarden bedoeld in artikel 15bis, §1, 1° a) en b) van de controlewet.
- V. 3.1. Onder de voorwaarden bedoeld in artikel 15bis, §1, 8° en §3 van de controlewet.
- V. 4. Onder de voorwaarden bedoeld in artikel 15bis, §1, 5° van de controlewet.
- V. 5. Onder de voorwaarden bedoeld in artikel 15bis, §1, 7° van de controlewet.
- V. 6. Onder de voorwaarden bedoeld in artikel 15bis, §1, 9° en §3 van de controlewet.
- V. 7.1. Onder de voorwaarden bedoeld in artikel 15bis, §1, 6° van de controlewet.
- V. 7.2. In een bijlage op te sommen.
- V. 7.3. Onder de voorwaarden bedoeld in artikel 15bis, §5 van de controlewet.
- V. 8. Indien de onderneming beroep doet op het verschil, te wijten aan de niet- of gedeeltelijke zillmering van de wiskundige voorzieningen van de balans [rubriek C.(16)a) met code S.0.25], moeten de niet-afgescheven aanwervingskosten "leven", geboekt op het actief, vermeld worden onder de rubriek C.(16)b) met code S.0.26 en niet onder de rubriek A.(11)c) met code S.0.15.
Indien de onderneming geen beroep doet op het verschil, te wijten aan de niet- of gedeeltelijke zillmering van de wiskundige voorzieningen van de balans [rubriek C.(16)a) met code S.0.25], moeten de niet-afgeschreven aanwervingskosten "leven", geboekt op het actief, vermeld worden onder de huidige rubriek A.(11)c) met code S.0.15.
- V. 8bis Onder de voorwaarden bedoeld in artikel 15bis, §1, 4° van de controlewet.
- V. 9.1. Overeenkomstig artikel 15bis, §1, 10° en §3 van de controlewet.
- Het verzoek moet slaan op duurzame meerwaarden, niet geboekt in de balans.
- De terugnemingen van afschrijvingen op gebouwen kunnen in dezelfde zin ingeroepen worden.
- De waardeverminderingen die geen bestaansreden meer hebben kunnen niet behouden blijven in de rekeningen, overeenkomstig artikel 19, laatste alinea van het koninklijk besluit van 17.11.1994 betreffende de jaarrekening van verzekeringsondernemingen.
- V. 9.2. Een lijst toevoegen met de identificatie, de balanswaarde, de voorgestelde waarde en de meerwaarde van de onroerende goederen. Voor elk onroerend goed moet de venale waarde geschat worden volgens een algemeen erkende methode en aanvaard door de CBFA. De schatting mag niet meer dan 5 jaar oud zijn.
- V. 9.3. Een lijst toevoegen met de identificatie van de effecten, de balanswaarde, de voorgestelde venale waarde en de meerwaarde.
- V. 9.4. Een lijst toevoegen met de identificatie van de effecten, de balanswaarde, de voorgestelde venale waarde en de meerwaarde. De berekeningswijze van de venale waarde moet gerechtvaardigd worden.

V. 9.5. Onder de voorwaarden bedoeld in artikel 15bis, §1, 12° en §3 van de controlewet.

V. 9.6. Onder de voorwaarden bedoeld in artikel 15bis, §1, 11° en §3 van de controlewet.

V. 9.7. Indien er meerwaarden worden voorgesteld die uit andere elementen van de balans voortvloeien, moeten deze opgesomd en gerechtvaardigd worden.

STAAT VAN DE SOLVABILITEITSMARGE OP

| | |
|--------|------|
| 31/12/ | 2014 |
|--------|------|

II. Bedrag van de vereiste solvabiliteitsmarge uit hoofde van de activiteitengroep 'niet-leven' (in eenheden van Euro) (V 10)

Nota : Bij het teken (V) worden de ondernemingen verzocht de lijst van de verwijzingen aan het einde van deze tabel te raadplegen.

Titel I. ACTIVITEITEN 'NIET-LEVEN' EN 'ARBEIDSONGEVALLEN-WET' (uitgesloten 'rentedienst')

A. Eerste berekening

Referentieperiode : laatst afgesloten boekjaar (X) =

| 2014 | Codes | Uitgegeven en nog uit te geven brutopremies bijkomende kosten inbegrepen (710.1) | Verdiende brutopremies (710.1 + 710.3) |
|------|-------|---|---|
| | | <i>Kolom 1</i> | <i>Kolom 2</i> |

| | | | | | | |
|---|---|----------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|
| Premies of bijdragen voor verrichtingen van de takken 11, 12 et 13 x 0,5 (vanaf 2009) ▶ | = | S.1.00.1 | x | <input type="text" value="0,0"/> | x | <input type="text" value="0,0"/> |
| | | S.1.00.2 | | <input type="text" value="0"/> | | <input type="text" value="0"/> |
| Het geheel van premies en bijdragen voor rechtstreekse en aangenomen zaken (V 11) | | S.1.00.3 | | <input type="text"/> | | <input type="text"/> |
| Totaal : (S.1.00.2) + (S.1.00.3) = | | S.1.00.4 | + | <input type="text" value="0"/> | + | <input type="text" value="0"/> |
| Het hoogste bedrag van (S.1.00.4, kol.1) en (S.1.00.4, kol.2) = | | S.1.00.5 | | <input type="text" value="0"/> | | |

| | | | |
|--|--|--|--|
| | | | |
|--|--|--|--|

| Codes | Alle activiteiten niet-leven met uitzondering van de verrichtingen van de 'rentedienst' (A.O.- WET 71) en van de bedragen van kolom 2 hiernaast | Verrichtingen van de ziekteverzekering beoefend op een analoge wijze als de levensverzekering, en die beantwoorden aan de 5 voorwaarden van art. 18, A, §3, van het K.B. van 22.02.91. |
|-------|---|--|
| | <i>Kolom 1</i> | <i>Kolom 2</i> |

| | | | |
|--|----------|------------------------|------------------------|
| (Premies aangenomen zaken "Leven" indien geen toelating "Leven"(V 11.1) = | S.1.00.6 | <input type="text"/> |) |
| S.1.00.5 uitgesplitst over S.1.01, kol.1 en S.1.01, kol.2: ► | S.1.01 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| S.1.00.6 + S.1.01 uitgesplitst over : ↴ | | + | |
| - het gedeelte tot 53.100.000 EUR = | S.1.02 | <input type="text"/> 0 | <input type="text"/> 0 |
| | | x 0,18 | x 0,060 |
| | S.1.03 | <input type="text"/> 0 | <input type="text"/> 0 |
| - het gedeelte boven 53.100.000 EUR = | S.1.04 | <input type="text"/> 0 | <input type="text"/> 0 |
| | S.1.05 | <input type="text"/> 0 | <input type="text"/> 0 |
| | S.1.06 | <input type="text"/> 0 | <input type="text"/> 0 |
| Totaal : (S.1.03) + (S.1.05) = | | | |

Verhouding tussen de schaden, ten laste van de onderneming na afstand in herverzekering en retrocessie, en de totale schaden, verminderd met het verhaal :

- (a) Schadelast zonder aftrek van herverzekering : (610.11) - (uitkeringen van de 'rentedienst' vervat in 610.11[kol.02]) + (616.11[kol.02]) + (610.21) - (610.211.22 [kol.2]) =

laatste boekjaar X S.1.07

boekjaar X -1 S.1.07.1

| |
|----------------------|
| <input type="text"/> |
| <input type="text"/> |

| | | | |
|----------------|-------------|----------|--------------------------------|
| boekjaar X - 2 | 2012 | S.1.07.2 | <input type="text"/> |
| | | | + ----- |
| Totaal (a) | | S.1.07.3 | <input type="text" value="0"/> |

- (b) Deel van de herverzekeraar : (610.12) - (deel van de herverzekeraars in de uitkeringen van de 'rentedienst', vervat in 610.12[kol.02])

| | | | | |
|-------------------------------------|--------------------|-------------|----------|--------------------------------|
| - (610.22) + (610.221.22 [kol.02] = | laatste boekjaar X | 2014 | S.1.08 | <input type="text"/> |
| | boekjaar X -1 | 2013 | S.1.08.1 | <input type="text"/> |
| | boekjaar X - 2 | 2012 | S.1.08.2 | <input type="text"/> |
| | | | | + ----- |
| | Totaal (b) | | S.1.08.3 | <input type="text" value="0"/> |

- (c) Verhouding van eigen behoud : ["S.1.07.3" - "S.1.08.3"] / ["S.1.07.3"] = S.1.09

Eerste berekening :

Indien (S.1.09) > 0,50

dan (S.1.10) = {(S.1.06 [kol.1]) + (S.1.06 [kol.2])} x (S.1.09) =

↓

S.1.10

Indien (S.1.09) < of = aan 0,50

dan (S.1.10) = {(S.1.06 [kol.1]) + (S.1.06 [kol.2])} x 0,50 =

↑

B. Tweede berekening

"Schadelast" takken 11, 12 en 13 : (610.11) + (610.211) =

| | | | |
|--------------------|-------------|----------|----------------------|
| laatste boekjaar X | 2014 | S.1.10.1 | <input type="text"/> |
| boekjaar X -1 | 2013 | S.1.10.2 | <input type="text"/> |
| boekjaar X - 2 | 2012 | S.1.10.3 | <input type="text"/> |
| | | | + ----- |

| | | | | |
|--|-------------------------|----------|--------------------------------|--------------------------------------|
| | Totaal | S.1.10.4 | <input type="text" value="0"/> | |
| om het jaargemiddelde te bekomen, delen door (V13) : | | S.1.10.5 | <input type="text" value="1"/> | |
| | (S.1.10.4) / (S.1.10.5) | S.1.10.6 | <input type="text" value="0"/> | |
| x 0,5 (vanaf 2009) ► | | | x 0,0 | |
| | | S.1.10.7 | <input type="text" value="0"/> | ► over te brengen naar S.1.31, kol.1 |

Referentieperiode: maximum 3 laatste boekjaren of maximum 7 laatste boekjaren wanneer de ondernemingen hoofdzakelijk slechts één of meer van de risico's van krediet, storm, hagel of vorst dekken (V 12)

Schaden van rechtstreekse en aangenomen zaken, zonder aftrek van herverzekering en retrocessie, betaald gedurende de beschouwde periode (V 12) : (610.111) + (610.112) + (610.113) - (uitkeringen van de 'rentedienst', vervat in 610.111 [kol.02], 610.112 [kol.02] en 610.113 [kol.02]) + (616.11[kol.02]) =

| | | |
|-------|--|--|
| Codes | Alle activiteiten niet-leven met uitzondering van de verrichtingen van de 'rentedienst' (A.O.- WET 71) en van de bedragen van kolom 2 hiernaast (V 11.2) | Verrichtingen van de ziekteverzekering beoefend op een analoge wijze als de levensverzekering, en die beantwoorden aan de 5 voorwaarden van art. 18, A, §3, van het K.B. van 22.02.91. |
| | <i>Kolom 1</i> | <i>Kolom 2</i> |

| | | | | |
|--------------------|-----------------------------------|--------|--------------------------------|--------------------------------|
| laatste boekjaar X | <input type="text" value="2014"/> | S.1.11 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| boekjaar X -1 | <input type="text" value="2013"/> | S.1.12 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| boekjaar X - 2 | <input type="text" value="2012"/> | S.1.13 | <input type="text"/> | <input type="text"/> |
| (V 12) ----- | | | | |
| boekjaar X - 3 | <input type="text" value="2011"/> | S.1.14 | <input type="text"/> | |
| boekjaar X - 4 | <input type="text" value="2010"/> | S.1.15 | <input type="text"/> | |
| boekjaar X - 5 | <input type="text" value="2009"/> | S.1.16 | <input type="text"/> | |
| boekjaar X - 6 | <input type="text" value="2008"/> | S.1.17 | <input type="text"/> | |
| Totaal | | S.1.18 | <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |

vermeerderd met :

Voorziening voor te betalen schaden (rechtstreekse en aangenomen zaken) op het einde van de beschouwde periode : (610.211.01) - (610.211.2201 [kol.02]) :

m.a.w. op het einde van het laatste boekjaar X S.1.19

| | |
|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
|----------------------|----------------------|

verminderd met :

Ontvangen bedragen voor teruggewonnen technische lasten tijdens de beschouwde periode (V 12) : (610.114) =

laatste boekjaar X S.1.20

| | |
|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
|----------------------|----------------------|

boekjaar X - 1 S.1.21

| | |
|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
|----------------------|----------------------|

boekjaar X - 2 S.1.22

| | |
|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |
|----------------------|----------------------|

boekjaar X - 3 S.1.23

| | |
|----------------------|--|
| <input type="text"/> | |
|----------------------|--|

boekjaar X - 4 S.1.24

| | |
|----------------------|--|
| <input type="text"/> | |
|----------------------|--|

boekjaar X - 5 S.1.25

| | |
|----------------------|--|
| <input type="text"/> | |
|----------------------|--|

boekjaar X - 6 S.1.26

| | |
|----------------------|--|
| <input type="text"/> | |
|----------------------|--|

Totaal S.1.27

| | |
|---|---|
| + ----- <input type="text" value="0"/> | + ----- <input type="text" value="0"/> |
|---|---|

en met :

Voorziening voor te betalen schaden (rechtstreekse en aangenomen zaken) in het begin van de beschouwde periode (V 13) : (610.211.02) - (610.211.2202 [kol.02]) =

- BEGIN eerste boekjaar S.1.28

| | |
|----------------------|--|
| <input type="text"/> | |
|----------------------|--|

- BEGIN eerste boekjaar S.1.28

| | |
|----------------------|--|
| <input type="text"/> | |
|----------------------|--|

"Schadelast" in de beschouwde periode : (S.1.18) + (S.1.19)

-(S.1.27) - (S.1.28) = S.1.29

| | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |
|--------------------------------|--------------------------------|

om het jaargemiddelde te bekomen, delen door (V 13) : S.1.30

| | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| <input type="text" value="1"/> | <input type="text" value="1"/> |
|--------------------------------|--------------------------------|

S.1.31, kol.1 = [(S.1.29, kol.1) / (S.1.30, kol.1)] + (S.1.10.7) =

S.1.31

| | |
|--------------------------------|--------------------------------|
| ↓ | |
| <input type="text" value="0"/> | <input type="text" value="0"/> |

S.1.31, kol.2 = (S.1.29, kol.2) / (S.1.30, kol.2) =
uitgesplitst over :

- het gedeelte tot 37.200.000 EUR =

- het gedeelte boven 37.200.000 EUR =

Totaal : (S.1.33) + (S.1.35) =

Tweede berekening :

Indien (S.1.09) > 0,50
 dan (S.1.37) = {(S.1.36[kol.1]) + (S.1.36[kol 2])} x (S.1.09) =

Indien (S.1.09) < of = aan 0,50
 dan (S.1.37) = {(S.1.36[kol.1]) + (S.1.36[kol 2])} x 0,50 =

Titel II. RENTEDIENST 'ARBEIDSONGEVALLEN - WET 71'

Referentieperiode : laatst afgesloten boekjaar (X) =

2014

Voorziening voor definitieve renten : (610.211.2201[kol.02]) =

Resultaat :

(S.1.38) x 0,04 =

Titel III. VERRICHTINGEN MET AFGELEIDE PRODUCTEN VAN DE ACTIVITEITSGROEP 'NIET-LEVEN'

Referentieperiode : laatst afgesloten boekjaar (X) =

2014

| | | |
|--------|--------|---------|
| | ▼ | ↑ |
| S.1.32 | x 0,26 | x 0,087 |
| S.1.33 | | |
| S.1.34 | x 0,23 | x 0,077 |
| S.1.35 | | |
| S.1.36 | | |

| | |
|--------|---|
| S.1.37 | ↓ |
| | ↑ |

| | |
|--------|---|
| S.1.38 | |
| S.1.39 | 0 |

Theoretisch bedrag van het maximum door de onderneming, wegens de aanwending van afgeleide producten gelopen risico, rekening houdend met de verworven dekkingen (V 13.1)

S.1.44



Lijst van de verwijzingen betreffende hoofdstuk II van de staat van de solvabiliteitsmarge.

- V.10 Dit deel moet ingevuld worden door ondernemingen die minstens een toelating hebben voor de takken van de activiteitsgroep "niet-leven".
 - V.11 Met inbegrip van de premies of bijdragen voor verrichtingen in takken 11, 12 en 13, vermeld onder S.1.00.1.
 - V.11.1 De ondernemingen bedoeld in verwijzing V. 10, die geen toelating hebben voor de groep "leven" maar die aangenomen zaken hebben in deze groep, moeten eveneens het bedrag van de premies van deze aangenomen zaken opnemen in S.1.00.6.
[In de overige posten moeten deze ondernemingen geen andere gegevens (schaden, technische voorzieningen, risicokapitalen) betreffende deze aangenomen zaken "Leven" vermelden.]
 - V.11.2 Met inbegrip van de schaden, voorzieningen en uitgeoefend verhaal voor verrichtingen in takken 11, 12 en 13, vermeld hiervoor.
 - V.12 In het algemeen de laatste 3 boekjaren; de laatste 7 boekjaren voor de ondernemingen die in hoofdzaak slechts één of meerdere risico's van krediet, storm-, hagel- of vorstschade dekken,
 - V.13 Zie verwijzing V. 12.
Voor de ondernemingen waarvan de activiteitsperiode kleiner is dan 3 of 7 jaar, stemt het begin van de referentieperiode overeen met het begin van de activiteitsperiode.
 - V.13.1 De berekening wordt door een deskundige persoon opgesteld op basis van algemene aanvaarde methoden.
Voor de verrichtingen die noch betrekking hebben op de activiteitsgroep "niet-leven", noch op de activiteitsgroep "leven", wordt het "theoretisch bedrag" toegerekend aan de marges (S.1.44 en/of S.2.55) volgens de vrije keuze van de onderneming.
-

STAAT VAN DE SOLVABILITEITSMARGE OP

31/12/

2014

III. Bedrag van de vereiste solvabiliteitsmarge uit hoofde van de activiteitengroep 'leven' (in eenheden van Euro) (V 14)

Beschouwde periode : laatst afgesloten boekjaar (X) = 2014

Titel I. ACTIVITEITEN VAN DE TAKKEN 21, 22, 23, 28, EN 29, ANDERE DAN DE AANVULLENDE VERZEKERINGEN EN VOORZOVER DE ONDERNEMING HET BELEGGINGSRISICO DRAAGT

A. Eerste berekening

| | | |
|---|--------|-------------|
| (a) Voorziening voor verzekering leven, rechtstreekse en aangenomen zaken, zonder aftrek van de afgestane herverz. en van de retrocessie (V 15) = | S.2.01 | 252.862.685 |
| (b) Voorziening voor verzekering leven, deel van de herverzekeraars = | S.2.02 | |
| (c) Verhouding van eigen behoud : [(a)-(b)]/(a)=[(S.2.01)-(S.2.02)]/(S.2.01) = | S.2.03 | 1,00 |

Eerste berekening :

Indien (S.2.03) > 0,85
dan (S.2.04) = (S.2.01) x (S.2.03) x 0,04=

↓

| | | |
|---------------|--|-------------------|
| S.2.04 | | 10.114.507 |
|---------------|--|-------------------|

Indien (S.2.03) < of = aan 0,85
dan (S.2.04) = (S.2.01) x 0,85 x 0,04=

↑

B. Tweede berekening

| | | |
|---|--------|------------|
| (a) Risicokapitalen zonder aftrek van de afgestane herverzekering en van de retrocessie, uitgesloten de negatieve risicokapitalen (V 16) | | |
| - Alle verzekeringen behalve de tijdelijke bij overlijden, niet hernieuwbaar met stilzwijgende verlenging, met een looptijd minder dan of gelijk aan 5 jaar = | S.2.05 | 30.281.996 |
| - Tijdelijke bij overlijden, niet hernieuwbaar met stilzwijgende verlenging, met een looptijd van meer dan 3 jaar en minder dan of gelijk aan 5 jaar = | S.2.06 | |
| - Tijdelijke bij overlijden, niet hernieuwbaar met stilzwijgende verlenging, met een looptijd van minder dan of gelijk aan 3 jaar = | S.2.07 | |

(b) Niet-negatieve risicokapitalen, deel van de herverzekeraars =

(c) Verhouding van eigen behoud : $[(a) - (b)] / (a) = [(S.2.05) + (S.2.06) + (S.2.07) - (S.2.08)] / [(S.2.05) + (S.2.06) + (S.2.07)] =$

Tweede berekening :

Indien $(S.2.09) > 0,50$
dan $(S.2.10) = \{[(S.2.05) \times 0,003] + [(S.2.06) \times 0,0015] + [(S.2.07) \times 0,001]\}$
 $\times (S.2.09) =$

Indien $(S.2.09) < \text{of} = 0,50$
dan $(S.2.10) = \{[(S.2.05) \times 0,003] + [(S.2.06) \times 0,0015] + [(S.2.07) \times 0,001]\}$
 $\times 0,50 =$

S.2.08

S.2.09

↓

S.2.10

↑

Titel II. AANVULLENDE VERZEKERINGEN VAN DE TAKKEN 21, 22 EN 23

Premies of bijdragen van de rechtstreekse en aangenomen zaken, uitgegeven tijdens het laatste boekjaar, uit hoofde van alle boekjaren, zonder aftrek van de afgestane herverzekering en retrocessie, met inbegrip van het saldo van de nog uit te geven premies en de polis- en bijvoegselkosten, verminderd met de vernietigde premies of bijdragen tijdens het laatste boekjaar en met de sommen geïnd voor rekening van derden =

uitgesplitst over :

- het gedeelte tot of gelijk aan 53.100.000 EUR =

- het gedeelte boven 53.100.000 EUR =

Totaal : $(S.2.13) + (S.2.15) =$

S.2.11

S.2.12
x 0,18

S.2.13

S.2.14
x 0,16

S.2.15

S.2.16

Verhouding tussen het bedrag van de uitkeringen ten laste van de onder- |
neming na afstand in herverzekering en retrocessie, en het bedrag van de bruto-uitkeringslast :

| | | | |
|--|-------------|----------|--------------------------------|
| - (a) Schadelast zonder aftrek van herverzek. = laatste boekjaar X | 2014 | S.2.17 | <input type="text"/> |
| boekjaar X -1 | 2013 | S.2.17.1 | <input type="text"/> |
| boekjaar X - 2 | 2012 | S.2.17.2 | <input type="text"/> |
| | | | + ----- |
| Totaal (a) | | S.2.17.3 | <input type="text" value="0"/> |

| | | | | |
|-------------------------------------|--------------------|-------------|----------|--------------------------------|
| - (b) Deel van de herverzekeraars = | laatste boekjaar X | 2014 | S.2.18 | <input type="text"/> |
| | boekjaar X -1 | 2013 | S.2.18.1 | <input type="text"/> |
| | boekjaar X - 2 | 2012 | S.2.18.2 | <input type="text"/> |
| | | | | + ----- |
| | Totaal (b) | | S.2.18.3 | <input type="text" value="0"/> |

- (c) Verhouding van eigen behoud : ["S.2.17.3" - "S.2.18.3"] / ["S.2.17.3"] = S.2.19

Resultaat :

Indien (S.2.19) > 0,50
dan (S.2.20) = (S.2.16) x (S.2.19) =

↓

S.2.20

Indien (S.2.19) < of = 0,50
dan (S.2.20) = (S.2.16) x 0,50 =

↑

~~~~~  
Ter herinnering : Voorziening voor verzekering leven, van de aanvullende  
verzekeringen, zowel van rechtstreekse als aangenomen zaken, zonder  
aftrek van de afgestane herverzekering en van de retrocessie (V 15) =

S.2.21

## A. Eerste berekening

(a) Voorzieningen betreffende verrichtingen in verband met beleggingsfondsen en zaken, zonder aftrek van de herverzekering en van de retrocessie [tak 23] =

- Met beleggingsrisico (V 17)=
- Zonder beleggingsrisico en het bedrag ter dekking van de beheerskosten is vastgesteld voor een periode van meer dan 5 jaar =

S.2.22

S.2.23

(b) Deel van de herverzekeraars in de voorz., bedoeld in punt (a) hierboven :

S.2.24

(c) Verhouding van eigen behoud :  $[(a) - (b)] / (a) = [(S.2.22) + (S.2.23) - (S.2.24)] / [(S.2.22) + (S.2.23)] =$

S.2.25

(d) Netto-beheerskosten betreffende verrichtingen in verband met beleggingsfondsen van rechtstreekse en aangenomen zaken, voor het laatste boekjaar, voorzover de onderneming geen beleggingsrisico draagt en het bedrag ter dekking van de beheerskosten is vastgesteld voor een periode van 5 jaar of minder (V 18)=

S.2.25.1

### Eerste berekening :

Indien  $(S.2.25) > 0,85$

dan  $(S.2.26) = ( \{ [(S.2.22) \times 0,04] + [(S.2.23) \times 0,01] \} \times (S.2.25) ) + [(S.2.25.1) \times 0,25] =$

↓

S.2.26

Indien  $(S.2.25) \leq 0,85$

dan  $(S.2.26) = ( \{ [(S.2.22) \times 0,04] + [(S.2.23) \times 0,01] \} \times 0,85 ) + [(S.2.25.1) \times 0,25] =$

↑

## B. Tweede berekening (V 19)

(a) Risicokapitalen zonder aftrek van de afgestane herverzekering en van de

S.2.27

(b) Niet-negatieve risicokapitalen, deel van de herverzekeraars =

S.2.28

(c) Verhouding van eigen behoud :  $[(a) - (b)] / (a) = [(S.2.27) - (S.2.28)] / (S.2.27) =$

S.2.29

**Tweede berekening :**

Indien (S.2.29) > 0,50  
dan (S.2.30) = (S.2.27) x (S.2.29) x 0,003 =

Indien (S.2.29) < of = 0,50  
dan (S.2.30) = (S.2.27) x 0,50 x 0,003 =

S.2.30

↓

↑

**Titel IV. : A. 'PERMANENT HEALTH INSURANCE' (tak 24) EN KAPITALISATIEVERRICHTINGEN (tak 26)**

(a) Voorziening voor verzekering leven, rechtstreekse en aangenomen zaken, zonder aftrek van de afgestane herverzekering en de retrocessie (V15) :

S.2.31

(b) Voorziening voor verzekering leven, deel van de herverzekeraars =

S.2.311

(c) Verhouding van eigen behoud : [(a)-(b)]/(a)=[(S.2.31)-(S.2.311)]/(S.2.31)=

S.2.312

**Berekening :**

Indien (S.2.312) > 0,85  
dan (S.2.32) = (S.2.31) x (S.2.312) x 0,04=

Indien (S.2.312) < of = aan 0,85  
dan (S.2.32) = (S.2.31) x 0,85 x 0,04=

S.2.32

↓

↑

**B. 'PERMANENT HEALTH INSURANCE' (tak 24) (V 20)**

S.2.32.1

**TITEL V. TONTINEVERRICHTINGEN (tak 25)**

Voorzieningen betreffende verrichtingen in verband met beleggingsfondsen wanneer het beleggingsrisico niet door de onderneming wordt gedragen [uitgesloten de verrichtingen van tak 23] (V 21) =

S.2.33

**Resultaat :**

(S.2.33) x 0,01 =

S.2.34

Titel VI. BEHEER VAN COLLECTIEVE PENSIOENFONDSEN, VOOR REKENING VAN DERDEN (tak 27) (V 22)

(a) Beheerde kapitalen, zonder aftrek van de afgestane herverzekering en van de retrocessie :

- Met beleggingsrisico =

S.2.35

- Zonder beleggingsrisico en het bedrag ter dekking van de beheerskosten vast is voor een periode van meer dan 5 jaar =

S.2.36

(b) Deel van de herverzekeraars in de beheerde kapitalen, bedoeld in punt (a)

S.2.37

(c) Verhouding van eigen behoud : [(a) - (b)] / (a) = [(S.2.35) + (S.2.36) - (S.2.37)] / [(S.2.35) + (S.2.36)] =

S.2.38

(d) Netto-beheerskosten betreffende verrichtingen in verband met de beheerde kapitalen, voor het laatste boekjaar, voorzover de onderneming geen beleggingsrisico draagt en het bedrag ter dekking van de beheerskosten is vastgesteld voor een periode van 5 jaar of minder (V 18) =

S.2.38.1

**Resultaat :**

Indien (S.2.38) > 0,85

dan (S.2.39) = ( [(S.2.35) x 0,04] + (S.2.36) x 0,01 ] x (S.2.38) )

+ [(S.2.38.1) x 0,25] =

↓

S.2.39

Indien (S.2.38) < of = 0,85

dan (S.2.39) = ( [(S.2.35) x 0,04] + (S.2.36) x 0,01 ] x 0,85 )

+ [(S.2.38.1) x 0,25] =

↑

Titel VII. VERRICHTINGEN BEDOELD DOOR DE FRANSE 'CODE DES ASSURANCES' (tak 28)

**A. Eerste berekening**

(a) Voorziening voor verrichtingen leven, zowel van de rechtstreekse als van de aangenomen zaken, zonder aftrek van de afgestane herverzekering en van de retrocessie (V 15) =

- Met beleggingsrisico (V 23) =

S.2.40

- Zonder beleggingsrisico en het bedrag ter dekking van de beheers-

kosten vast is voor een periode van meer dan 5 jaar =

(b) Deel van de herverzekeraars in de voorz. bedoeld in punt (a) hierboven

(c) Verhouding van eigen behoud :  $[(a) - (b)] / (a) = [(S.2.40) + (S.2.41) - (S.2.42)] / [(S.2.40) + (S.2.41)] =$

(d) Netto-beheerskosten betreffende verrichtingen in verband met verrichtingen bedoeld door de franse 'code des assurances' van rechtstreekse en aangenomen zaken, voor het laatste boekjaar, voorzover de onderneming geen beleggingsrisico draagt en het bedrag ter dekking van de beheerskosten is vastgesteld voor een periode van 5 jaar of minder (V 18) =

**Eerste berekening :**

Indien  $(S.2.43) > 0,85$

dan  $(S.2.44) = \left( \{[(S.2.40) \times 0,04] + [(S.2.41) \times 0,01]\} \times (S.2.43) \right) + [(S.2.43.1) \times 0,25] =$

Indien  $(S.2.43) < \text{ou} = 0,85$

dan  $(S.2.44) = \left( \{[(S.2.40) \times 0,04] + [(S.2.41) \times 0,01]\} \times 0,85 \right) + [(S.2.43.1) \times 0,25] =$

**B. Tweede berekening**

(a) Risicokapitalen zonder aftrek van de afgestane herverzekering en van de retrocessie, uitgesloten de negatieve risicokapitalen =

(b) Niet-negatieve risicokapitalen, deel van de herverzekeraars =

(c) Verhouding van eigen behoud= $[(a)-(b)]/(a)=[(S.2.45)-(S.2.46)]/(S.2.45)=$

**Tweede berekening :**

Indien  $(S.2.47) > 0,50$

dan  $(S.2.48) = (S.2.45) \times (S.2.47) \times 0,003 =$

Indien  $(S.2.47) < \text{of} = \text{aan } 0,50$

dan  $(S.2.48) = (S.2.45) \times 0,50 \times 0,003 =$

S.2.41

S.2.42

S.2.43

S.2.43.1

S.2.44

S.2.45

S.2.46

S.2.47

S.2.48

↓

↑

↓

↑

*Titel VIII. VERRICHTINGEN BEDOELD BIJ DE WETTEN BETREFFENDE HET STELSEL VAN HET RUST- EN OVERLEVINGSPENSIOEN DER BEDIENDEN*

Voorziening voor verzekering leven (V15)

S.2.49.1

**Resultaat**

(S.2.49.1) x 0,01

S.2.49.2

*Titel IX. VERRICHTINGEN MET AFGELEIDE PRODUCTEN VAN DE ACTIVITEITSGROEP 'LEVEN'*

Theoretisch bedrag van het maximum door de onderneming, wegens de aanwending van afgeleide producten gelopen risico, rekening houdend met de verworven dekkingen (V 24) =

S.2.55

**Lijst van de verwijzingen betreffende hoofdstuk III van de staat van de solvabiliteitsmarge.**

V.14. Dit deel moet uitsluitend ingevuld worden door de ondernemingen die ten minste een toelating hebben voor de takken "leven".

V.15. De som van de bedragen opgenomen onder de volgende codes (S.2.01), (S.2.21), (S.2.31), (S.2.40), (S.2.41) en (S.2.49.1) moet gelijk zijn aan de som van de betrokken bedragen opgenomen in de jaarrekeningen onder de code (621.111.01).

V.16. De ondernemingen die geen onderscheid wensen te maken in functie van de looptijd van deze verzekeringen weerhouden een globaal bedrag dat ze volledig in rubriek (S.2.05) onderbrengen.

V.17. De verrichtingen met beleggingsrisico in verband met beleggingsfondsen zijn vervat in de titel I. "Activiteiten van de takken 21, 22, 23, 28 en 29, andere dan de aanvullende verzekeringen en voorzover de onderneming het beleggingsrisico draagt".

V.18. Voor de betreffende verrichtingen: Beheerskosten = Deel van de bedragen opgenomen in de jaarrekeningen onder de code 620.113 (kol.0) + 623.12 (kol.0) + 623.3 (kol.0) + 624.14 (kol.0).

V.19. Heeft uitsluitend betrekking op de verzekeringen bij overlijden.

V.20. In overeenstemming met het art. 18, B, e), b), van het algemeen reglement.

- V.21. Zie laatste alinea van de commentaar op rubriek D. van het passief in hoofdstuk III van de toelichting bij het koninklijk besluit van 17.11.94 betreffende de jaarrekening van verzekeringsondernemingen
- V.22. De verrichtingen betreffende het beheer van collectieve pensioenfondsen voor eigen rekening zijn vervat in de titel I. "Activiteiten van de takken 21, 22, 23, 28 en 29, andere dan de aanvullende verzekeringen en voorzover de onderneming het beleggingsrisico draagt".
- V.23. De verrichtingen met beleggingsrisico bedoeld door de Franse 'CODE DES ASSURANCES' zijn vervat in de titel I. "Activiteiten van de takken 21, 22, 23, 28 en 29, andere dan de aanvullende verzekeringen en voorzover de onderneming het beleggingsrisico draagt".
- V.24. De berekening wordt door een deskundige persoon opgesteld op basis van algemene aanvaarde methoden.  
Voor de verrichtingen die noch betrekking hebben op de activiteitsgroep "niet-leven", noch op de activiteitsgroep "leven", wordt het "theoretisch bedrag" toegerekend aan de marges (S.1.44 en/of S.2.55) volgens de vrije keuze van de onderneming.
-

# STAAT VAN DE SOLVABILITEITSMARGE OP

31/12/

2014

## IV. SAMENVATTENDE STAAT BETREFFENDE DE SOLVABILITEITSMARGE (in eenheden van Euro)

### 1. Verrichtingen 'niet-leven'

|                                                                                                                                                         |               |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------|----------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Eerste berekening van titel I. =                                                                                                                        | S.1.10        | 0        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Tweede berekening van titel I. =                                                                                                                        | S.1.37        | 0        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Het hoogste bedrag van (S.1.10) en (S.1.37) =                                                                                                           | S.1.40        | 0        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Resultaat van titel II. =                                                                                                                               | S.1.39        | 0        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Resultaat van titel III. =                                                                                                                              | S.1.44        | 0        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
|                                                                                                                                                         |               | +        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Totaal : (S.1.40) + (S.1.39) + (S.1.44)                                                                                                                 | S.1.41        | 0        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| 'Relatieve' vereiste solvabiliteitsmarge van het laatste boekjaar X =                                                                                   | 2014          | S.1.41   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| "Relatieve" vereiste solvabiliteitsmarge van het boekjaar X -1 =                                                                                        | 2013          | S.1.41.1 |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Indien (S.1.41) < (S.1.41.1)                                                                                                                            |               |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| - (a) Voorzieningen voor te betalen schaden aan het einde van het laatste boekjaar verminderd met de herverzekering: (610.211.01) - (610.221.01) =      | S.1.41.2      |          | <div style="border: 1px solid black; width: 100%; height: 100%; display: flex; flex-direction: column; align-items: center; justify-content: center;"> <div style="border: 1px solid black; width: 80%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 80%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> <div style="border: 1px solid black; width: 80%; height: 20px; margin-bottom: 5px; text-align: right;">0,00</div> <div style="margin: 5px 0;">↓</div> <div style="border: 1px solid black; width: 80%; height: 20px; margin-bottom: 5px; text-align: right;">0</div> <div style="margin: 5px 0;">↑</div> <div style="border: 1px solid black; width: 80%; height: 20px; margin-bottom: 5px;"></div> </div> |
| - (b) Voorzieningen voor te betalen schaden <b>aan het begin</b> van het laatste boekj. verminderd met de herverzekering: (610.211.02) - (610.221.02) = | S.1.41.3      |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| - (c) (S.1.41.2) / (S.1.41.3) =                                                                                                                         | S.1.41.4      |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Indien (S.1.41.4) > 1, dan (S.1.41.5) = (S.1.41.1) =                                                                                                    | S.1.41.5      | 0        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Indien (S.1.41.4) < of = 1, dan (S.1.41.5) = (S.1.41.1) x S.1.41.4 =                                                                                    |               |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Absoluut minimum van het waarborgfonds (V 25) =                                                                                                         | S.1.42        |          |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| Vereiste solvabiliteitsmarge = hoogste bedrag van (S.1.41), (S.1.41.5) en (S.1.42) =                                                                    | <b>S.1.43</b> | 0        |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |



**Derde deel** van het hoogste bedrag van (S.1.41) en (S.1.41.5) =  
 Minimum samen te stellen door bestanddelen **A'** (V 27)=het hoogste  
 bedrag van (S.1.42) en (S.1.44) =

Bestanddelen **A'** (V 27) : S.0.20 (kol.1) - S.0.03 (kol.1)  
 - S.0.10 (kol.1) =

Totaal van de bestanddelen van de solvabiliteitsmarge betreffende de  
 verrichtingen "niet-leven" =

a. waarvan bestanddelen A. =

b. waarvan bestanddelen D. =

## 2. Verrichtingen 'leven'

Eerste berekening van titel I. =

Tweede berekening van titel I. =

Resultaat van titel II. =

Eerste berekening van titel III. =

Tweede berekening van titel III. =

Resultaat van titel IV. A. =

Resultaat van titel IV. B. =

Resultaat van titel V. =

Resultaat van titel VI. =

Eerste berekening van titel VII. =

Tweede berekening van titel VII. =

Resultaat van titel VIII. =

Resultaat van titel IX. =

|                       |                                         |         |
|-----------------------|-----------------------------------------|---------|
| S.1.44.1              | <input type="text" value="0"/>          |         |
| S.1.45                | <input type="text" value="0"/>          |         |
| S.1.46                | <input type="text" value="0"/>          |         |
| <b>S.0.39 (kol.1)</b> | <input type="text" value="0"/>          | }     ↑ |
| S.0.20 (kol.1)        | <input type="text" value="0"/>          |         |
| S.0.38 (kol.1)        | <input type="text" value="0"/>          |         |
| S.2.04                | <input type="text" value="10.114.507"/> |         |
| S.2.10                | <input type="text" value="45.423"/>     |         |
| S.2.20                | <input type="text" value="0"/>          |         |
| S.2.26                | <input type="text" value="643.683"/>    |         |
| S.2.30                | <input type="text" value="189"/>        |         |
| S.2.32                | <input type="text" value="882.575"/>    |         |
| S.2.32.1              | <input type="text" value="0"/>          |         |
| S.2.34                | <input type="text" value="0"/>          |         |
| S.2.39                | <input type="text" value="0"/>          |         |
| S.2.44                | <input type="text" value="0"/>          |         |
| S.2.48                | <input type="text" value="0"/>          |         |
| S.2.49.2              | <input type="text" value="0"/>          |         |
| S.2.55                | <input type="text" value="0"/>          |         |

|                                                                                                                                                            |                       |                   |   |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------|-------------------|---|
| Total : (S.2.04) + (S.2.10) + (S.2.20) + (S.2.26) + (S.2.30) + (S.2.32) + (S.2.32.1) + (S.2.34) + (S.2.39) + (S.2.44) + (S.2.48) + (S.2.49.2) + (S.2.55) = | S.2.50                | 11.686.377        |   |
| Absoluut minimum van het waarborgfonds (V 26) =                                                                                                            | S.2.51                | 3.000.000         |   |
| Bedrag van de vereiste marge=hoogste bedrag van (S.2.50) en (S.2.51) =                                                                                     | S.2.52                | 11.686.377        |   |
| <u>Derde deel</u> van (S.2.50) =                                                                                                                           | S.2.53                | 3.895.459         |   |
| Minimum samen te stellen door bestanddelen A' en B (V 27) = het hoogste bedrag van (S.2.51) en (S.2.53) =                                                  | S.2.54                | 3.895.459         |   |
| Bestanddelen A' en B (V 27): S.0.20 (kol.2) - S.0.03 (kol.2) + S.0.21 (kol.2) =                                                                            | S.2.55.1              | 15.640.791        |   |
| Totaal van de bestanddelen van de solvabiliteitsmarge betreffende de verrichtingen "leven" =                                                               | <b>S.0.39 (kol.2)</b> | <b>15.640.791</b> |   |
| a. waarvan bestanddelen A =                                                                                                                                | S.0.20 (kol.2)        | 15.491.472        | ↑ |
| b. waarvan bestanddelen B =                                                                                                                                | S.0.21 (kol.2)        | 149.319           | ↑ |
| c. waarvan bestanddelen C en D =                                                                                                                           | S.0.38 (kol.2)        | 0                 | ↑ |

**Lijst van de verwijzingen betreffende hoofdstuk IV van de staat van de solvabiliteitsmarge.**

V.25 Overeenkomstig artikel 19 § 1 van het algemeen reglement moet het hoogste bedrag van de hierna vermelde bedragen in rubriek (S.1.42) vermeld worden, met uitsluiting van alle andere bedragen :

|                                                                         |                         |                                                   |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------------------|
| <b><u>Kader I.</u></b>                                                  |                         |                                                   |
| Alle toegelaten ondernemingen behalve deze bedoeld in kader II. hierna. |                         |                                                   |
|                                                                         | Belgische ondernemingen | Buitenlandse ondernemingen<br>(art.15 quater-wet) |
| Toelating voor de takken nr.                                            |                         |                                                   |

|                                    |           |           |         |
|------------------------------------|-----------|-----------|---------|
| 1 tot en met 9 en 16 tot en met 18 | 2.200.000 | 1.100.000 | ( EUR ) |
| 10 tot en met 15                   | 3.200.000 | 1.600.000 | ( EUR ) |

**Kader II.**

Toegelaten ondernemingen opgericht in de vorm van onderlinge uitsluitend met veranderlijke bijdragen werken (art. 19, §1, al.4 - A.R.)

| Toelating voor de takken nr.       | Belgische ondernemingen | Buitenlandse ondernemingen (art.15 quater-wet) |         |
|------------------------------------|-------------------------|------------------------------------------------|---------|
| 1 tot en met 9 en 16 tot en met 18 | 1.650.000               | 825.000                                        | ( EUR ) |
| 10 tot en met 15                   | 2.400.000               | 1.200.000                                      | ( EUR ) |

V.26 Het bedrag te vermelden onder rubriek (S.2.51) moet tussen de hierna vermelde bedragen gekozen worden in overeenstemming met artikel 19 § 2 van het Algemeen Reglement, met uitsluiting van alle andere bedragen ;

Belgische onderneming : 3.200.000 ( EUR )

Buitenlandse onderneming (art.15 quater-wet) : 1.600.000 ( EUR )

V.27 De solvabiliteitsmarge dient samengesteld te worden tot beloop van het waarborgfonds met een minimum zoals bepaald in § 1 van artikel 19 van het Algemeen Reglement, door andere elementen dan die bedoeld in artikel 15bis, § 1, punten 8, 9, 10, 11 en 12 van de wet

---

**VERSLAG VAN DE COMMISSARIS  
AAN DE ALGEMENE VERGADERING  
VAN DE VENNOOTSCHAP PATRONALE LIFE NV  
OVER HET BOEKJAAR  
AFGESLOTEN OP 31 DECEMBER 2014**

Overeenkomstig de wettelijke en statutaire bepalingen, brengen wij u verslag uit in het kader van ons mandaat van commissaris. Dit verslag omvat ons oordeel over de jaarrekening en tevens de vereiste bijkomende verklaringen. De jaarrekening bevat de balans op 31 december 2014, en de resultatenrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2014 en de toelichting.

**Verslag over de jaarrekening – oordeel zonder voorbehoud**

Wij hebben de controle uitgevoerd van de jaarrekening van de vennootschap Patronale Life NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2014, opgesteld op grond van het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel, met een balanstotaal van € 374.057.125 en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van € 3.297.054.

*Verantwoordelijkheid van het bestuursorgaan voor het opstellen van de jaarrekening*

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel, alsook voor het implementeren van de interne beheersing die het bestuursorgaan noodzakelijk acht voor het opstellen van de jaarrekening die geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten.



## Callens, Pirenne & C°

member of Crowe Horwath International

### *Verantwoordelijkheid van de Commissaris*

Het is onze verantwoordelijkheid een oordeel over deze jaarrekening tot uitdrukking te brengen op basis van onze controle. Wij hebben onze audit volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) uitgevoerd. Die standaarden vereisen dat wij aan de deontologische vereisten voldoen, alsook de audit plannen en uitvoeren teneinde een redelijke mate van zekerheid te verkrijgen dat de jaarrekening geen afwijkingen van materieel belang bevat.

Een controle omvat werkzaamheden ter verkrijging van controle-informatie over de in de jaarrekening opgenomen bedragen en toelichtingen. De geselecteerde werkzaamheden zijn afhankelijk van de beoordeling door de commissaris, met inbegrip van diens inschatting van de risico's van een afwijking van materieel belang in de jaarrekening als gevolg van fraude of van fouten. Bij het maken van die risico-inschatting neemt de commissaris de interne beheersing van de entiteit in aanmerking die relevant is voor het opstellen door de entiteit van de jaarrekening, die een getrouw beeld geeft, teneinde controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn, maar die niet gericht zijn op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de entiteit. Een audit omvat tevens een evaluatie van de geschiktheid van de gehanteerde waarderingsregels en van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen, alsmede een evaluatie van de presentatie van de jaarrekening als geheel.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de entiteit de voor onze audit vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is om daarop ons oordeel te baseren.

### *Oordeel zonder voorbehoud*

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de vennootschap Patronale Life NV per 31 december 2014, alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.

### **Verslag betreffende overige door wet- en regelgeving gestelde eisen**

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag, het naleven van de wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften die van toepassing zijn op het voeren van de boekhouding, alsook voor het naleven van het Wetboek van Vennootschappen en van de statuten van de vennootschap.

## Callens, Pirene & C°

member of Crowe Horwath International

In het kader van ons mandaat en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm bij de in België van toepassing zijnde internationale auditstandaarden (ISA's), is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, de naleving van bepaalde wettelijke en reglementaire verplichtingen na te gaan. Op grond hiervan doen wij de volgende bijkomende verklaringen die niet van aard zijn om de draagwijdte van ons oordeel over de jaarrekening te wijzigen:

- Het jaarverslag behandelt de door de wet vereiste inlichtingen, stemt overeen met de jaarrekening en bevat geen van materieel belang zijnde inconsistenties ten aanzien van de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze opdracht.
- Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd in overeenstemming met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften.
- De resultaatverwerking, die aan de Algemene Vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen.
- Wij dienen u geen verrichtingen of beslissingen mede te delen die in overtreding met de statuten of het Wetboek van Vennootschappen zijn gedaan of genomen.

Antwerpen, 1 juni 2015



Callens, Pirene & C°  
Commissaris  
vertegenwoordigd door  
Roger Tiest  
Bedrijfsrevisor



## Jaarverslag 2014

|                                          |                                          |                  |                      |
|------------------------------------------|------------------------------------------|------------------|----------------------|
| Versie V.                                | 0                                        |                  |                      |
| Code (procedurehbk)                      |                                          |                  |                      |
| Proceduurenaam<br>(=bestandsnaam)        | Jaarverslag – Patronale 2014             |                  |                      |
| Locatie server                           | O:\Financieel\Boekhouding\2014\Verslagen |                  |                      |
| Van toep. op<br>(link andere procedures) |                                          |                  |                      |
| <b>Opgemaakt</b>                         | <b>Door</b>                              | EVDB             | <b>Op</b> 20/04/2015 |
| <b>Laatste gewijzigd</b>                 | <b>Door</b>                              | Directiecomité   | <b>Op</b> 27/04/2015 |
| <b>Goedgekeurd origineel</b>             | <b>Door</b>                              |                  | <b>Op</b>            |
| <b>Goedgekeurd wijziging V.1</b>         | <b>Door</b>                              | Raad van Bestuur | <b>Op</b> 27/04/2015 |
| <b>Goedgekeurd wijziging V.2</b>         | <b>Door</b>                              |                  | <b>Op</b>            |
| <b>Goedgekeurd wijziging V.3</b>         | <b>Door</b>                              |                  | <b>Op</b>            |
| <b>Goedgekeurd wijziging V.4</b>         | <b>Door</b>                              |                  | <b>Op</b>            |
| <b>Goedgekeurd wijziging V.5</b>         | <b>Door</b>                              |                  | <b>Op</b>            |
| <b>Goedgekeurd wijziging V.6</b>         | <b>Door</b>                              |                  | <b>Op</b>            |



## Inhoudstafel

|                                                                                                       |           |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1. ALGEMENE INFORMATIE, TOEKOMSTVERWACHTINGEN EN VOORNAAMSTE RISICO'S</b>                          | <b>1</b>  |
| <b>2. COMMENTAAR BIJ DE JAARREKENING VAN DE N.V. "PATRONALE LIFE" AFGESLOTEN PER 31 DECEMBER 2014</b> | <b>3</b>  |
| 2.1. Samenvattende balans                                                                             | 4         |
| 2.2. Samenvattende resultatenrekening                                                                 | 5         |
| 2.3. Cash-Flow                                                                                        | 6         |
| 2.4. Bedrijfskosten                                                                                   | 7         |
| <b>3. EVOLUTIE VAN HET BOEKHOUDKUNDIG EIGEN VERMOGEN</b>                                              | <b>8</b>  |
| <b>4. SOLVABILITEIT</b>                                                                               | <b>8</b>  |
| <b>5. PERSONEELSBESTAND</b>                                                                           | <b>9</b>  |
| <b>6. ICT</b>                                                                                         | <b>9</b>  |
| <b>7. VERANTWOORDING VAN BEPAALDE WAARDERINGSREGELS</b>                                               | <b>9</b>  |
| 7.1. Goodwill                                                                                         | 9         |
| 7.2. Herstructureringskosten                                                                          | 9         |
| 7.3. Waardering Perpetuals                                                                            | 10        |
| <b>8. WETTELIJK TE VERSTREKKEN INFORMATIE</b>                                                         | <b>10</b> |



## VERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE JAARVERGADERING DER AANDEELHOUDERS, TE HOUDEN OP DINSDAG 2 JUNI 2015 OM 17u00

---

De Raad van Bestuur van de N.V. 'PATRONALE LIFE' heeft het genoegen U verslag uit te brengen over de activiteit van onze vennootschap tijdens het boekjaar 2014, lopende van 1 januari 2014 tot 31 december 2014, alsook enige nadere toelichting te verstrekken nopens de jaarrekening afgesloten per 31 december 2014.

### 1. ALGEMENE INFORMATIE, TOEKOMSTVERWACHTINGEN EN VOORNAAMSTE RISICO'S

In tegenstelling tot het jaar 2013 was het eerste kwartaal van 2014 een succesrijk kwartaal wat betreft het premie-incasso. In het eerste kwartaal werd immers circa 50% van het totale premie-incasso in Tak 21 over het jaar 2014 gerealiseerd. De bekendmaking van de winstdeelnamen en de weerklank die dit in de pers kreeg, waren hiervan de voornaamste drijfveren. Alhoewel de rente in de eerste helft van het jaar redelijk stabiel was, is de 10 jaarsrente sinds de zomermaanden in een steile val gekomen. Dit en het feit dat we reeds de productiedoelstellingen voor 2014 hadden gerealiseerd, hebben ons er toe aangezet de rente op de producten met een 8 jaarsgarantie sterk te doen dalen. Zo daalden de gegarandeerde intrestvoeten op 8 jaren in de loop van 2014 van 2.40% tot 1.25% sedert 1 oktober 2014. Sindsdien is de 10 jarige OLO- rente nog verder gedaald tot actueel 0.40%.

De Tak 23 die in 2013 een redelijk succes heeft gekend, ondervond in 2014 een sterke terugval. Dit was ons inziens vooral te wijten aan de onbesuisde invoering van de AssurMiFID-wetgeving en de daarmee gepaard gaande onzekerheid door het niet tijdig invoeren van de reglementering betreffende de toepassing van deze wetgeving (KB's, modelfiches, circulaire FSMA). De vele additionele regels en de strikte interpretaties die hieraan gegeven kunnen worden, zorgt voor een bijkomende stortvloed aan administratieve verplichtingen. Hierdoor is bij een aantal makelaars de appetijt om deze producten te verkopen, vooral gezien de aansprakelijkheid die hiermee gepaard gaat, sterk afgenomen.

Met betrekking tot de Tak 23 activiteiten werd eind 2014 een overeenkomst gefinaliseerd met Cardif-Vie om hun Tak 23 portefeuille over te nemen. We verwachten hier in de loop van april 2015 de goedkeuring voor vanwege de Nationale Bank. Dit zou een aangroei van de Tak 23 reserves van circa 20-25 mio € met zich meebrengen. Hierdoor zou ook de rentabiliteit van de Tak 23 activiteit verder toenemen alsook de algemene kost per polis significant dalen.

De Tak 26 productie kan als redelijk stabiel worden beschouwd en voldeed daarmee aan de verwachtingen.

De schuldsaldoverzekeringen in België werden, gezien onze tarificatie, enkel verkocht aan klanten die een hypotheek bij Patronale Life of bij één van haar dochters afsloten.

Aan de overlidensdekking in Nederland werd in 2014 weinig aandacht besteed, de productie bleef dan ook sterk onder de initiële verwachtingen.





Half februari 2015 werd met Nationale Suisse een intentie onderschreven om enkele door hun ontwikkelde overlijdensdekkings producten vanaf 1 maart 2015 verder te commercialiseren onder Patronale Life vlag. Het betreft hier meer bepaald de Schuldsaldoverzekeringen (Select+) alsook de Short Term Coverage (STC). Naast deze producten wordt eveneens getracht het bestaande makelaarsnetwerk van Nationale Suisse een continuïteit te bieden, waarbij ook de activiteiten van de hypotheekcel van National Suisse verder gezet worden via dochteronderneming Hyposmart. Dit zou Patronale Life op termijn moeten doen uitgroeien tot een competitieve speler op de markt van de overlijdensdekkingen in België.

De hypotheekactiviteiten ontwikkelden zich zoals verwacht. Een nieuwe medewerkster werd aangetrokken om de betalingen van de hypotheekklanten beter op te volgen. Daarnaast staat zij ook in voor de invordering van de achterstallige betalingen en het beheer van de "contentieux"-dossiers. Voor het dagdagelijkse beheer heeft een dossierbeheerder/analist aangegeven zijn contract te willen beëindigen, en werd in vervanging voorzien (vanaf begin maart 2015).

In december 2014 werd een uitrookbod gefinaliseerd op onze dochter maatschappij Eigen Huis zodat Patronale Life nu 100% van de aandelen bezit. Daarnaast werd op 30 december 2014 een belang van 98,40% van de Sociale Kredietvennootschap Eigen Heerd is Goud Weerd uit Gent overgenomen. De bedoeling is om beide kredietvennootschappen op termijn te fusioneren.

De obligatiemarkten werden in het jaar 2014 gekenmerkt door de verdere rentedalingen die aanleiding geven tot hogere niet-gerealiseerde meerwaarden op de obligatieportefeuille. De rente op de nieuwe emissies volgt uiteraard deze rente-evolutie. Vraag is of de obligatiemarkten voor bepaalde emittenten nog de juiste risico's incalculeren.

Tijdens het boekjaar 2014 werden premie ontvangsten gerealiseerd van € 74.499.821,43 ten opzichte van € 63.164.296,61 over het boekjaar 2013.

De bedrijfskosten over het boekjaar 2014 bedroegen € 6.129.971,53 ten opzichte van € 5.161.270,97 over het boekjaar 2013.

Over het boekjaar 2014 werd een technisch resultaat gerealiseerd van € 4.121.722,14 ten opzichte van € 2.291.427,72 over het boekjaar 2013.

Het niet-technisch resultaat van het boekjaar 2014 bedraagt € 376.922,96 ten opzichte van € 350.156,42 over het boekjaar 2013.

Over het boekjaar 2014 werden er belastingen betaald ten bedrage van € 1.201.590,75 ten opzichte van € 3.479,16 over het boekjaar 2013.

Er werd een winst na belastingen gerealiseerd van € 3.297.054,35 ten opzichte van een winst van € 2.638.104,98 over het boekjaar 2013.

Het risico waar wij mee geconfronteerd worden situeert zich voornamelijk op het renterisico, waar een stijging van de kortetermijnrente een stijging van de kostprijs van onze geldmiddelen tot gevolg kan hebben, alsook een negatieve impact op de waardering van onze obligatieportefeuille.

## 2. COMMENTAAR BIJ DE JAARREKENING VAN DE N.V. "PATRONALE LIFE" AFGESLOTEN PER 31 DECEMBER 2014

In de hiernavolgende opgave wordt aan de hand van de evolutie van een aantal kerncijfers een overzicht gegeven van de financiële situatie van de vennootschap.





## 2.1. Samenvattende balans

### SAMENVATTENDE BALANS PATRONALE LIFE

| OMSCHRIJVING                                              | 1-jan-14<br>31-dec-14 | 1-jan-13<br>31-dec-13 | 1-jan-12<br>31-dec-12 |
|-----------------------------------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| <b>ACTIVA</b>                                             |                       |                       |                       |
| <b>IMMATERIELE ACTIVA</b>                                 |                       |                       |                       |
| Oprichtingskosten                                         | 16.736,31             | 50.578,07             | 84.419,83             |
| Immateriële vaste activa                                  | 668.075,59            | 802.869,73            | 853.740,30            |
| Terreinen en gebouwen                                     | 20.565.774,08         | 21.202.864,46         | 3.184.575,88          |
| Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen    | 12.015.182,26         | 10.553.174,20         | 4.091.795,68          |
| Overige financiële beleggingen                            |                       |                       |                       |
| Aandelen en andere niet-vastrentende effecten             | 22.498.656,28         | 4.112.100,17          | 2.936.465,02          |
| Obligaties en andere vastrentende effecten                | 156.531.975,24        | 111.687.289,28        | 85.331.490,05         |
| Hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten           | 71.545.593,46         | 56.058.718,85         | 39.132.210,48         |
| Overige leningen                                          | 458.782,69            | 485.159,35            | 233.566,06            |
| Deposito's bij kredietinstellingen                        | 5.499.893,11          | 4.000.541,80          | 6.000.776,34          |
| Overige                                                   | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| <b>BELEGGINGEN VERBONDEN AAN EEN BELEGGINGSFONDS</b>      | 64.368.295,07         | 55.598.002,82         | 42.542.392,24         |
| Aandeel herverzekeraar in technische reserves             | 91.654,48             |                       |                       |
| <b>VORDERINGEN</b>                                        | 8.058.140,62          | 8.735.111,91          | 8.050.747,34          |
| <b>OVERIGE ACTIVA</b>                                     |                       |                       |                       |
| Materiële activa                                          | 104.508,99            | 108.883,86            | 72.220,67             |
| Beschikbare waarden                                       | 6.542.591,70          | 14.832.256,92         | 24.966.963,27         |
| Overige                                                   | 0,00                  | 0,00                  | 151.000,00            |
| <b>OVERLOPENDE REKENINGEN</b>                             |                       |                       |                       |
| Verworven niet vervallen financiële opbrengsten           | 4.482.379,98          | 3.659.020,86          | 3.049.582,31          |
| Overgedragen acquisitiekosten                             | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| Overige:                                                  | 608.884,75            | 781.565,44            | 883.652,31            |
| <b>TOTAAL ACTIVA</b>                                      | 374.057.124,61        | 292.668.137,72        | 221.565.597,78        |
| <b>PASSIVA</b>                                            |                       |                       |                       |
| Kapitaal                                                  | 8.125.000,00          | 8.125.000,00          | 8.125.000,00          |
| Uitgiftepremie                                            | 0,00                  | 0,00                  | 0,00                  |
| Herwaarderingsmeerwaarden                                 | 400.000,00            | 400.000,00            | 400.000,00            |
| Reserves                                                  | 1.096.232,27          | 496.232,27            | 346.232,27            |
| Overgedragen resultaat                                    | 4.055.051,82          | 2.033.407,47          | -335.987,51           |
| Achtereestelde schulden                                   | 2.500.000,00          | 1.000.000,00          |                       |
| Fonds voor toekomstige toewijzingen                       | 149.318,97            |                       |                       |
| <b>TECHNISCHE VOORZIENINGEN</b>                           |                       |                       |                       |
| Voorziening voor verzekering "leven"                      | 274.927.069,45        | 208.622.903,07        | 162.997.127,13        |
| Voorziening voor te betalen schade                        | 501.510,29            | 415.230,36            | 415.497,29            |
| Voorziening voor winstdeelneming                          | 416.326,22            | 253.629,97            | 6.715,75              |
| Andere technische voorzieningen                           | 1.129.207,35          | 626.979,96            | 263.463,13            |
| <b>TECHNISCHE VOORZIENINGEN BETREFFENDE VERRICHTINGEN</b> | 64.368.295,07         | 55.598.002,82         | 42.542.392,24         |
| Voorzieningen voor overige risico's en kosten             | 862.581,26            | 686.283,26            | 319.560,12            |
| <b>SCHULDEN</b>                                           | 15.316.538,92         | 14.257.029,57         | 6.302.234,59          |
| <b>OVERLOPENDE REKENINGEN</b>                             | 209.992,99            | 153.438,97            | 183.362,77            |
| <b>TOTAAL PASSIVA</b>                                     | 374.057.124,61        | 292.668.137,72        | 221.565.597,78        |

## 2.2. Samenvattende resultatenrekening

De samenvattende resultatenrekening voor de boekjaren 2012, 2013 en 2014 kan als volgt worden weergegeven:

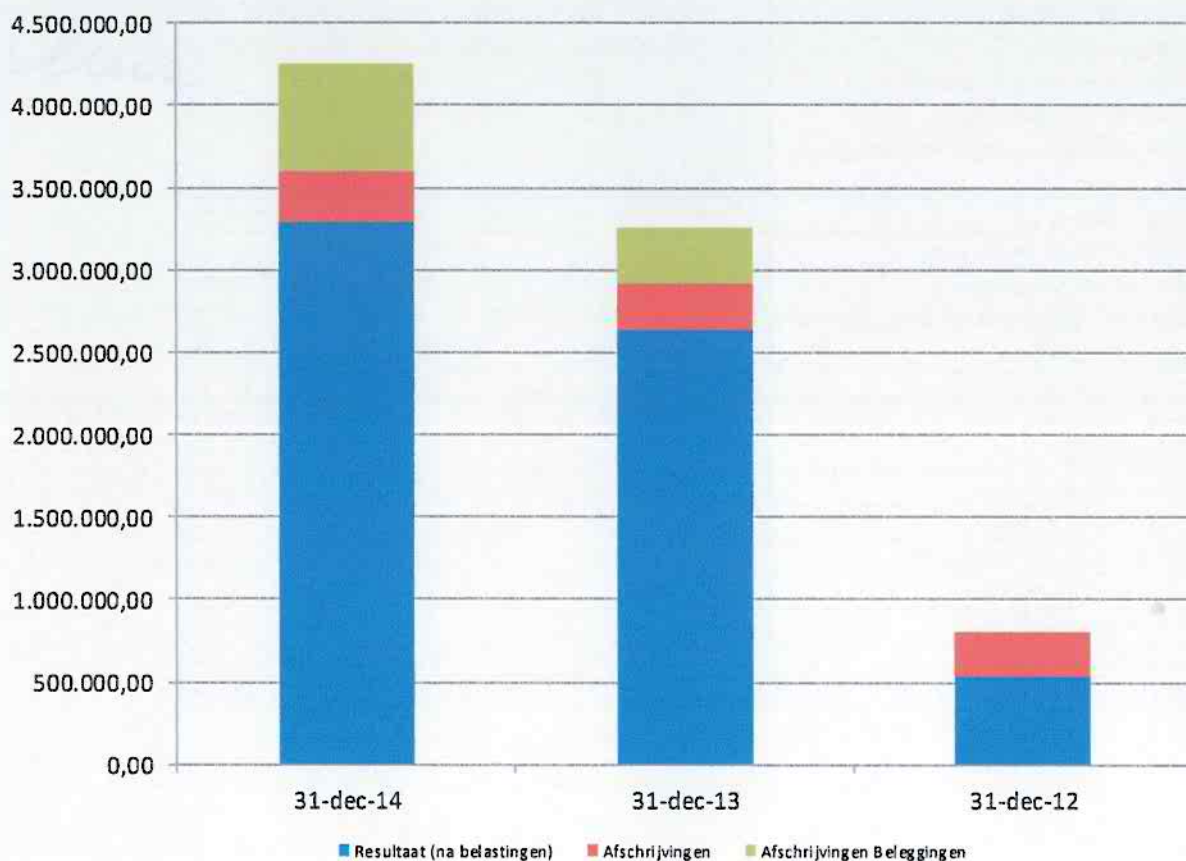
| Patronale Life NV                            | 1/01/2014<br>31/12/2014 | 1/01/2013<br>31/12/2013 | 1/01/2012<br>31/12/2012 |
|----------------------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------------|
| <b>OPBRENGSTEN Technische</b>                | 99.176.444,54           | 79.442.017,28           | 128.247.590,43          |
| 1. Premieinkomsten                           | 74.499.821,43           | 63.164.296,61           | 118.092.519,67          |
| 2. opbrengsten beleggingen                   | 19.485.418,04           | 14.348.939,66           | 8.575.900,24            |
| 3. Waardecorrecties Actiefpost D             | 3.795.082,07            | 592.929,71              | 679.186,87              |
| 4. Overige technische opbrengsten            | 1.396.123,00            | 1.335.851,30            | 899.983,65              |
| <b>KOSTEN Technische</b>                     | (95.054.722,40)         | (77.150.589,56)         | (128.004.011,09)        |
| 5. Schadelast                                | 10.013.091,01           | 10.229.805,37           | 9.453.035,17            |
| 6. Wijziging van technische voorzieningen    | 75.576.686,02           | 59.044.903,35           | 113.357.539,56          |
| 7. Winstdeling en ristorno's                 | 162.696,25              | 246.914,22              | 6.715,75                |
| 8. Netto Bedrijfskosten                      | 6.129.971,53            | 5.161.270,97            | 4.423.023,11            |
| 9. Beleggingslasten                          | 2.508.470,42            | 2.109.181,47            | 654.133,58              |
| 10. Waardecorrecties Actiefpost D            | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| 11. Overige technische lasten                | 514.488,20              | 358.514,18              | 109.563,92              |
| 12. Toegerekende opbrengst van beleggingen   | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| 12. bis Dotatie                              | 149.318,97              | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>Resultaat Technische</b>                  | 4.121.722,14            | 2.291.427,72            | 243.579,34              |
| <b>OPBRENGSTEN Nt Technische</b>             | 376.933,90              | 350.159,94              | 311.810,41              |
| 2. opbrengsten beleggingen                   | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| 3. Toegekende opbrengst van beleggingen over | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| 7. Overige opbrengsten                       | 376.933,90              | 350.159,94              | 311.810,41              |
| <b>KOSTEN Nt Technische</b>                  | (10,94)                 | (3,52)                  | 540,06                  |
| 5. Beleggingslasten                          | 0,00                    | 0,00                    | (713,14)                |
| 8. Overige kosten                            | 10,94                   | 3,52                    | 173,08                  |
| <b>Resultaat Nt Technische</b>               | 376.922,96              | 350.156,42              | 312.350,47              |
| <b>BEDRIJFSWINST/VERLIES</b>                 | 4.498.645,10            | 2.641.584,14            | 555.929,81              |
| <b>UITZONDERLIJKE OPBRENGSTEN</b>            | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>UITZONDERLIJKE KOSTEN</b>                 | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>UITZONDERLIJK RESULTAAT</b>               | 0,00                    | 0,00                    | 0,00                    |
| <b>BELASTINGEN</b>                           | (1.201.590,75)          | (3.479,16)              | (14.192,17)             |
| <b>RESULTAAT VAN HET JAAR</b>                | 3.297.054,35            | 2.638.104,98            | 541.737,64              |



## 2.3. Cash-Flow

De Cash-Flow over de boekjaren 2012-2014 kan als volgt weergegeven worden:

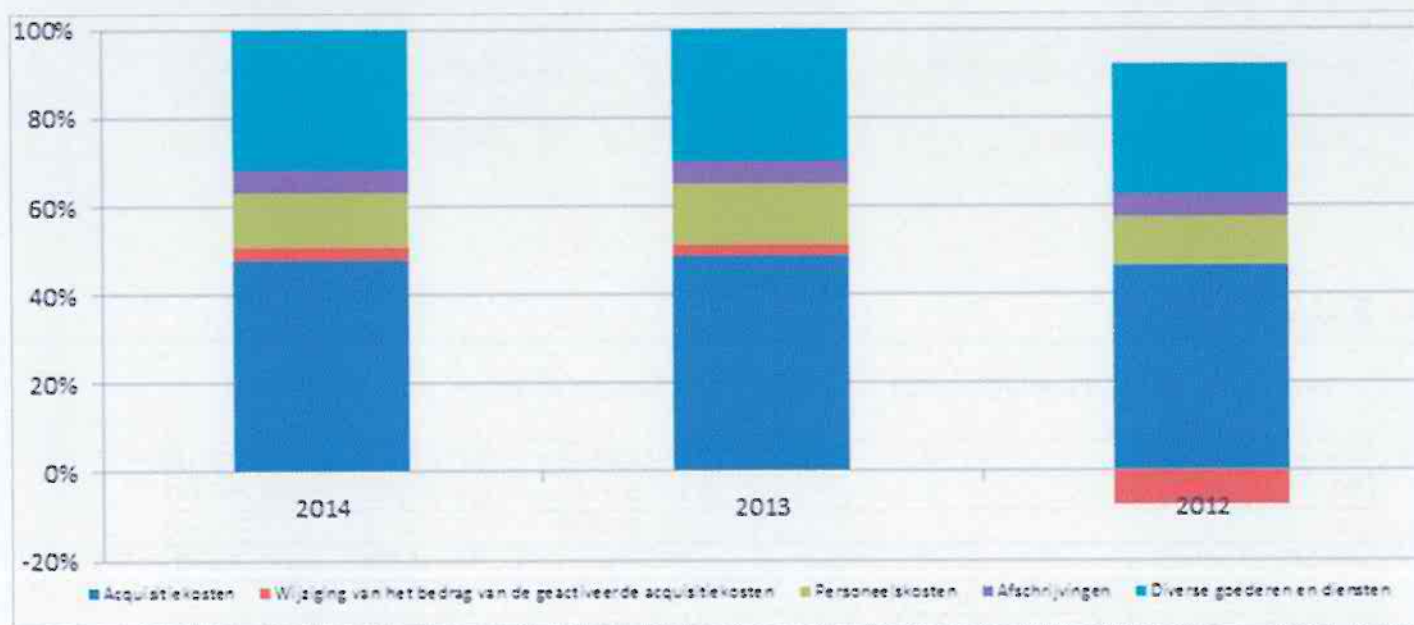
|                                 | 1-jan-14<br>31-dec-14 | 1-jan-13<br>31-dec-13 | 1-jan-12<br>31-dec-12 |
|---------------------------------|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| Resultaat (na belastingen)      | 3.297.054,35          | 2.638.104,98          | 541.737,64            |
| Afschrijvingen                  | 301.419,62            | 277.490,95            | 259.065,33            |
| Afschrijvingen Beleggingen      | 654.272,02            | 336.628,89            |                       |
| CASH-FLOW                       | 4.252.745,99          | 3.252.224,82          | 800.802,97            |
| <b>BEDRIJFSOPBRENGSTEN (BO)</b> | <b>21.258.474,94</b>  | <b>16.034.950,90</b>  | <b>9.787.694,30</b>   |
| VERHOUDING CASH-FLOW/BO         | 20,0 %                | 20,3 %                | 8,2 %                 |



## 2.4. Bedrijfskosten

Hierna volgt de evolutie van de procentuele verdeling van de bedrijfskosten.

|                                                                 | 2014      | %       | 2013      | %       | 2012      | %       |
|-----------------------------------------------------------------|-----------|---------|-----------|---------|-----------|---------|
| <b>BEDRIJFSKOSTEN</b>                                           | 6.129.972 | 100,00% | 5.161.271 | 100,00% | 4.423.023 | 100,00% |
| A Acquisitiekosten                                              | 2.932.500 | 47,84%  | 2.509.260 | 48,62%  | 2.442.595 | 55,22%  |
| B Wijziging van het bedrag van de geactiveerde acquisitiekosten | 176.511   | 2,88%   | 135.878   | 2,63%   | -410.207  | -9,27%  |
| C Personeelskosten                                              | 768.243   | 12,53%  | 708.228   | 13,72%  | 573.896   | 12,98%  |
| D Diverse goederen en diensten                                  | 1.951.298 | 31,83%  | 1.530.415 | 29,65%  | 1.557.674 | 35,22%  |
| E Afschrijvingen                                                | 301.420   | 4,92%   | 277.491   | 5,38%   | 259.065   | 5,86%   |



### 3. EVOLUTIE VAN HET BOEKHOUDKUNDIG EIGEN VERMOGEN

Ingeval het voorstel gedaan door de Raad van Bestuur inzake de verwerking van het resultaat wordt goedgekeurd door de Jaarvergadering, zal het boekhoudkundig eigen vermogen van de vennootschap als volgt evolueren :

|                                      | 31-dec-14            | 31-dec-13            | 31-dec-12           |
|--------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| Geplaatst Kapitaal                   | 10.000.000,00        | 10.000.000,00        | 10.000.000,00       |
| Niet Opgevraagd Kapitaal             | (1.875.000,00)       | (1.875.000,00)       | (1.875.000,00)      |
| Herwaardering Belliardstraat 3       | 400.000,00           | 400.000,00           | 400.000,00          |
| Wettelijke Reserve                   | 1.000.000,00         | 400.000,00           | 250.000,00          |
| Onbeschikbare reserves               | 46.232,27            | 46.232,27            | 46.232,27           |
| Beschikbare reserve                  | 50.000,00            | 50.000,00            | 50.000,00           |
| Overgedragen Resultaat               | 4.055.051,82         | 2.033.407,47         | (335.987,51)        |
| <b>BOEKHOUDKUNDIG EIGEN VERMOGEN</b> | <b>13.676.284,09</b> | <b>11.054.639,74</b> | <b>8.535.244,76</b> |
| Resultaat                            | 3.297.054,35         | 2.638.104,98         | 541.737,64          |
| Return op eigen vermogen y-1         | 29,83%               | 30,91%               | 7,83%               |

### 4. SOLVABILITEIT

De benodigde solvabiliteitsmarge van de vennootschap evolueerde als volgt:

|                                                   | 31/12/2014           | 31/12/2013           | 31/12/2012          |
|---------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------------|
| Tak 21                                            | 10.114.507,41        | 7.428.099,92         | 5.546.862,87        |
| Tak 23                                            | 643.682,95           | 555.980,03           | 425.423,92          |
| Tak 26                                            | 882.575,37           | 916.816,20           | 973.022,21          |
| Benodigd solvabiliteitskapitaal na herverzekering | 38.761,61            | 32.721,10            |                     |
| <b>Totaal Benodigde Solvabiliteit</b>             | <b>11.679.527,34</b> | <b>8.933.617,25</b>  | <b>6.945.309,01</b> |
| <b>Solvabiliteit (S.0.20)</b>                     | <b>15.491.472,19</b> | <b>11.201.191,94</b> | <b>7.597.084,63</b> |
| Kapitaal                                          | 8.125.000,00         | 8.125.000,00         | 8.125.000,00        |
| Niet volstort kapitaal                            |                      |                      |                     |
| Reserves                                          | 1.496.232,27         | 896.232,27           | 746.232,27          |
| Overgedragen resultaat                            | 4.055.051,82         | 2.033.407,47         | -335.987,51         |
| Immateriele Activa                                | -684.811,90          | -853.447,80          | -938.160,13         |
| Herwaarderingen participaties                     | 0,00                 | 0,00                 |                     |
| <b>Achtargestelde lening</b>                      | <b>2.500.000,00</b>  | <b>1.000.000,00</b>  |                     |
|                                                   | <b>15.491.472,19</b> | <b>11.201.191,94</b> | <b>7.597.084,63</b> |
| <b>Solvab. PL (BRUTO)</b>                         | <b>132,64%</b>       | <b>125,38%</b>       | <b>109,38%</b>      |
| <b>Solvab. PL (NBB)</b>                           | <b>132,64%</b>       | <b>125,38%</b>       | <b>109,38%</b>      |
| <b>Latente meerwaarde/minwaarde</b>               | <b>19.634.178,48</b> | <b>13.957.352,01</b> |                     |
| <b>Solvab. PL (marktwaardecorrectie)</b>          | <b>300,75%</b>       | <b>281,62%</b>       | <b>226,55%</b>      |



## 5. PERSONEELSBESTAND

Het aantal personeelsleden (met inbegrip van de zelfstandige FTE) die werkzaam zijn voor de vennootschap evolueerde als volgt:

|                                 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 |
|---------------------------------|------|------|------|------|
| Directieleden                   | 3    | 3    | 2    | 2    |
| Midden Kader                    | 7    | 7    | 6    | 5    |
| Administratief en ondersteunend | 11   | 8    | 7    | 5    |
| Totaal                          | 21   | 18   | 15   | 12   |

## 6. ICT

Sinds 2012 wordt de volledige verzekerings- en hypotheekportefeuille beheerd met V-Finance. Na de aandacht die in 2013 aan stabiliteit en bedrijfszekerheid werd gegeven, verschoof de prioriteit in 2014 naar snelheid en gebruiksvriendelijkheid. Deze 2 onderwerpen zullen ook in de volgende jaren nog hun belang hebben.

## 7. VERANTWOORDING VAN BEPAALDE WAARDERINGSREGELS

### 7.1. Goodwill

Voor de verwerving van de aandelen van Asco Leven werd een goodwill betaald. Deze goodwill bedraagt € 1.203.441.35 en wordt afgeschreven over een periode van 10 jaar.

Deze goodwill die werd betaald en de daarop van toepassing zijnde afschrijvingen is als volgt te verantwoorden:

- 1) Patronale Life zat in de loop van het jaar 2010 in een feitelijke run-off situatie gezien het verdwijnen van het statuut van kapitalisatiemaatschappij.
- 2) Het aanvragen en voorbereiden van de aanvraag om een levensverzekeringsmaatschappij te worden, zou terug heel veel tijd en geld gekost hebben.
- 3) De overname van Asco Leven en de daarop volgende fusie heeft deze tijd en de daarbij horende kosten aanzienlijk beperkt.
- 4) Met deze acquisitie werd een portefeuille van circa € 40 miljoen actieve polissen, alsook een makelaarsnetwerk dat complementair was aan dat van Patronale overgenomen.
- 5) De overname heeft er toe geleid dat Patronale Life verder is kunnen groeien als een actieve levensverzekeraar.

### 7.2. Herstructureringskosten

De herstructureringskosten hebben betrekking op de uitbetaalde ontslagvergoedingen aan de ex-medewerkers van Asco Life. Deze worden afgeschreven over een periode van 5 jaar.



Deze medewerkers werden, op één na, allemaal vervangen door nieuwe personeelsleden. De kostprijs van deze nieuwe personeelsleden ligt beduidend lager dan deze van de vorige medewerkers. Deze vervanging is de winstgevendheid van Patronale Life zeker ten goede gekomen.

### 7.3. Waardering Perpetuals

De eeuwigdurende obligaties die Patronale Life aanhoudt als belegging worden gewaardeerd aan aanschafwaarde en dit tot aan hun volgende call-datum. Indien er geen call-datum meer zou zijn, zullen deze gewaardeerd worden aan de marktwaarde. Op dit ogenblik hebben alle eeuwigdurende obligaties in portefeuille een call datum.

## 8. WETTELIJK TE VERSTREKKEN INFORMATIE

Overeenkomstig het artikel 96 van het Wetboek Vennootschapsrecht dient ons verslag tevens informatie te bevatten omtrent :

*1° ten minste een getrouw overzicht van de ontwikkeling en de resultaten van het bedrijf en van de positie van de vennootschap, alsmede een beschrijving van de voornaamste risico's en onzekerheden waarmee zij geconfronteerd wordt. Dit overzicht bevat een evenwichtige en volledige analyse van de ontwikkeling en de resultaten van het bedrijf en van de positie van de vennootschap die in overeenstemming is met de omvang en de complexiteit van dit bedrijf.*

*In de mate waarin zulks noodzakelijk is voor een goed begrip van de ontwikkeling, de resultaten of de positie van de vennootschap, omvat de analyse zowel financiële als, waar zulks passend wordt geacht, niet-financiële essentiële prestatie-indicatoren die betrekking hebben op het specifieke bedrijf van de vennootschap, met inbegrip van informatie betreffende milieu- en personeelsaangelegenheden.*

*In deze analyse omvat het jaarverslag, waar zulks passend wordt geacht, verwijzingen naar en aanvullende uitleg betreffende de bedragen in de jaarrekening.*

*2° informatie omtrent de belangrijke gebeurtenissen die na het einde van het boekjaar hebben plaatsgevonden;*

*3° inlichtingen over de omstandigheden die de ontwikkeling van de vennootschap aanmerkelijk kunnen beïnvloeden, voor zover zij niet van die aard zijn dat zij ernstig nadeel zouden berokkenen aan de vennootschap;*

*4° informatie omtrent de werkzaamheden op het gebied van onderzoek en ontwikkeling;*

*5° gegevens betreffende het bestaan van bijkantoren van de vennootschap;*

*6° ingeval uit de balans een overgedragen verlies blijkt of uit de resultatenrekening gedurende twee opeenvolgende boekjaren een verlies van het boekjaar blijkt, een verantwoording van de toepassing van de waarderingsregels in de veronderstelling van continuïteit;*

*7° alle gegevens die volgens dit wetboek in dit verslag moeten worden opgenomen.*

*8° wat betreft het gebruik door de vennootschap van financiële instrumenten en voor zover zulks van betekenis is voor de beoordeling van haar activa, passiva, financiële positie en resultaat :*

*- de doelstellingen en het beleid van de vennootschap inzake de beheersing van het risico, met inbegrip van haar beleid inzake hedging van alle belangrijke soorten voorgenomen transacties, waarvoor hedge accounting wordt toegepast, alsook het door de vennootschap gelopen prijsrisico, kredietrisico, liquiditeitsrisico, en kasstroomrisico;*

*9° in voorkomend geval, de verantwoording van de onafhankelijkheid en deskundigheid op het gebied van boekhouding en audit van ten minste één lid van het auditcomité.*

Verder kunnen wij stellen dat er zich tijdens het boekjaar 2014 en tot op datum van vandaag geen andere belangrijke gebeurtenissen hebben voorgedaan die de activiteit van de vennootschap op een bijzondere wijze beïnvloeden.

Tevens werden er geen werkzaamheden verricht op het gebied van onderzoek en ontwikkeling.

De vennootschap heeft geen bijkantoren.

Er werd geen kapitaalverhoging doorgevoerd.

Conform artikel 96 van het Wetboek van Vennootschappen verklaart Patronale Life dat ten minste één van de leden van het Auditcomité voldoet aan de vereisten van onafhankelijkheid en de nodige deskundigheid bezit op het gebied van boekhouding en audit.

Onze vennootschap maakt gebruik van financiële instrumenten, het betreft de afdekking van de opgenomen financiële kredieten die door middel van renteswaps zijn ingedekt tegen onverwachte renteschommelingen. Deze renteswaps hebben tot doelstelling de vennootschappen te beschermen tegen stijgende rentevoeten om zodanig het beoogde rendement veilig te stellen, op deze manier werd een synthetische vaste rentvoet bewerkstelligd. Tengevolge van de dalende rentevoeten op de financiële markten zijn al deze rentewaps onderhevig aan latente minwaarden, deze hebben evenwel geen impact op de resultaten van deze vennootschappen voor zover deze contracten niet ontbonden worden.

Tevens werden er in de loop van het boekjaar 2014 geen transacties verricht waarbij een bestuurder een rechtstreeks of zijdelings persoonlijk belang had noch geplaatst werd voor een tegenstrijdigheid van belangen met de vennootschap.

Eind oktober 2014 gaf de Raad van Bestuur haar toestemming tot de uitgifte van een achtergestelde obligatielening. Deze uitgifte werd afgerond op 15 januari 2015.

De Vennootschap heeft een overeenkomst gesloten m.b.t. de verwerving van 100% van de aandelen van een vastgoedvennootschap mits aan een aantal voorwaarden is voldaan.

\*\*\*




Het huidige verslag werd opgesteld te Brussel op datum van 27 april 2015.




Erik DRALANS  
Voorzitter



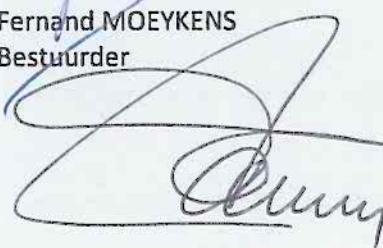
Luc WILLEMS  
Ondervoorzitter



Fernand MOEYKENS  
Bestuurder



Marie Claire PLETINCKX  
Bestuurder




Michel VAN DEN BROECK  
Bestuurder



Filip MOEYKENS  
Voorzitter Directiecomité



Werner VAN WALLE  
Lid Directiecomité



Hans VAN CAMPFORT  
Lid Directiecomité