

10	16/07/2018	BE 0403.288.089	84	EUR
NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	D.

18345.00523

VOL 1.1

NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	D.	17380.00396	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.be

Ondernemingnummer :

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	05/06/2018	
met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van	01/01/2017	tot 31/12/2017
Vorig boekjaar van	01/01/2016	tot 31/12/2016

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

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: 19/07/2016-07/06/2022

Dhr. Luc Willems, Ondervoorzitter, Majoor Charles Claserstraat 16, 9300 Aalst, Mandaat: 19/07/2016-07/06/2022

Dhr. Michel Van Den Broeck, Eleonorelaan 71, 1150 Sint-Pieters Woluwe, Mandaat: 19/07/2016-07/06/2022

Dhr. Fernand Moeykens, Zandstraat 10/0041, 8300 Knokke-Heist, Mandaat: 19/07/2016-07/06/2022

Dhr. Filip Moeykens, Gedelegeerd Bestuurder, Kerkeveldstraat 37, 1020 Brussel, Mandaat: 19/07/2016-07/06/2022

Dhr. Werner Van Walle, Lundenstraat 37, 2100 Antwerpen, Mandaat: 19/07/2016-07/06/2022

Dhr. Hans Van Campfort, Mechelsesteenweg 175/5, 3020 Herent, Mandaat: 19/07/2016-07/06/2022

Mevr. Anne Claes, Kuntichsestraat 28 3370 Boutersem, Mandaat: 14/11/2016-07/06/2022

Dhr. Olivier Nokerman, Rue des Ormes 1, 1421 Ophain, Mandaat: 14/11/2016-07/06/2022

Erkend Commissaris Ernst & Young Bedrijfsrevisoren (IBR B00160), De Kleetlaan 2, 1831 Diegem,

vertegenwoordigd door mevrouw C. Weymeersch, Mandaat: 06/06/2017-02/06/2020 (boekjaren 2017 tot 2019)

(eventueel vervolg op blz. VOL 1bis)

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

- het jaarverslag **

Totaal aantal neergelegde bladen: 65 Nummers van de bladen van het

standaardformulier die niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn:

Handtekening

Handtekening

Werner VAN WALLE, Bestuurder

Filip MOEYKENS, Bestuurder

* Facultatieve vermelding.

** Schrappen wat niet van toepassing is

10	18/05/2018	BE 0403.288.089	87	EUR		
NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Elz.	D.	17380.00396	VOL1.

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 1bis³
-----	--	-----	-----------------------------

- 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)
---------------------------------------	---------------------	--

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

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

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling I. Balans op 31/12/2017 (in eenheden van Euro.)

Actief	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar	Passief	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar
A. -	-			A. Eigen vermogen	11	22.994.941	16.366.775
B. Immateriële activa (staat nr. 1)	21	263.695	398.488	I. Geplaatst kapitaal of equivalent fonds, onder aftrek van het niet-opgevraagd kapitaal	111	8.125.000	8.125.000
I. Oprichtingskosten	211			1. Geplaatst kapitaal	111.1	10.000.000	10.000.000
II. Immateriële vaste activa	212	263.695	398.488	2. Niet opgevraagd kapitaal (-)	111.2	(1.875.000)	(1.875.000)
1. Goodwill	212.1	252.022	372.365	II. Uitgiftepremies	112		
2. Overige immateriële vaste activa	212.2	11.674	26.124	III. Herwaarderingsmeerwaarden	113	37.000	37.000
3. Vooruitbetalingen	212.3			IV. Reserves	114	1.096.232	1.096.232
C. Beleggingen (staten nrs. 1, 2 en 3)	22	503.749.358	405.291.837	1. Wettelijke reserve	114.1	1.000.000	1.000.000
I. Terreinen en gebouwen (staat nr. 1)	221	27.802.493	27.322.662	2. Onbeschikbare reserve	114.2	46.232	46.232
1. Onroerende goederen bestemd voor bedrijfsdoeleinden	221.1	10.143.195	6.234.691	a) voor eigen aandelen	114.21		
2. Overige	221.2	17.659.298	21.087.971	b) andere	114.22	46.232	46.232
II. Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen (staten nrs. 1, 2 en 18)	222	34.612.829	29.744.414	3. Vrijgestelde reserve	114.3		
Verbonden ondernemingen	222.1	31.283.594	25.957.273	4. Beschikbare reserve	114.4	50.000	50.000
1. Deelnemingen	222.11	21.055.581	17.311.295	V. Overgedragen resultaat	115	13.736.709	7.108.543
2. Bons, obligaties en vorderingen	222.12	10.228.012	8.645.977	1. Overgedragen winst	115.1	13.736.709	7.108.543
- Andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	222.2	3.329.235	3.787.141	2. Overgedragen verlies (-)	115.2	()	()
3. Deelnemingen	222.21	2.094.739	2.094.739	VI. -	-		
4. Bons, obligaties en vorderingen	222.22	1.234.496	1.692.402	B. Achtergestelde schulden (staten nrs.7 en 18)	12	17.500.000	17.500.000

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

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

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling I. Balans op 31/12/2017 (in eenheden van Euro.)

Actief	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar	Passief	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar
III. Overige financiële beleggingen	223	441.334.036	348.224.761	Bbis. Fonds voor toekomstige toewijzingen	13	310.538	310.538
1. Aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten (staat nr.1)	223.1	78.690.377	54.282.873				
2. Obligaties en andere vastrentende effecten (staat nr.1)	223.2	286.756.555	221.582.983	C. Technische voorzieningen (staat nr. 7)	14	472.704.618	396.024.404
3. Deelnemingen in gemeenschappelijke beleggingen	223.3			I. Voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's	141		
4. Hypothecaire leningen en hypoth. kredieten	223.4	68.692.895	68.070.016	II. Voorziening voor verzekering 'leven'	142	466.759.052	391.843.692
5. Overige leningen	223.5	293.432	288.112	III. Voorziening voor te betalen schaden	143	395.097	395.097
6. Deposito's bij kredietinstellingen	223.6	6.900.776	4.000.776	IV. Voorziening voor winstdeling en restorno's	144	1.087.506	664.361
7. Overige	223.7	0	0	V. Voorziening voor egalisatie en catastrofes	145		
IV. Deposito's bij cederende ondernemingen	224			VI. Andere technische voorzieningen	146	4.462.963	3.121.253
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	76.288.594	81.392.329	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	76.288.594	81.392.329
Dbis. Deel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen	24		0	E. Voorzieningen voor overige risico's en kosten	16	2.430.138	2.242.908
I. Voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's	241			I. Voorziening voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen	161		
II. Voorziening voor verzekering 'leven'	242			II. Voorziening voor belastingen	162		
III. Voorziening voor te betalen schaden	243		0	III. Andere voorzieningen (staat nr. 6)	163	2.430.138	2.242.908
IV. Voorziening voor winstdeelnamen en restorno's	244			F. Deposito's ontvangen van herverzekeraars	17		

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

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

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling I. Balans op 31/12/2017 (in eenheden van Euro.)

Actief	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar	Passief	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar
V. Andere technische voorzieningen	245						
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						
E. Vorderingen (staten nrs. 18 en 19)	41	9.729.054	17.301.806	G. Schulden (staten nrs. 7 en 18)	42	25.532.232	15.235.320
I. Vorderingen uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen	411	9.722.854	17.294.989	I. Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen	421	10.791.644	2.974.976
1. Verzekeringnemers	411.1	8.553.797	17.243.971	II. Schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	422		
2. Tussenpersonen	411.2			III. Niet-achtergestelde obligatieleningen	423	632.500	657.500
3. Overige	411.3	1.169.058	51.018	1. Converteerbare leningen	423.1		
II. Vorderingen uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	412	0	618	2. Niet-converteerbare leningen	423.2	632.500	657.500
III. Overige vorderingen	413	6.200	6.200	IV. Schulden t.a.v kredietinstellingen	424	8.200.000	8.800.000
IV. Opgevraagd, niet gestort	414			V. Overige schulden	425	5.908.088	2.802.845
				1. Schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	425.1	1.522.835	1.302.885
F. Overige activabestanden	25	23.371.764	19.487.414	a) belastingen	425.11	1.393.939	1.175.146
I. Materiële activa	251	53.211	71.336	b) bezoldigingen en sociale lasten	425.12	128.896	127.739
II. Beschikbare waarden	252	23.318.553	19.415.977	2. Overige	425.2	4.385.254	1.499.960
III. Eigen aandelen	253						
IV. Overige	254	0	100				
G. Overlopende rekeningen (staat nr. 4)	431/433	6.346.961	6.375.938	H. Overlopende rekeningen (staat nr. 8)	434/436	1.988.365	1.175.538
I. Verworven, niet-ervallen intresten en huurgelden	431	4.957.111	4.677.507				
II. Overgedragen acquisitiekosten	432						
1. Verzekeringsverrichtingen niet-leven	432.1						
2. Verzekeringsverrichtingen leven	432.2						
III. Overige overlopende rekeningen	433	1.389.850	1.698.431				

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

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

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling I. Balans op 31/12/2017 (in eenheden van Euro.)

Actief	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar	Passief	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar
TOTAAL	21/43	619.749.427	530.247.813	TOTAAL	11/43	619.749.427	530.247.813

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II. Resultatenrekening op 31/12/17 (in eenheden van Euro.)

II. Technische rekening levensverzekering

Inhoud	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar
1. Premies, onder aftrek van herverzekering	720	89.434.846	64.110.954
a) Brutopremies (staat nr.10)	720.1	89.691.518	64.278.041
b) Uitgaande herverzekeringspremies (-)	720.2	(256.672)	(167.087)
2. Opbrengsten van beleggingen	722	39.121.468	24.572.064
a) Opbrengsten van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	722.1	294.643	444.960
aa) verbonden ondernemingen	722.11	285.667	432.084
1° deelnemingen	722.111	0	0
2° bons, obligaties en vorderingen	722.112	0	432.084
bb) andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	722.12	8.976	12.876
1° deelnemingen	722.121	0	12.876
2° bons, obligaties en vorderingen	722.122	0	0
b) Opbrengsten van andere beleggingen	722.2	24.983.848	22.882.562
aa) opbrengsten van terreinen en gebouwen	722.21	1.593.396	1.201.883
bb) opbrengsten van andere beleggingen	722.22	23.390.452	21.680.680
c) Terugneming van waardecorrecties op beleggingen	722.3	1.393.953	0
d) Meerwaarden op de realisatie	722.4	12.449.024	1.244.542
3. Waardecorrecties op beleggingen van de actiefpost D. (opbrengsten)	723	703.180	-1.081.366
4. Overige technische opbrengsten, onder aftrek van herverzekering	724	1.270.947	1.830.986
5. Schadelast, onder aftrek van herverzekering (-)	620	(29.612.767)	(16.767.403)
a) Betaalde netto-bedragen	620.1	29.612.767	16.773.446
aa) bruto-bedragen	620.11	29.612.767	17.220.247
bb) deel van de herverzekeraars (-)	620.12	(0)	(446.801)
b) Wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, onder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -)	620.2	0	-6.043
aa) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, zonder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -)	620.21	0	-6.043
bb) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, deel van de herverzekeraars (stijging -, daling +)	620.22	0	0
6. Wijziging van de andere technische voorzieningen, onder aftrek van herverzekering (stijging-, daling+)	621	-71.153.334	-55.943.060
a) Wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven', onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +)	621.1	-74.915.360	-63.909.147
aa) wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven', zonder aftrek van herverzekering			

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II. Resultatenrekening op 31/12/17 (in eenheden van Euro.)

II. Technische rekening levensverzekering

Inhoud	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar
(stijging -, daling +)	621.11	-74.915.360	-63.909.147
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	3.762.026	7.966.088
7. Winstdeling en restorno's, onder aftrek van herverzekering (-)	622	(423.144)	(-160.058)
8. Netto-bedrijfskosten (-)	623	(8.142.530)	(7.420.092)
a) Acquisitiekosten	623.1	3.711.085	3.936.352
b) Wijziging van het bedrag van de geactiveerde acquisitiekosten (stijging -, daling +)	623.2	-68.219	-295.451
c) Administratiekosten	623.3	4.499.663	3.779.191
d) Van de herverzekeraars ontvangen commissie- lonen en winstdeelnemingen (-)	623.4	(0)	(0)
9. Beleggingslasten (-)	624	(8.785.988)	(5.777.241)
a) Beheerslasten van beleggingen	624.1	3.281.037	2.405.042
b) Waardecorrecties op beleggingen	624.2	667.483	1.459.756
c) Minderwaarden op de realisatie	624.3	4.837.469	1.912.443
10. Waardecorrecties op beleggingen van de actiefpost D. (kosten) (-)	625	(0)	(0)
11. Overige technische lasten, onder aftrek van herverzekering (-)	626	(839.179)	(716.564)
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	0	-135.639
13. Resultaat van de technische rekening levensverzekering			
Winst (+)	720 / 628	11.573.497	2.832.699
Verlies (-)	628 / 720	(0)	(0)

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II. Resultatenrek. op 31/12/17 (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)		
Verlies (-)	(619 / 710)	()	()
2. Resultaat van de technische rekening levensverzekering (post 13)			
Winst (+)	(720 / 628)	11.573.497	2.832.699
Verlies (-)	(628 / 720)	()	()
3. Opbrengsten van beleggingen	730	0	0
a) Opbrengsten van beleggingen in verbonden ondernemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	730.1		
b) Opbrengsten van andere beleggingen	730.2		
aa) opbrengsten van terreinen en gebouwen	730.21		
bb) opbrengsten van andere beleggingen	730.22		
c) Terugneming van waardecorrecties op beleggingen	730.3		
d) Meerwaarden op de realisatie	730.4		
4. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overgeboekt van de technische rekening levensverzekering (post 12)	731		
5. Beleggingslasten (-)	630	()	()
a) Beheerslasten van beleggingen	630.1		
b) Waardecorrecties op beleggingen	630.2		
c) Minderwaarden op de realisatie	630.3		
6. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overgeboekt naar de technische rekening niet-levensverzekering (post 2) (-)	631	()	()
7. Overige opbrengsten (staat nr. 13)	732	468.869	485.227
8. Overige kosten (staat nr. 13) (-)	632	(14)	(42)
8bis. Resultaat uit de gewone bedrijfsuitoefening, vóór belasting			
Winst (+)	710 / 632	12.042.353	3.317.884
Verlies (-)	632 / 710	()	()
9. -	-		
10. -	-		

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II. Resultatenrek. op 31/12/17 (in eenheden van Euro)

III. Niet-technische rekening

Inhoud	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar
11. Uitzonderlijke opbrengsten (staat nr. 14)	733		
12. Uitzonderlijke kosten (staat nr. 14) (-)	633	()	()
13. Uitzonderlijk resultaat			
Winst (+)	733 / 633		
Verlies (-)	633 / 733	()	()
14. -	-		
15. Belastingen op het resultaat (-/+)	634 / 734	-1.834.187	-1.309.283
15bis. Uitgestelde belastingen (-/+)	635 / 735		
16. Resultaat van het boekjaar			
Winst (+)	710 / 635	10.208.166	2.008.601
Verlies (-)	635 / 710	()	()
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	10.208.166	2.008.601
Verlies (-)	636 / 710	()	()

Inhoud	Codes	Afgesloten boekjaar	Afgesloten boekjaar
A. Te bestemmen winstsaldo	710 / 637.1	17.316.709	8.002.743
Te verwerken verliessaldo (-)	637.1 / 710	()	()
1. Te bestemmen winst van het boekjaar	710 / 636	10.208.166	2.008.601
Te verwerken verlies van het boekjaar (-)	636 / 710	()	()
2. Overgedragen winst van het vorig boekjaar	737.1	7.108.543	5.994.142
Overgedragen verlies van het vorig boekjaar(-)	637.1	()	()
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	()	()
1. aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	637.2		
2. aan de wettelijke reserve	637.31		
3. aan de overige reserves	637.32		
D. Over te dragen resultaat			
1. Over te dragen winst (-)	637.4	(13.736.709)	(7.108.543)
2. Over te dragen verlies	737.4		
E. Tussenkost van de vennoten in het verlies	737.5		

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk I. Schema van de jaarrekening

Afdeling II. Resultatenrek. op 31/12/17 (in eenheden van Euro)

III. Niet-technische rekening

Inhoud	Codes	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar
F. Uit te keren winst (-)	637.5 / 637.7	(3.580.000)	(894.200)
1. Vergoeding van het kapitaal	637.5	3.200.000	679.700
2. Bestuurders of zaakvoerders	637.6	380.000	214.500
3. Andere rechthebbenden	637.7		

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

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			Betrokken activa-posten
		B. Immateriële activa	C.I. Terreinen en gebouwen	C.II.1. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	C.II.2. Bons, obligaties en vorderingen in verbonden ondernemingen
		1	2	3	4
a) AANSCHAFFINGSWAARDE					
Per einde van het vorige boekjaar	8.01.01	1.444.900	27.802.581	17.311.295	8.645.977
Mutaties tijdens het boekjaar :					
. Aanschaffingen	8.01.021	0	3.872.076	1	5.597.577
. Nieuwe oprichtingskosten	8.01.022	0	0	0	0
. Overdrachten en buitengebruikstellingen	(-) 8.01.023	0	3.174.195	0	4.015.542
. Overboeking van een post naar een andere	(+)(-) 8.01.024	0	0	0	0
. Andere mutaties	(+)(-) 8.01.025	2	187.289	3.744.285	0
Per einde van het boekjaar	8.01.03	1.444.902	28.687.751	21.055.581	10.228.012
b) MEERWAARDEN					
Per einde van het vorige boekjaar	8.01.04	0	2.539.000	0	0
Mutaties tijdens het boekjaar :					
. Geboekt	8.01.051	0	0	0	0
. Verworven van derden	8.01.052	0	0	0	0
. Afgeboekt	(-) 8.01.053	0	0	0	0
. Overboeking van een post naar een andere	(+)(-) 8.01.054	0	0	0	0
Per einde van het boekjaar	8.01.06	0	2.539.000	0	0
c) AFSCHRIJVINGEN EN WAARDEVERMINDERINGEN					
Per einde van het vorige boekjaar	8.01.07	1.046.413	3.018.919	0	0
Mutaties tijdens het boekjaar :					
. Geboekt	8.01.081	134.794	836.043	0	0
. Teruggenomen want overtoellig	(-) 8.01.082	0	0	0	0
. Verworven van derden	8.01.083	0	0	0	0
. Afgeboekt	(-) 8.01.084	0	-430.704	0	0
. Overgeboekt van een post naar een andere	(+)(-) 8.01.085	0	0	0	0
Per einde van het boekjaar	8.01.09	1.181.207	3.424.258	0	0
d) NIET-OPGEVRAAGDE BEDRAGEN (art. 29, § 1.)					
Per einde van het vorige boekjaar	8.01.10	0	0	0	0
Mutaties tijdens het boekjaar	(+)(-) 8.01.11	0	0	0	0
Per einde van het boekjaar	8.01.12	0	0	0	0
e) RESULTATEN UIT DE OMREKENING VAN VREEMDE VALUTA					
Per einde van het vorige boekjaar	(+)(-) 8.01.13	0	0	0	0
Mutaties tijdens het boekjaar	(+)(-) 8.01.14	0	0	0	0
Per einde van het boekjaar	(+)(-) 8.01.15	0	0	0	0
NETTO BOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR					
(a) + (b) - (c) - (d) +/- (e)	8.01.16	263.695	27.802.493	21.055.581	10.228.012

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31

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

BENAMING	Codes	Betrokken activa-posten			
		C.II.3. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	C.II.4. Bons, obligaties en vorderingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	C.III.1. Aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten	C.III.2. Obligaties en andere vastrentende effecten
		5	6	7	8
a) AANSCHAFFINGSWAARDE					
Per einde van het vorige boekjaar	8.01.01	2.094.739	1.692.402	54.282.873	221.582.983
Mutaties tijdens het boekjaar :					
. Aanschaffingen	8.01.021	0	0	27.468.892	157.758.877
. Nieuwe oprichtingskosten	8.01.022	0	0	0	0
. Overdrachten en buitengebruikstellingen (-)	8.01.023	0	457.906	3.362.413	93.878.169
. Overboeking van een post naar een andere (+)(-)	8.01.024	0	0	0	0
. Andere mutaties (+)(-)	8.01.025	0	0	301.025	1.292.864
Per einde van het boekjaar	8.01.03	2.094.739	1.234.496	78.690.377	286.756.555
b) MEERWAARDEN					
Per einde van het vorige boekjaar	8.01.04	0	0	0	0
Mutaties tijdens het boekjaar :					
. Geboekt	8.01.051	0	0	0	0
. Verworven van derden	8.01.052	0	0	0	0
. Afgeboekt (-)	8.01.053	0	0	0	0
. Overboeking van een post naar een andere (+)(-)	8.01.054	0	0	0	0
Per einde van het boekjaar	8.01.06	0	0	0	0
c) AFSCHRIJVINGEN EN WAARDEVERMINDERINGEN					
Per einde van het vorige boekjaar	8.01.07	0	0	0	0
Mutaties tijdens het boekjaar :					
. Geboekt	8.01.081	0	0	0	0
. Teruggenomen want overmatig (-)	8.01.082	0	0	0	0
. Verworven van derden	8.01.083	0	0	0	0
. Afgeboekt (-)	8.01.084	0	0	0	0
. Overgeboekt van een post naar een andere (+)(-)	8.01.085	0	0	0	0
Per einde van het boekjaar	8.01.09	0	0	0	0
d) NIET-OPGEVRAAGDE BEDRAGEN (art. 29, § 1.)					
Per einde van het vorige boekjaar	8.01.10	0	0	0	0
Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-)	8.01.11	0	0	0	0
Per einde van het boekjaar	8.01.12	0	0	0	0
e) RESULTATEN UIT DE OMREKENING VAN VREEMDE VALUTA					
Per einde van het vorige boekjaar (+)(-)	8.01.13	0	0	0	0
Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-)	8.01.14	0	0	0	0
Per einde van het boekjaar (+)(-)	8.01.15	0	0	0	0
NETTO BOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR					
(a) + (b) - (c) - (d) +/- (e)	8.01.16	2.094.739	1.234.496	78.690.377	286.756.555

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

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)		dochteronderneming	Jaarrekening per	Munteenheid (*)	Eigen vermogen	Netto-resultaat
	Aantal	%	%				
Gewestelijke Maatschappij voor Huisvestingskrediet, Belliardstraat 3 1040 Brussel - BE0403.276.312	157.200	94,53		31/12/2017	EUR	4.475	-68
Patronale Solar NV, Belliardstraat 3, 1040 Brussel - BE0823.068.061	168.000	70,00		31/12/2017	EUR	6.412	850
Patronale Real Estate NV, Belliardstraat 3, 1040 Brussel - BE0533.769.521	620	100,00		31/12/2017	EUR	4.985	56
Eigen Huis NV, Hasseltsesteenweg 28 bus 2, 3700 Tongeren - BE0400.941.184	601.144	100,00		31/12/2017	EUR	10.166	312
Eigen Heerd is Goud Weerd, Burgstraat 148, 9000 Gent - BE0400.026.911	4.355	98,98		31/12/2017	EUR	5.419	51
Hyposmart BVBA, Belliardstraat 3 1040 Brussel - BE0879.105.951	2.400	100,00		31/12/2017	EUR	336	49
Belliard Securisation, Belliardstraat 3 1040 Brussel - BE0465.507.948	6.200	100,00		31/12/2017	EUR	60	0
Blue Lines GPC, Belliardstraat 3, 1040 Brussel - BE0536.235.103	222	88,80		31/12/2017	EUR	157	43
Blue Lines GPD, Belliardstraat 3, 1040 Brussel - BE0536.237.180	222	88,80		31/12/2017	EUR	154	30
Blue Lines GPE, Belliardstraat 3, 1040 Brussel - BE0535.683.884	222	88,80		31/12/2017	EUR	179	56
Blue Lines GPS, Belliardstraat 3, 1040 Brussel - BE0535.685.270	222	88,80		31/12/2017	EUR	110	14
Nieuwpoorts Parkeren NV, Albert I laan 98, 8620 Nieuwpoort - BE0525.927.961	50	50,00		31/12/2017	EUR	-620	-775
Manugenie NV, Rue Belliard 3, 1040 Brussel - BE0400.428.470	93	100,00		31/12/2017	EUR	196	202

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

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)		dochteronderneming	Jaarrekening per	Munteenheid (*)	Eigen vermogen	Netto-resultaat
	Aantal	%	%			(+) of (-) (in duizenden munteenheden)	

(*) volgens de officiële codificering

Nr. 2bis.

De lijst van de ondernemingen waarvoor de onderneming onbeperkt aansprakelijk is in haar hoedanigheid van onbeperkt aansprakelijke vennoot of lid. Voor elk van de ondernemingen waarvoor de onderneming onbeperkt aansprakelijk is, worden hieronder volgende gegevens verstrekt : de naam, de zetel, de rechtsvorm en zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ondernemingsnummer, en bij ontstentenis van een ondernemingsnummer het btw-nummer of het nationale identificatienummer
Eigen Huis NV, Hasseltsesteenweg 28 bus 2, 3700 Tongeren - BE0400.941.184
Hyposmart BVBA, Belliardstraat 3 1040 Brussel - BE0879.105.951
Manugenie NV, Rue Belliard 3, 1040 Brussel - BE0400.428.470
Patronale Real Estate NV, Belliardstraat 3, 1040 Brussel - BE0533.769.521

De jaarrekening van elk van de ondernemingen waarvoor de onderneming onbeperkt aansprakelijk is, wordt bij de jaarrekening van de onderneming gevoegd en samen hiermee openbaar gemaakt. Op voorwaarde dat zulks in deze staat nr. 2bis, wordt vermeld, is dit voorschrift echter niet van toepassing :

1° wanneer de jaarrekening van de onderneming waarvoor de onderneming aansprakelijk is, wordt openbaar gemaakt overeenkomstig artikel 98 van het wetboek van vennootschappen of daadwerkelijk wordt openbaar gemaakt in een andere Lid-Staat van de EU, zoals voorgeschreven bij artikel 3 van de richtlijn 2009/101/EG of

2° wanneer de jaarrekening van de onderneming waarvoor de onderneming aansprakelijk is, door integrale of evenredige consolidatie wordt opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van de onderneming die ze opstelt, gecontroleerd en openbaar gemaakt overeenkomstig artikel 108 en volgende van het Wetboek van Vennootschappen en het koninklijk besluit van 27 september 2009 op de geconsolideerde jaarrekening van de verzekeringsondernemingen en de herverzekeringsondernemingen.

[Staat ingevoegd bij artikel 21, 1° van het koninklijk besluit van 5 december 2016 – BS 17 februari 2017];

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

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

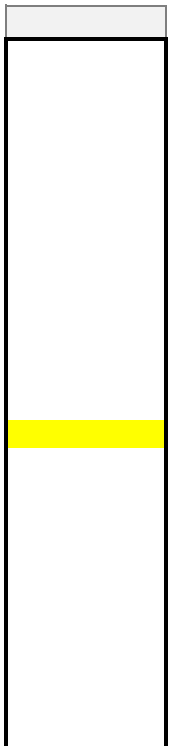
Activa - posten	Codes	Bedragen
C. Beleggingen	8.03	532.755.558
I. Terreinen en gebouwen.	8.03.221	27.802.493
II. Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen.	8.03.222	34.612.829
- Verbonden ondernemingen.	8.03.222.1	31.283.594
1. Deelnemingen.	8.03.222.11	21.055.581
2. Bons, obligaties en vorderingen.	8.03.222.12	10.228.012
- Andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat.	8.03.222.2	3.329.235
3. Deelnemingen	8.03.222.21	2.094.739
4. Bons, obligaties en vorderingen.	8.03.222.22	1.234.496
III. Overige financiële beleggingen.	8.03.223	470.340.235
1. Aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten.	8.03.223.1	89.697.657
2. Obligaties en andere vastrentende effecten.	8.03.223.2	304.755.475
3. Deelbewijzen in gemeenschappelijke beleggingen.	8.03.223.3	
4. Hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten.	8.03.223.4	68.692.895
5. Overige leningen.	8.03.223.5	293.432
6. Deposito's bij kredietinstellingen.	8.03.223.6	6.900.776
7. Overige	8.03.223.7	
IV. Deposito's bij cederende ondernemingen.	8.03.224	

Nr. 3.bis Gegevens betreffende het niet-gebruik van de waarderingmethode op basis van de reële waarde

A. Schatting van de reële waarde voor elke categorie afgeleide financiële instrumenten die niet gewaardeerd worden op basis van de reële waarde, met opgave van de omvang, de aard en het ingedekte risico van de instrumenten	nettoboekwaarde	Reële waarde
Equity Swap (EUR Euribor 3M, 2.945.625€)	0	-80.901
Bond Option (3.000.000€)	0	-76.506
Interest Rate Swap (EUR Euribor 3M, 5.000.000€)	0	-282.521

B. Voor de financiële vaste activa, vermeld in de posten C.II. en C.III., die in aanmerking worden genomen tegen een hoger bedrag dan hun reële waarde : de nettoboekwaarde en de reële waarde van de afzonderlijke activa, dan wel van passende groepen van deze afzonderlijke activa : nettoboekwaarde Reële waarde	nettoboekwaarde	Reële waarde
...
...

Voor elk van de in B. vermelde financiële vaste activa, dan wel de in B. bedoelde passende groepen van deze afzonderlijke activa, die in aanmerking worden genomen tegen een hoger bedrag dan hun reële waarde, moeten hierna ook de redenen worden vermeld waarom de boekwaarde niet is verminderd, met opgave van de aard van de aanwijzingen die aan de veronderstelling ten grondslag liggen dat de boekwaarde zal kunnen worden gerealiseerd :



A/

B/

C/

0403288089

2017-12-31

01642

EUR

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 Rappelcommissie

Over te dragen Promotorvergoeding

Bedrag
476.162
728.686

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

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

2.2. Aandelen op naam of Gedematerialiseerd

Op naam

Gedematerialiseerd

Codes	Bedragen	Aantal aandelen
8.05.111.101	10.000.000,00	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
8.05.111.102	10.000.000,00	xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx
8.05.1.20	10.000.000,00	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.)
8.05.3	1.875.000	
8.05.2	1.875.000	

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

G. DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR VAN DE ONDERNEMING OP DE DATUM VAN JAARAFSLUITING, MET DE VOLGENDE INDELING :

- aandeelhoudersstructuur van de onderneming op de datum van de jaarafsluiting, zoals die blijkt uit de kennisgevingen die de onderneming heeft ontvangen ingevolge artikel 631, § 2, laatste lid, en artikel 632, § 2, laatste lid, van het Wetboek van vennootschappen :

Fork Capital NV: 2.427.498 aandelen

Filip Moeykens: 1 aandeel

Werner Van Walle: 1 aandeel

- aandeelhoudersstructuur van de onderneming op de datum van de jaarafsluiting, zoals die blijkt uit de kennisgevingen die de onderneming heeft ontvangen ingevolge artikel 14, vierde lid, van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen of ingevolge artikel 5 van het koninklijk besluit van 21 augustus 2008 houdende nadere regels betreffende bepaalde multilaterale handelsfaciliteiten :

Fork Capital NV: 2.427.498 aandelen

Filip Moeykens: 1 aandeel

Werner Van Walle: 1 aandeel

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR 22

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
2.358.777

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	17.500.000
		0
I. Converteerbare leningen	8.07.1.121	0
		0
II. Niet-converteerbare leningen	8.07.1.122	17.500.000
		0
		0
G. Schulden	8.07.1.42	0
		0
I. Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen	8.07.1.421	0
		0
II. Schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	8.07.1.422	0
		0
III. Niet-achtergestelde obligatieleningen.	8.07.1.423	0
		0
1.Converteerbare leningen.	8.07.1.423.1	0
2.Niet-converteerbare leningen.	8.07.1.423.2	0
		0
IV. Schulden ten aanzien van kredietinstellingen	8.07.1.424	0
		0
V. Overige schulden	8.07.1.425	0
		0
		0
TOTAAL	8.07.1.5	17.500.000

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	0
		0
I. Converteerbare leningen	8.07.2.121	0
		0
II. Niet-converteerbare leningen	8.07.2.122	0
		0
C. Technische voorzieningen	8.07.2.14	472.704.618
		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	8.07.2.15	76.288.594
		0
		0
G. Schulden	8.07.2.42	8.200.000
		0
I. Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen.	8.07.2.421	0
		0
II. Schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen.	8.07.2.422	0
		0
III. Niet-achtergestelde obligatieleningen	8.07.2.423	0
1.Converteerbare leningen	8.07.2.423.1	0
2.Niet-converteerbare leningen	8.07.2.423.2	0
		0
IV. Schulden ten aanzien van kredietinstellingen	8.07.2.424	8.200.000
		0
V. Overige schulden	8.07.2.425	0
- schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	8.07.2.425.1	0
a)belastingen	8.07.2.425.11	0
b)bezoldigingen en sociale lasten	8.07.2.425.12	0
- schulden van huurfinanciering en gelijkaardige	8.07.2.425.26	0
- overige	8.07.2.425.3	0
		0
	TOTAAL 8.07.2.5	557.193.212

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	0
		0
b)Niet-vervallen belastingsschulden	8.07.3.425.11.2	1.393.939
		0
		0
2.Bezoldigingen en sociale lasten (post G.V.1.b) van de passiva		0
		0
a)Vervallen schulden ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	8.07.3.425.12.1	0
		0
b)Andere schulden met betrekking tot bezoldigingen en sociale lasten	8.07.3.425.12.2	128.896

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 26EUR

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

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

Bedragen
1.035.505

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	89.691.518
8.10.08	89.691.518
8.10.09	
8.10.10	596.494
8.10.11	89.095.024
8.10.12	7.272.278
8.10.13	76.411.825
8.10.14	6.265.151
8.10.15	-256.672
8.10.16	3.153.953
8.10.17.720.1	
8.10.18	89.684.584
8.10.19	6.934
8.10.20	

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Nr11. Staat betreffende de personeelsleden in dienst.

Wat personeel betreft :

A. volgende gegevens over het boekjaar en over het vorige boekjaar met betrekking tot de werknemers ingeschreven in het personeelsregister en verbonden met de onderneming door een arbeidsovereenkomst of een startbaanovereenkomst :			
	Code	Agesloten boekjaar	Vorig Boekjaar
a) het totale aantal op afsluitdatum van het boekjaar	8.11.10	17	18
b) het gemiddelde personeelsbestand tewerkgesteld door de onderneming tijdens het boekjaar en tijdens het vorige boekjaar, berekend in voltijdse uren	8.11.11	16,8	16,8
- Directiepersoneel;	8.11.11.1		
- Bedienden;	8.11.11.2	16,8	16,8
- Arbeiders;	8.11.11.3		
-Andere.	8.11.11.4		
c) het aantal gepresteerde uren.	8.11.12	24862,9	24148,5
B. Volgende gegevens over het boekjaar en over het vorige boekjaar met betrekking tot de uitzendkrachten en de ter beschikking van de onderneming gestelde personen :			
	Code	Agesloten boekjaar	Vorig Boekjaar
a) het totale aantal op afsluitdatum van het boekjaar;	8.11.20	2	0
b) het gemiddeld aantal in voltijdse equivalenten berekend op een analoge manier als de werknemers ingeschreven in het personeelsregister;	8.11.21	0,3	0
c) het aantal gepresteerde uren;	8.11.22	568,5	0

[Staat vervangen bij artikel 21, 4° van het koninklijk besluit van 5 december 2016 – BS 17 februari 2017];

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

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	1.051.515
1. a)Bezoldigingen	8.12.111	728.292
b)Pensioenen	8.12.112	
c)Andere rechtstreekse sociale voordelen	8.12.113	136.195
2.Patronale bijdragen voor sociale verzekeringen	8.12.12	187.027
3.Patronale toelagen en premies voor buitenwettelijke verzekeringen	8.12.13	
4.Andere personeelsuitgaven	8.12.14	---
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 ondernemingen]	8.12.16]	
II. Diverse goederen en diensten*	8.12.2	3.106.686
III. Afschrijvingen en waardeverminderingen op immateriële en materiële activa, andere dan de beleggingen*	8.12.3	341.463
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	1.247.684
1.Fiscale bedrijfskosten*	8.12.51	
a)Onroerende voorheffing	8.12.511	
b)Overige	8.12.512	
2.Bijdragen gestort aan openbare instellingen*	8.12.52	
3.Theoretische kosten*	8.12.53	
4.Overige	8.12.54	1.247.684
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	5.747.348

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

A/

B/

C/

0403288089

2017-12-31

0164230

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

Beheersvergoeding Eigen Heerd is Goud Weerd

Dossierkosten

Bedragen	
	72.000
	144.000
	144.000
	81.150

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

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	1.834.187
8.15.1.634.1	1.595.011
8.15.1.634.11	1.181.511
8.15.1.634.12	50.217
8.15.1.634.13	()
8.15.1.634.14	363.284
8.15.1.634.2	239.175
8.15.1.634.21	239.175
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 voortspuiten 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).

Verworpen uitgaven
DBI

Bedragen	
	1.887.223
	8.527

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

A/

B/

C/

0403288089

2017-12-31

01642

EUR 33

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

	1		2	
Codes	Bedragen van het boekjaar		Bedragen van het vorige boekjaar	
A. Taksen :				
1.Taksen op verzekeringsovereenkomsten ten laste van derden	8.16.11	1.056.932		1.233.017
2.Andere taksen ten laste van de onderneming	8.16.12	39.488		45.628
B. De ingehouden bedragen ten laste van derden bij wijze van :				
1.Bedrijfsvoorheffing	8.16.21	191.220		177.331
2.Roerende voorheffing (op dividenden)	8.16.22	1.181.511		654.688

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)

	Codes	Bedragen
A. Zekerheden door derden gesteld of onherroepelijk beloofd voor rekening van de onderneming* :	8.17.00	
B. Persoonlijke zekerheden door de onderneming gesteld of onherroepelijk beloofd voor rekening van derden*	8.17.01	2.017.332
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 :	8.17.020	16.600.000
b) van derden :	8.17.021	
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 :	8.17.030	
b) overige :	8.17.031	
E. Termijnverrichtingen* :		
a)Verrichtingen op effecten (aankopen) :	8.17.040	
b)Verrichtingen op effecten (verkopen) :	8.17.041	
c)Verrichtingen op vreemde valuta (te ontvangen) :	8.17.042	
d)Verrichtingen op vreemde valuta (te leveren) :	8.17.043	
e)Verrichtingen op rente (aankopen, ...) :	8.17.044	
f)Verrichtingen op rente (verkopen, ...) :	8.17.045	
g)Overige verrichtingen (aankopen, ...) :	8.17.046	
h)Overige verrichtingen (verkopen, ...) :	8.17.047	
F. Goederen en waarden van derden gehouden door de onderneming* :	8.17.05	
G. Aard en zakelijk doel van de regelingen die niet in de balans zijn opgenomen, financiële gevolgen ervan, mits de risico's of voordelen die uit dergelijke regelingen voortvloeien van enige betekenis zijn en voor zover de bekendmaking van deze risico's of voordelen noodzakelijk is voor de beoordeling van de financiële positie van de onderneming. :	8.17.06	
Gbis. De aard en de financiële gevolgen van materiële gebeurtenissen die zich na de balansdatum hebben voorgedaan en die niet in de resultatenrekening of balans worden weergegeven.		
H. Overige (nader te bepalen) :	8.17.07	-439.927
Marktwaarde renteswap met nominale waarde 5.000.000 €		-282.521
Equity Swap (EUR Euribor 3M, 2.945.625€)		-80.901
Bond Option (3.000.000€)		-76.506
Patronale Life NV is lid van een BTW eenheid		

A/

B/

C/

0403288089

2017-12-31

01642

EUR

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

Betrokken balansposten	Codes	1		2	
		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	31.283.594	25.957.273	3.329.235	3.787.141
		0	0	0	0
1 + 3 Deelnemingen	8.18.222.01	21.055.581	17.311.295	2.094.739	2.094.739
2 + 4 Bons, obligaties en vorderingen	8.18.222.02	10.228.012	8.645.977	1.234.496	1.692.402
- achtergestelde	8.18.222.021	0	0	0	0
- overige	8.18.222.022	10.228.012	8.645.977	1.234.496	1.692.402
		0	0	0	0
- D. II.Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen	8.18.232	0	0	0	0
		0	0	0	0
1 + 3 Deelnemingen	8.18.232.01	0	0	0	0
2 + 4 Bons, obligaties en vorderingen	8.18.232.02	0	0	0	0
- achtergestelde	8.18.232.021	0	0	0	0
- overige	8.18.232.022	0	0	0	0
		0	0	0	0
- E. Vorderingen	8.18.41	0	0	0	0
I. Vorderingen uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen	8.18.411	0	0	0	0
II. Vorderingen uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	8.18.412	0	0	0	0

A/

B/

C/

0403288089

2017-12-31

01642

EUR

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

Betrokken balansposten	Codes	1		2	
		Verbonden ondernemingen		Ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	
		Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar	Afgesloten boekjaar	Vorig boekjaar
III. Overige vorderingen	8.18.413	0	0	0	0
- B. Achtergestelde schulden	8.18.12	0	0	0	0
- G. Schulden	8.18.42	0	0	0	0
I. Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen	8.18.421	0	0	0	0
II. Schulden uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	8.18.422	0	0	0	0
III. Niet-achtergestelde obligatieneringen	8.18.423	0	0	0	0
IV. Schulden ten aanzien van kredietinstellingen	8.18.424	0	0	0	0
V. Overige schulden	8.18.425	0	0	0	0

A/

B/

C/

0403288089

2017-12-31

01642

EUR

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

		1		2	
		Verbonden ondernemingen			
		Afgesloten boekjaar		Vorig boekjaar	
Codes					
-	Door de onderneming gestelde of onherroepelijk beloofde PERSOONLIJKE EN ZAKELIJKE ZEKERHEDEN als waarborg voor schulden of verplichtingen van verbonden ondernemingen	8.18.50			
-	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			

Nr. 18bis. Betrekkingen met geassocieerde ondernemingen (*)

	Code	Afgesloten boekjaar	Vorig Boekjaar
1° Bedrag van de financiële vaste activa	8.18.60.		
- Deelnemingen	8.18.60.1	23.150.321	19.375.035
- Achtergestelde vorderingen;	8.18.60.2		
- Andere vorderingen;	8.18.60.3		
2° Vorderingen op geassocieerde ondernemingen	8.18.61.		
- Op meer dan één jaar;	8.18.61.1	11.462.508	10.338.379
- Op ten hoogste één jaar;	8.18.61.2		
3° Schulden aan geassocieerde ondernemingen	8.18.62		
- Op meer dan één jaar;	8.18.62.1		
- Op ten hoogste één jaar;	8.18.62.2		
4° Persoonlijke en zakelijke zekerheden :	8.18.63		
- Door de onderneming gesteld of onherroepelijk beloofd als waarborg voor schulden of verplichtingen van geassocieerde ondernemingen;	8.18.63.1		
- Door geassocieerde ondernemingen gesteld of onherroepelijk beloofd als waarborg voor schulden of verplichtingen van de onderneming	8.18.63.2		
5° Andere betekenisvolle financiële verplichtingen :	8.18.64		

(*) Geassocieerde ondernemingen in de zin van artikel 12 van het Wetboek van Vennootschappen.

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	1.300.405
8.19.42	

De interestvoet, de voornaamste voorwaarden en de eventueel afgeloste of afgeschreven bedragen of bedragen waarvan werd afgezien 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)

	Codes	Bedragen
1. Bezoldiging van de commissaris(sen)	8.19.5	85.000
2. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)	8.19.6	
- Andere controleopdrachten	8.19.61	
- Belastingadviesopdrachten	8.19.62	
- Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten	8.19.63	
3. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door personen met wie de commissaris(sen) verbonden is (zijn)	8.19.7	
- Andere controleopdrachten	8.19.71	
- Belastingadviesopdrachten	8.19.72	
- Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten	8.19.73	

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

[Staat ingevoegd bij artikel 21, 8° van het koninklijk besluit van 5 december 2016 – BS 17 februari 2017];

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 4de 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: 3,33% lineair - Van Orley: 5% lineair - Amazone: 3,33% lineair; OVERIGE ACTIVABESTANDELEN: 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 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. Waardering portefeuille

Indien eenzelfde portefeuille-item meermaals aangekocht werd, wordt de gewogen gemiddelde kostprijs van deze items gebruikt om de historische aankoopprijs te bepalen voor deze items.

Voor bepaalde kapitalisatiefondsen worden de ongerealiseerde maar permanente meerwaarden in opbrengst geboekt.

7.Andere

A/

B/

C/

0403288089

2017-12-31

01642

EUR 42

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

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 (*): Neen

- 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 (*): 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 :

* Het overbodige schrappen.

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

A/ **B/** **C/** **0403288089** **2017-12-31** **01642** **EUR**

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) (**):

Fork Capital NV, Belliardstraat 3, 1040 Brussel, 0478.163

- 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 2017-12-31 01642 EUR

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 ; [6; 8;] 10, 2de lid ; 11, 3de lid ; 19, 4de lid ; 22; 27bis, § 3, laatste lid ; 33, 2de lid ;

[34quinquies, § 6], 34 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.

8.23 :

Vermelding van de toepassing van in Hoofdstuk III, Afdeling I. van de toelichting voor de passiefpost C.IV. : EUR 1.087.505,58 werd uit hoofde van winstdeling ten laste van het boekjaar gebracht.

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Nr. 24. Transacties door de onderneming aangegaan met verbonden partijen, onder andere voorwaarden dan de marktvoorwaarden

De onderneming vermeldt de transacties die zij met verbonden partijen is aangegaan, met opgave van het bedrag van deze transacties, de aard van de relatie met de verbonden partij, alsook alle andere informatie over de transacties die nodig is om een beter inzicht te krijgen in de financiële positie van de onderneming indien het om transacties van enige betekenis gaat die niet werden verricht onder de normale marktvoorwaarden.

De voormelde informatiegegevens kunnen overeenkomstig hun aard worden samengevoegd, behalve wanneer gescheiden informatie nodig is om inzicht te krijgen in de gevolgen van de transacties met verbonden partijen voor de financiële positie van de onderneming.

De voormelde informatie hoeft niet te worden verstrekt voor de transacties die zijn aangegaan tussen twee of meer leden van een groep, mits de dochterondernemingen die partij zijn bij de transactie, geheel eigendom zijn van een dergelijk lid.

Onder 'verbonden partij' wordt hetzelfde verstaan als in de internationale standaarden voor jaarrekeningen die zijn goedgekeurd overeenkomstig Verordening (EG) nr. 1606/2002.

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Nr.° 25 Thematische volkslening (verzekeringsondernemingen)

	Codes	Bedragen van het boekjaar	Bedragen van het voorgaande boekjaar
1. Gelden aangetrokken in het kader van de wet van XXX	8.25.001		
2. Aanwending van de gelden aagetrokken in overeenstemming met de wet van XXX	8.25.002		
2.a. Geschikte projecten (art. 9 de la loi)	8.25.002.001		
2.b. Andere beleggingen	8.25.002.002		

In afwijking van het eerste lid kunnen de instellingen de in de toelichting te vermelden informatie weglaten wanneer deze informatie niet van materieel belang is. Onder 'materieel belang' zoals vermeld in de vorige zin moet worden verstaan : de hoedanigheid van informatie waarvan redelijkerwijze kan worden verwacht dat de weglating of onjuiste vermelding ervan de beslissingen die een gebruiker op basis van de financiële overzichten van een onderneming neemt, zou kunnen beïnvloeden. Het materieel belang van afzonderlijke posten wordt beoordeeld in de context van andere gelijkaardige posten.

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling I. Gedetailleerde balans op 31/12/2017 (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	22.994.941	16.366.775
B. Immateriële activa (staat nr. 1)	21	263.695	398.488	I. Geplaatst kapitaal of equivalent fonds, onder aftrek van het niet-opgevraagde kapitaal	111	8.125.000	8.125.000
I. Oprichtingskosten*	211			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			III. Herwaarderingsmeerwaarden*	113	37.000	37.000
4. Overige oprichtingskosten	211.4			1. Andere dan sub 2.	113.1	37.000	37.000
II. Immateriële vaste activa*	212	263.695	398.488	2. Herwaarderingsmeerwaarden op activa overgebracht van de actiefpost C. naar D.	113.2		
1. Goodwill*	212.1	252.022	372.365	IV. Reserves*	114	1.096.232	1.096.232
2. Overige immateriële vaste activa	212.2	11.674	26.124	1. Wettelijke reserve	114.1	1.000.000	1.000.000
3. Vooruitbetalingen	212.3			2. Onbeschikbare reserve	114.2	46.232	46.232
C. Beleggingen (staten nrs. 1, 2 en 3)	22	503.749.358	405.291.837	a) voor eigen aandelen*	114.21		
I. Terreinen en gebouwen (staat nr. 1)	221	27.802.493	27.322.662	b) andere*	114.22	46.232	46.232
1. Onroerende goederen bestemd voor bedrijfsdoeleinden*	221.1	10.143.195	6.234.691	3. Vrijgestelde reserve*	114.3		
2. Overige	221.2	17.659.298	21.087.971	4. Beschikbare reserves	114.4	50.000	50.000
a) Onroerende goederen bestemd voorverhu	221.21	17.659.298	21.087.971	V. Overgedragen resultaat	115	13.736.709	7.108.543
b) Onroerende goederen in aanbouw en vooruitbetalingen	221.22			1. Overgedragen winst	115.1	13.736.709	7.108.543
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	34.612.829	29.744.414	VI. -			
- Verbonden ondernemingen*	222.1	31.283.594	25.957.273	B. Achtergestelde schulden* (staten nrs.7 en 18)	12	17.500.000	17.500.000
1. Deelnemingen*	222.11	21.055.581	17.311.295	I. Converteerbare leningen	121		
2. Bons, obligaties en vorderingen*	222.12	10.228.012	8.645.977	II. Niet converteerbare leningen	122	17.500.000	17.500.000
- Andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat*	222.2	3.329.235	3.787.141	Bbis. Fonds voor toekomstige toewijzingen*	13	310.538	310.538
3. Deelnemingen*	222.21	2.094.739	2.094.739				
4. Bons, obligaties en vorderingen*	222.22	1.234.496	1.692.402	C. Technische voorzieningen* (staat nr. 7)	14	472.704.618	396.024.404
III. Overige financiële beleggingen	223	441.334.036	348.224.761				
1. Aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten* (staat nr. 1)	223.1	78.690.377	54.282.873				
a) aandelen of deelnemingen andere dan							

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling I. Gedetailleerde balans op 31/12/2017 (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
deze opgenomen in sub b) en c)	223.11	5.134.260	6.840.895	I. Voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's*	141		
b) aandelen van beleggingsvennootschappen	223.12	69.169.260	43.528.214	II. Voorziening voor verzekering 'leven'	142	466.759.052	391.843.692
c) rechten in beleggingsfondsen	223.13	4.386.858	3.913.763	III. Voorziening voor te betalen schaden*	143	395.097	395.097
2. Obligaties en andere vastrentende effecten* (staat nr.1)	223.2	286.756.555	221.582.983	IV. Voorziening voor winstdeling en restorno's*	144	1.087.506	664.361
a) beleggingsobligaties en andere vastrentende beleggings-effecten	223.21	286.756.555	221.582.983	V. Egalisatievoorziening en voorziening voor rampen*	145		
b) thesaurieobligaties en andere vastrentende thesaurieeffecten*	223.22			VI. Andere technische voorzieningen*	146	4.462.963	3.121.253
3. Deelnemingen in gemeenschappelijke beleggingen*	223.3						
4. Hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten*	223.4	68.692.895	68.070.016				
5. Overige leningen*	223.5	293.432	288.112				
a) voorschotten op polissen 'leven'	223.51	64.425	65.919				
b) overige gewaarborgde leningen	223.52	227.440	222.193				
c) niet gewaarborgde leningen	223.53	1.567	0				
6. Deposito's bij kredietinstellingen*	223.6	6.900.776	5.499.893				
a) op meer dan één jaar	223.61	5.900.000	2.500.000				
b) op ten hoogste één jaar	223.62	1.000.776	2.999.893				
7. Overige.	223.7	0	-1.499.117				
a) huurfinanciering en gelijkaardige rechten*	223.71						
b) financiële instrumenten*	223.72						
c) overige*	223.73	0	-1.499.117				
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	76.288.594	81.392.329	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	76.288.594	81.392.329

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling I. Gedetailleerde balans op 31/12/2017 (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
I. Terreinen en gebouwen	231						
II. Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen (staten nrs.2 en 18)	232			E. Voorzieningen voor overige risico's en kosten	16	2.430.138	2.242.908
- Verbonden ondernemingen*	232.1			I. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen*	161		
1. Deelnemingen*	232.11			II. Voorziening voor belastingen	162		
2. Bons, obligaties en vorderingen*	232.12			1. Uitgestelde belastingen*	162.1		
- Andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat*	232.2			2. Overige fiscale lasten*	162.2		
3. Deelnemingen*	232.21			III. Andere voorzieningen (staat nr.6)	163	2.430.138	2.242.908
4. Bons, obligaties en vorderingen*	232.22						
III. Overige financiële beleggingen	233	76.288.594	81.392.329	F. Deposito's ontvangen van herverzekeraars*	17		
1. Aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten*	233.1	76.288.594	81.392.329				
2. Obligaties en andere vastrentende effecten*	233.2						
a) vastrentende beleggingseffecten	233.21	0	0				
b) vastrentende thesaurieffecten	233.22						
3. Deelbewijzen in gemeenschappelijke beleggingen*	233.3						
4. Hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten*	233.4						
5. Overige leningen*	233.5						
6. Deposito's bij kredietinstellingen*	233.6						
7. Overige	233.7						
IV. Overige	234						
Dbis. Deel van de herverzekeraars in de technische voorzieningen*	24						
I. Voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's	241						
II. Voorziening voor verzekering 'Leven'	242						
III. Voorziening voor te betalen schaden	243						
IV. Voorziening voor winstdeelname 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							

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling I. Gedetailleerde balans op 31/12/2017 (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
gedragen wordt door de onderneming	246						
E. Vorderingen* (staten nrs.18 en 19)	41	9.729.054	17.301.806	G. Schulden* (staten nrs.7 en 18)	42	25.532.232	15.235.320
I. Vorderingen uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen	411	9.722.854	17.294.989	I. Schulden uit hoofde van rechtstreekse verzekeringsverrichtingen	421	10.791.644	2.974.976
1. Verzekeringnemers*	411.1	8.553.797	17.243.971	1. Verzekeringnemers	421.1	7.799.684	4.112
2. Tussenpersonen*	411.2			a) technische schulden	421.11	7.799.684	4.112
3. Overige	411.3	1.169.058	51.018	1° vóór de vervaldag betaalde premies	421.111	7.799.684	4.112
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	1.169.058	51.018	4° overige	421.114		
II. Vorderingen uit hoofde van herverzekeringsverrichtingen	412	0	618	b) overige	421.12		
1. Gewaarborgde vorderingen*	412.1			2. Tussenpersonen	421.2	2.991.959	2.970.864
2. Overige	412.2	0	618	3. Lopende rekeningen van verzekeringsondernemingen	421.3		
III. Overige vorderingen	413	6.200	6.200	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	6.200	6.200	2. Technische schulden	422.2		
IV. Opgevraagd, niet gestort kapitaal	414			3. Overige	422.3		
F. Overige activabestanden (staat nr.4)	25	23.371.764	19.487.414	III. Niet-achtergestelde obligatieleningen	423	632.500	657.500
I. Materiële activa	251	53.211	71.336	1. Converteerbare leningen	423.1		
1. Installaties, machines, elektronische uitrusting en materieel	251.1	33.312	32.530	2. Niet-converteerbare leningen	423.2	632.500	657.500
2. Meubilair en rollend materieel	251.2	19.899	38.807	IV. Schulden ten aanzien van kredietinstellingen*	424	8.200.000	8.800.000
3. Voorraden en overige materiële activa*	251.3			1. op meer dan één jaar	424.1	8.200.000	8.800.000
II. Beschikbare waarden*	252	23.318.553	19.415.977	2. op ten hoogste één jaar	424.2	0	0
III. Eigen aandelen	253			V. Overige schulden	425	5.908.088	2.802.845
IV. Overige*	254	0	100	1. Schulden wegens belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	425.1	1.522.835	1.302.885
				a) belastingen	425.11	1.393.939	1.175.146
				b) bezoldigingen en sociale lasten	425.12	128.896	127.739
				2. Overige	425.2	4.385.254	1.499.960
				a) lopende rekening van de buitenlandse maatschappelijke zetel*	425.21		
				b) borgtochten ontvangen in contanten	425.22		
				c) Rijksdienst voor Pensioenen	425.23		

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling I. Gedetailleerde balans op 31/12/2017 (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	6.346.961	6.375.938	H. Overlopende rekeningen* (staat nr.8)	434 / 436	1.988.365	1.175.538
I. Verworven, niet-ervallen intresten en huurgelden*	431	4.957.111	4.677.507	I. Over te dragen opbrengsten	434	-5.505	2.912
II. Overgedragen acquisitiekosten	432			1. Financiële instrumenten*	434.1	0	2.912
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	-5.505	0
III. Overige overlopende rekeningen*	433	1.389.850	1.698.431	II. Toe te rekenen kosten	435	1.882.984	1.122.208
1. Overige verworven opbrengsten	433.1	19.458	420.485	III. Overige	436	110.885	50.418
2. Over te dragen kosten	433.2	1.329.365	1.265.176				
3. Overige	433.3	41.027	12.770				
TOTAAL	21/43	619.749.427	530.247.813	TOTAAL	11/43	619.749.427	530.247.813

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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	Herverzeke- ringsverrich- tingen
			Leven			
			00	01		
1. Premies, onder aftrek van herverzekering	720	89.434.845,550	89.427.911		6.934	
a) Brutopremies (staat nr. 10)	720.1	89.691.517,920	89.684.584		6.934	
aa) uitgegeven premies*	720.11	89.207.787,630	89.200.853		6.934	
bb) wijziging in de nog uit te geven premies* (stijging +, daling -)	720.12	0,000	0		0	
einde boekjaar (+)	720.121	0,000	0		0	
begin boekjaar (-)	720.122	(0,000	0		0)
cc) polis-, bijvoegsel- en kwitantiekosten*	720.13	483.730,290	483.730		0	
b) Uitgaande herverzekeringpremies* (-)	720.2	(256.672,370	256.672		0)
c) Wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, zonder aftrek van herverzekering* (stijging -, daling +)	720_3	0,000	0		0	
d) Wijziging van de voorziening voor niet-verdiende premies en lopende risico's, deel van de herverzekeraars* (stijging +, daling -)	720.4	0,000	0		0	
-	721	0,000	0		0	
		0,000	0		0	
		0,000	0		0	
2. Opbrengsten van beleggingen*	722	39.121.467,920	39.121.468		0	
a) Opbrengsten van beleggingen in verbonden onder- nemingen of deze waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	722.1	0,000	0		0	
aa) verbonden ondernemingen	722.11	294.642,820	294.643		0	
		285.666,820	285.667		0	

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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	Herverzeke- ringsverrich- tingen
			Leven			
			00	01		
1° deelnemingen	722.111	0,000	0	0		
2° bons, obligaties en vorderingen	722.112	0,000	0	0		
bb) andere ondernemingen waarmee een deelnemings- verhouding bestaat	722.12	8.976,000	8.976	0		
1° deelnemingen	722.121	0,000	0	0		
2° bons, obligaties en vorderingen	722.122	0,000	0	0		
b) Opbrengsten van andere beleggingen	722.2	24.983.847,670	24.983.848	0		
aa) opbrengsten van terreinen en gebouwen	722.21	1.593.395,910	1.593.396	0		
1° opbrengsten, andere dan deze opgenomen in	722.211	0,000	0	0		
2° theoretische huur*	722.212	0,000	0	0		
bb) opbrengsten van andere beleggingen	722.22	23.390.451,760	23.390.452	0		
1° niet-vastrentende effecten	722.221	0,000	0	0		
2° vastrentende effecten	722.222	0,000	0	0		
3° deelbewijzen in gemeenschappelijke beleggingen	722.223	0,000	0	0		
4° hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten	722.224	0,000	0	0		
5° overige leningen	722.225	0,000	0	0		
6° deposito's bij kredietinstellingen	722.226	0,000	0	0		
7° intresten gestort door de herverzekeraars	722.227	0,000	0	0		
8° financiële instrumenten*	722.228	0,000	0	0		
9° overige	722.229	0,000	0	0		
		0,000	0	0		
c) Terugneming van waardecorrecties op beleggingen	722.3	1.393.953,110	1.393.953	0		
aa) terugneming van afschrijvingen	722.31	0,000	0	0		
bb) terugneming van waardeverminderingen	722.32	1.393.953,110	1.393.953	0		
cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta*	722.33	0,000	0	0		

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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	Herverzeke- ringsverrich- tingen
			Leven			
			00	01		
dd) financiële instrumenten*	722.34	0,000	0		0	
ee) overige	722.35	0,000	0		0	
		0,000	0		0	
		0,000	0		0	
d) Meerwaarden op de realisatie	722.4	12.449.024,320	12.449.024		0	
aa) van beleggingen in verbonden ondernemingen of de waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	722.41	0,000	0		0	
bb) van andere beleggingen	722.42	11.635.346,730	11.635.347		0	
1° terreinen en gebouwen	722.421	0,000	0		0	
2° niet-vastrentende effecten	722.422	0,000	0		0	
3° vastrentende effecten	722.423	0,000	0		0	
4° overige	722.424	0,000	0		0	
cc) wisselresultaten*	722.43	0,000	0		0	
dd) financiële instrumenten	722.44	0,000	0		0	
ee) overige	722.45	813.677,590	813.678		0	
		0,000	0		0	
3. Waardecorrecties op beleggingen van de actiefpost D.* (opbrengsten)	723	703.180,230	703.180		0	
a) Terreinen en gebouwen	723.1	0,000	0		0	
b) Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen	723.2	0,000	0		0	
c) Overige financiële beleggingen	723.3	711.747,400	711.747		0	
aa) aandelen, deelnemingen en andere niet-vastrentende effecten	723.31	711.747,400	711.747		0	
bb) obligaties en andere vastrentende effecten	723.32	0,000	0		0	

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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	Herverzeke- ringsverrich- tingen
			Leven			
			00	01		
cc) overige	723.33	0,000	0		0	
d) Overige	723.4	-8.567,170	-8.567		0	
		0,000	0		0	
		0,000	0		0	
4. Overige technische opbrengsten, onder aftrek van herverzekering	724	1.270.946,670	1.270.947		0	
a) Overige bruto-opbrengsten*	724.1	1.270.946,670	1.270.947		0	
b) Overige herverzekeringslasten (-)	724.2	(0,000	0		0)
		0,000	0		0	
		0,000	0		0	
5. Schadelast, onder aftrek van herverzekering (-)	620	(29.612.767,180	29.612.767		0)
a) Betaalde netto-bedragen	620.1	29.612.767,180	29.612.767		0	
aa) bruto-bedragen	620.11	29.612.767,180	29.612.767		0	
1° uitkeringen*	620.111	0,000	0		0	
2° externe beheerskosten van de schadegevallen	620.112	0,000	0		0	
3° interne beheerskosten van de schadegevallen	620.113	0,000	0		0	
4° teruggewonnen technische lasten (-)	620.114	(0,000	0		0)
bb) deel van de herverzekeraars (-)	620.12	(0,000	0		0)
1° uitkeringen*	620.121	0,000	0		0	
2° teruggewonnen technische lasten (-)	620.122	(0,000	0		0)
b) Wijziging van de voorziening voor te betalen schaden, onder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -)	620.2	0,000	0		0	
aa) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden zonder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -)	620.21	0,000	0		0	
1° wijziging van de voorziening voor te betalen schaden (stijging +, daling -)	620.211	0,000	0		0	

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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	Herverzeke- ringsverrich- tingen
			Leven			
			00	01		
		395.097,410	395.097		0	
401141 - einde boekjaar (+)	620.211.01					
- begin boekjaar (-)	620.211.02	(395.097,410	395.097		0)
2° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en afgestaan (+)	620.212	0,000	0		0	
3° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en ontvangen (-)	620.213	(0,000	0		0)
4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten (stijging -, daling +)	620.214	0,000	0		0	
- einde boekjaar (-)	620.214.01	(0,000	0		0)
- begin boekjaar (+)	620.214.02	0,000	0		0	
		0,000	0		0	
		0,000	0		0	
bb) wijziging van de voorziening voor te betalen schaden deel van de herverzekeraars (stijging -, daling +)	620.22	0,000	0		0	
1° wijziging van de voorziening voor te betalen schaden (stijging -, daling +)	620.221	0,000	0		0	
- einde boekjaar (-)	620.221.01	(0,000	0		0)
- begin boekjaar (+)	620.221.02	0,000	0		0	
2° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en afgestaan (-)	620.222	(0,000	0		0)
3° voorziening voor te betalen schaden, overgebracht en ontvangen (+)	620.223	0,000	0		0	
4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten (stijging +, daling -)	620.224	0,000	0		0	
- einde boekjaar (+)	620.224.01	0,000	0		0	

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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	Herverzeke- ringsverrich- tingen
			Leven			
			00	01		
- begin boekjaar (-)	620.224.02	(0,000	0	0)
6. Wijziging van de andere technische voorzieningen, onder aftrek van herverzekering (stijging-,daling+)	621	0,000	0	0		
a) Wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven' onder aftrek van herverzekering (stijging-,daling+)	621.1	0,000	0	0		
aa) wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven', zonder aftrek van herverzekering (stijging-,daling+)	621.11	-71.153.334,450	-71.150.624	-2.710,66		
1° wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven' (stijging-,daling+)	621.111	0,000	0	0,00		
- einde boekjaar (-)	621.111.01	-74.915.360,220	-74.912.650	-2.710,66		
- begin boekjaar (+)	621.111.02	0,000	0	0,00		
2° voorziening voor verzekering 'leven', overgebracht en afgestaan (-)	621.112	0,000	0	0,00		
3° voorziening voor verzekering 'leven', overgebracht en ontvangen (+)	621.113	(466.759.052,280	466.745.647	13.405,37)
bb) wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven' van de herverzekeraars (stijging +, daling -)	621.12	391.843.692,060	391.832.997	10.694,71		
1° wijziging van de voorziening voor verzekering 'leven' (stijging +-, daling -)	621.121	0,000	0	0		
- einde boekjaar (+)	621.12101	0,000	0	0		
- begin boekjaar (-)	621.12102	(0,000	0	0)
2° voorziening voor verzekering 'leven',overgebracht en afgestaan (+)	621.122	0,000	0	0		

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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	Herverzeke- ringsverrich- tingen
			Leven			
			00	01		
3° voorziening voor verzekering 'leven', overgebracht en ontvangen (-)	621.123	0,000 (0,000	0 0		0 0)
b) Wijziging van de andere technische voorzieningen, onder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +)	621.2	0,000 3.762.025,770	0 3.762.026		0 0)
aa) wijziging van de andere technische voorzieningen, zonder aftrek van herverzekering (stijging -, daling +)	621.21	0,000 3.762.025,770	0 3.762.026		0 0)
1° wijziging van de andere technische voorzieningen (stijging -, daling +)	621.211	0,000 0,000	0 0		0 0)
(*) 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	0,000 0,000 0,000 0,000 5.103.735,450	0 0 0 0 5.103.735		0 0 0 0 0)
- einde boekjaar (-)	621.211.101	(0,000	0		0)
- begin boekjaar (+)	621.211.102	0,000	0		0)
(**) wijziging van het reservefonds (stijging -, daling +)	621.211.2	0,000 0,000	0 0		0 0)
- einde boekjaar (-)	621.211.201	(0,000	0		0)
- begin boekjaar (+)	621.211.202	0,000	0		0)
(***) wijziging van de overige voorzieningen (stijging -, daling +)	621.211.3	0,000 -1.341.709,680	0 -1.341.710		0 0)
- einde boekjaar (-)	621.211.301	(0,000	0		0)
- begin boekjaar (+)	621.211.302	0,000	0		0)
2° andere voorzieningen, overgebracht en afgestaan(-)	621.212	(0,000	0		0)

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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	Herverzeke- ringsverrich- tingen
			Leven			
			00	01		
3° andere voorzieningen, overgebracht en ontvangen(+)	621.213	0,000	0		0	
4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten (stijging +,daling -)	621.214	0,000	0		0	
- einde boekjaar (+)	621.21401	0,000	0		0	
- begin boekjaar (-)	621.21402	(0,000	0		0)
bb) wijziging van de andere technische voorzieningen deel van de herverzekeraars (stijging +,daling -)	621.22	0,000	0		0	
1° wijziging van de andere technische voorzieningen (stijging +,daling -)	621.221	0,000	0		0	
(*) 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	0,000	0		0	
- einde boekjaar (+)	621.221.101	0,000	0		0	
- begin boekjaar (-)	621.221.102	(0,000	0		0)
(**) wijziging van de overige voorzieningen (stijging +,daling -)	621.221.2	0,000	0		0	
- einde boekjaar (+)	621.221.201	0,000	0		0	
- begin boekjaar (-)	621.221.202	(0,000	0		0)
2° andere voorzieningen, overgebracht en afgestaan(+)	621.222	0,000	0		0	
3° andere voorzieningen, overgebracht en ontvangen(-)	621.223	(0,000	0		0)

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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	Herverzeke- ringsverrich- tingen
			Leven			
			00	01		
4° wijziging in de terug te vorderen technische lasten (stijging -,daling +)	621.224	0,000	0		0	
- einde boekjaar (-)	621.22401	(0,000	0		0)
- begin boekjaar (+)	621.22402	0,000	0		0	
		0,000	0		0	
		0,000	0		0	
7. Winstdeling en restorno's, onder aftrek van herverzekering (-)	622	(423.144,390	423.144		0)
a) Betaalde netto-bedragen	622.1	0,000	0		0	
aa) bruto-bedragen	622.11	0,000	0		0	
1° ten laste van vroeger samengestelde voorzieningen	622.111	0,000	0		0	
2° ten laste van het boekjaar	622.112	0,000	0		0	
bb) deel van de herverzekeraars (-)	622.12	(0,000	0		0)
b) Wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's, onder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -)	622.2	423.144,390	423.144		0	
aa) wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's, zonder aftrek van herverzekering (stijging +, daling -)	622.21	423.144,390	423.144		0	
1° wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's		0,000	0		0	
(stijging +, daling -)	622.211	0,000	0		0	
- einde boekjaar (+)	622.21101	0,000	0		0	
(*)dotatie van het boekjaar	622.211011	0,000	0		0	
(**)overige	622.211012	0,000	0		0	
- begin boekjaar (-)	622.21102	(0,000	0		0)

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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			
			00	01		
2° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en afgestaan (+)	622.212	0,000	0		0	
3° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en ontvangen (-)	622.213	0,000	0		0)
bb) wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's, deel van de herverzekeraars (stijging -, daling +)	622.22	0,000	0		0	
1° wijziging van de voorziening voor winstdeling en restorno's (stijging -, daling +)	622.221	0,000	0		0	
- einde boekjaar (-)	622.22101	0,000	0		0)
- begin boekjaar (+)	622.22102	0,000	0		0	
2° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en afgestaan(-)	622.222	0,000	0		0	
3° voorziening voor winstdeling en restorno's, overgebracht en ontvangen (+)	622.223	0,000	0		0	
8. Netto-bedrijfskosten (-)	623	8.142.529,990	8.142.530		0)
a) Acquisitiekosten	623.1	3.711.085,150	3.711.085		0	
aa) commissielonen voor acquisitie* (staat nr. 10)	623.11	3.711.085,150	3.711.085		0	
1° commissielonen aan tussenpersonen	623.111	0,000	0		0	
2° commissielonen aan verzekerings- en herverzekeringsondernemingen	623.112	0,000	0		0	

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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			
			00	01		
bb) beheerskosten in verband met de acquisitie*	623.12	0,000	0		0	

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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			
			00	01		
b) wijziging van het bedrag van de acquisitiekosten (stijging -, daling +)	623.2	0,000	0		0	
- einde boekjaar (-)	623.201	(0,000	0		0)
- begin boekjaar (+)	623.202	0,000	0		0	
c) Administratiekosten	623.3	4.499.663,420	4.499.663		0	
d) Van de herverzekeraars ontvangen commissielonen en winstdeelnemingen* (-)	623.4	(0,000	0		0)
		0,000	0		0	
		0,000	0		0	
9. Beleggingslasten* (-)	624	(8.785.988,480	8.785.988		0)
a) Beheerslasten van beleggingen	624.1	3.281.036,950	3.281.037		0	
aa) lasten van schulden*	624.11	1.416.353,300	1.416.353		0	
1° rente, commissies en kosten verbonden aan schulden	624.111	0,000	0		0	
2° afschrijving van kosten bij uitgifte van leningen en van disagio	624.112	0,000	0		0	
3° andere kosten van schulden	624.113	0,000	0		0	
4° geactiveerde intercalaire intresten (-)	624.114	(0,000	0		0)
bb) financiële instrumenten	624.12	0,000	0		0	
cc) voorzieningen met financieel karakter	624.13	0,000	0		0	
1° toevoegingen	624.131	0,000	0		0	
2° bestedingen en terugnemingen (-)	624.132	(0,000	0		0)
dd) beheerskosten van beleggingen*	624.14	1.247.684,370	1.247.684		0	
ee) intresten gestort aan herverzekeraars	624.15	0,000	0		0	
ff) overige	624.16	616.999,280	616.999		0	

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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			
			00	01		
b) Waardecorrecties op beleggingen	624.2	667.482,840	667.482,84		0	
aa) afschrijvingen	624.21	667.129,830	667.130		0	
bb) waardeverminderingen	624.22	0,000	0		0	
cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta*	624.23	0,000	0		0	
dd) financiële instrumenten	624.24	0,000	0		0	
ee) overige	624.25	353,010	353		0	
c) Minderwaarden op de realisatie	624.3	4.837.468,690	4.837.469		0	
aa) van beleggingen in verbonden ondernemingen of de waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	624.31	0,000	0		0	
bb) van andere beleggingen	624.32	814.578,920	814.579		0	
1° terreinen en gebouwen	624.321	0,000	0		0	
2° niet-vastrentende effecten	624.322	0,000	0		0	
3° vastrentende effecten	624.323	0,000	0		0	
4° overige	624.324	0,000	0		0	
cc) wisselresultaten*	624.33	0,000	0		0	
dd) financiële instrumenten	624.34	0,000	0		0	
ee) overige	624.35	4.022.889,770	4.022.890		0	
		0,000	0		0	
		0,000	0		0	
10. Waardecorrecties op beleggingen van de actiefpost D.* (kosten) (-)	625	(0,000	0		0)
a) Terreinen en gebouwen	625.1	0,000	0		0	
b) Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen	625.2	0,000	0		0	
c) Overige financiële beleggingen	625.3	0,000	0		0	

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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	Herverzeke- ringsverrich- tingen
			Leven			
			00	01		
aa) aandelen, deelnemingen en andere niet- vastrentende effecten	625.31	0,000	0		0	
bb) obligaties en andere vastrentende effecten	625.32	0,000	0		0	
cc) overige	625.33	0,000	0		0	
d) Overige	625.4	0,000	0		0	
		0,000	0		0	
11. Overige technische lasten, onder aftrek van herverzekering (-)	626	(839.178,760	839.179		0)
a) Overige bruto-lasten*	626.1	839.178,760	839.179		0	
b) Overige herverzekeringsopbrengsten* (-)	626.2	(0,000	0		0)
		0,000	0		0	
12. Toegerekende opbrengst van beleggingen, overge- boekt naar de niet-technische rekening (post 4)* (-)	627	(0,000	0		0	0)
		0,000	0		0	
12bis. Wijziging van het fonds voor toekomstige dotaties (stijging-,daling+)	628	0,000	0		0	
- einde boekjaar (-)	62801	(310.538	310.538		0)
- begin boekjaar (+)	62802	310.538,320	310.538		0	
		0,000	0		0	
		0,000	0		0	
		0,000	0		0	
13. Resultaat van de technische rekening levensverzekering						
Winst (+)	720 / 628	11.573.497,120	11.569.273,470		4.223,650	0
Verlies (-)	628 / 720	(0,000	0		0	0)

A/ B/ C/ 0403288089 2017-12-31 01642 EUR

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening op 31/12/2017

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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			
		00	01		04	05

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (in eenheden van Euro.)

III. Gedetailleerde niet-technische rekening

(Een asterisk (*) 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)	
Verlies (-)	(619 / 710)	()
2. Resultaat van de technische rekening levensverzekering (post 13)		
Winst (+)	(720 / 628)	11.573.497
Verlies (-)	(628 / 720)	()
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	
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	

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (in eenheden van Euro.)

III. Gedetailleerde niet-technische rekening

(Een asterisk (*) 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
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	468.869
a) Opbrengsten uit activa, andere dan de beleggingen	732.1	
b) Terugneming van waardecorrecties op activa, andere dan de beleggingen	732.2	468.864
aa) terugneming van afschrijvingen	732.21	
bb) terugneming van waardecorrecties	732.22	188
cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta	732.23	
dd) financiële instrumenten	732.24	
ee) overige	732.25	468.675
c) Meerwaarden op de realisatie van activa, andere dan de beleggingen	732.3	6
aa) meerwaarden op de realisatie van activa	732.31	
bb) wisselresultaten	732.32	
cc) financiële instrumenten	732.33	6
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	
8. Overige kosten* (staat nr. 13) (-)	632	14
a) Waardecorrecties op activa, andere dan de beleggingen	632.1	14
aa) afschrijvingen	632.11	
bb) waardeverminderingen	632.12	
cc) resultaten uit de omrekening van vreemde valuta	632.13	
dd) financiële instrumenten	632.14	9
ee) overige	632.15	5
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	12.042.353

Hoofdstuk II. Gedetailleerde balans en resultatenrekening

Afdeling II. Gedetailleerde resultatenrekening op 31/12/2017 (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
Verlies (-)	632 / 710	()
9. -	-	
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	
Verlies (-)	633 / 733	()
14. -	-	
15. Belastingen op het resultaat* (-/+)	634 / 734	-1.834.187
a) Belastingen* (staat nr. 15) (-)	634	(1.834.187)
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	10.208.166
Verlies (-)	635 / 710	()
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	10.208.166
Verlies (-)	636 / 710	()

Jaarverslag 2017 PATRONALE LIFE NV

Inhoudstafel

1. ALGEMENE INFORMATIE, TOEKOMSTVERWACHTINGEN EN VOORNAAMSTE RISICO'S	2
2. COMMENTAAR BIJ DE JAARREKENING VAN DE N.V. "PATRONALE LIFE" AFGESLOTEN PER 31 DECEMBER 2017	4
2.1. Samenvattende balans.....	4
2.2. Samenvattende resultatenrekening.....	5
2.3. Cash-Flow	6
2.4. Bedrijfskosten.....	7
3. EVOLUTIE VAN HET BOEKHOUDKUNDIG EIGEN VERMOGEN	8
4. PERSONEELSBESTAND	8
5. VERANTWOORDING VAN BEPAALDE WAARDERINGSREGELS	8
5.1. Goodwill.....	8
5.2. Waardering Perpetuals	9
6. BELANGENCONFLICTEN.....	9
7. WETTELIJK TE VERSTREKKEN INFORMATIE.....	9

**VERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR
AAN DE JAARVERGADERING DER AANDEELHOUDERS,
TE HOUDEN OP DINSDAG 5 JUNI 2018 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 2017, lopende van 1 januari 2017 tot 31 december 2017, alsook enige nadere toelichting te verstrekken nopens de jaarrekening afgesloten per 31 december 2017.

1. ALGEMENE INFORMATIE, TOEKOMSTVERWACHTINGEN EN VOORNAAMSTE RISICO'S

Voor Patronale Life voldeed het jaar 2017 aan de verwachtingen en dit voor het premie-incasso van producten met intrestgarantie, ondanks de nog steeds dalende tendens voor dit soort van producten op de Belgische markt.

De marktintrestvoeten voor risicovrij papier kenden eerst een dalende tendens. Negatieve rentevoeten voor papier met een laag risico werden voor steeds langere duurtijden een realiteit. Voor 10-jarige OLO's daalden de rentevoeten tot tegen het nulpunt. Pas tegen het jaareinde stegen de intrestvoeten opnieuw zonder helemaal het niveau van het jaarbegin te bereiken.

Voor wat de Tak 23 betreft, werden tegen het eind van het jaar enkele nieuwe producten gelanceerd. De commercialisering van deze producten kenden een bevredigende start en wij verwachten dat dit zich zal doorzetten in 2018.

Samen met de herlancering van onze Boutique producten verwachten wij een sterke toename van de Tak 23 activiteiten voor het jaar 2018.

De productie van schuldsaldoverzekeringen kende een tevredenstellend verloop. De in 2015 vernieuwde producten werden verder met succes gecommmercialiseerd. Een premie-incasso van meer dan 0,8 miljoen blijft bescheiden, maar met een stijging van 50% van de premies vormt dit wel een mooie basis om verder te kunnen doorgroeien.

De hypotheekactiviteiten ontwikkelden zich aan een trager tempo dan voorgaande jaren. De productie van nieuwe zaken werden gecompenseerd door voortijdige terugbetalingen wat maar een lichte stijging van de hypotheekportefeuille tot € 68.692.894,82, vergeleken met € 68.070.016,45 eind 2016, gaf.

Tijdens het boekjaar 2017 werden premie ontvangsten gerealiseerd van € 50.594.447,84 ten opzichte van € 64.110.954,05 over het boekjaar 2016. Als rekening gehouden wordt met de overdracht van de ABN AMRO portefeuille in 2017, zouden de premie-ontvangsten op € 89.434.845,55 eindigen.

De bedrijfskosten over het boekjaar 2017 bedroegen € 8.142.530 ten opzichte van € 7.420.092 over het boekjaar 2016.

Over het boekjaar 2017 werd een technisch resultaat gerealiseerd van € 11.573.497,12 ten opzichte van € 2.832.699,40 over het boekjaar 2016. De impact van de meerwaarden op realisatie van aandelen en obligaties verklaart grotendeels de evolutie van het resultaat.

Het niet-technisch resultaat van het boekjaar 2017 bedraagt € 468.855,60 ten opzichte van € 485.184,96 over het boekjaar 2016.

Over het boekjaar 2017 werden er belastingen betaald ten bedrage van € 1.834.186,77 ten opzichte van € 1.309.283,26 over het boekjaar 2016.

Er werd een winst na belastingen gerealiseerd van € 10.208.165,95 ten opzichte van een winst van € 2.008.601,10 over het boekjaar 2016.

2. COMMENTAAR BIJ DE JAARREKENING VAN DE N.V. "PATRONALE LIFE" AFGESLOTEN PER 31 DECEMBER 2017

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

Patronale Life – Balans	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015
ACTIVA			
IMMATERIELE ACTIVA			
Oprichtingskosten	0,00	0,00	0,00
Immateriële vaste activa	263.695,17	398.488,31	533.282,45
Terreinen en gebouwen	27.802.493,33	27.322.662,11	19.749.144,44
Beleggingen in verbonden ondernemingen en deelnemingen	34.612.828,98	29.744.414,06	31.240.786,28
OVERIGE FINANCIËLE BELEGGINGEN			
Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	78.690.377,13	54.282.872,52	35.910.859,24
Obligaties en andere vastrentende effecten	286.756.555,08	221.582.983,24	175.407.013,59
Hypothecaire leningen en hypothecaire kredieten	68.692.894,82	68.070.016,45	74.949.107,61
Overige leningen	293.432,31	288.112,46	397.599,40
Deposito's bij kredietinstellingen	6.900.776,34	4.000.776,34	3.500.776,34
Overige	0,00	0,00	0,00
BELEGGINGEN VERBONDEN AAN EEN BELEGGINGSFONDS	76.288.593,95	81.392.329,40	90.529.771,30
Aandeel herverzekeraar in technische reserves	0,00	0,00	91.654,48
VORDERINGEN	9.729.054,14	17.301.806,28	11.662.730,51
OVERIGE ACTIVA			
Materiële activa	53.211,31	71.336,36	80.770,16
Beschikbare waarden	23.318.553,03	19.415.977,19	24.215.203,81
Overige	0,00	100,00	100,00
OVERLOPENDE REKENINGEN			
Verworven niet vervallen financiële opbrengsten	4.957.110,86	4.677.507,30	4.291.735,65
Overgedragen acquisitiekosten	0,00	0,00	0,00
Overige	1.389.850,28	1.698.431,04	1.042.536,29
TOTAAL ACTIVA	619.749.426,73	530.247.813,06	473.603.071,55
PASSIVA			
Kapitaal	8.125.000,00	8.125.000,00	8.125.000,00
Uitgiftepremies	0,00	0,00	0,00
Herwaarderingsmeerwaarden	37.000,00	37.000,00	37.000,00
Reserves	1.096.232,27	1.096.232,27	1.096.232,27
Overgedragen resultaat	13.736.709,17	7.108.543,22	5.994.142,12
Achtergestelde schulden	17.500.000,00	17.500.000,00	17.500.000,00
Fonds voor toekomstige toewijzingen	310.538,32	310.538,32	174.899,51
TECHNISCHE VOORZIENINGEN			
Voorziening voor verzekering "leven"	466.759.052,28	391.843.692,06	327.934.544,60
Voorziening voor te betalen schaden	395.097,41	395.097,41	492.795,27
Voorziening voor winstdeelneming	1.087.505,58	664.361,19	824.419,46
Andere technische voorzieningen	4.462.962,61	3.121.252,93	1.949.898,91
TECHN.VOORZIENINGEN BETREFFENDE VERRICHTINGEN	76.288.593,95	81.392.329,40	90.529.771,30
Voorzieningen voor overige risico's en kosten	2.430.138,39	2.242.907,53	1.360.442,88
SCHULDEN	25.532.231,95	15.235.320,45	16.508.717,65
OVERLOPENDE REKENINGEN	1.988.364,80	1.175.538,28	1.075.207,58
TOTAAL PASSIVA	619.749.426,73	530.247.813,06	473.603.071,55

2.2. Samenvattende resultatenrekening

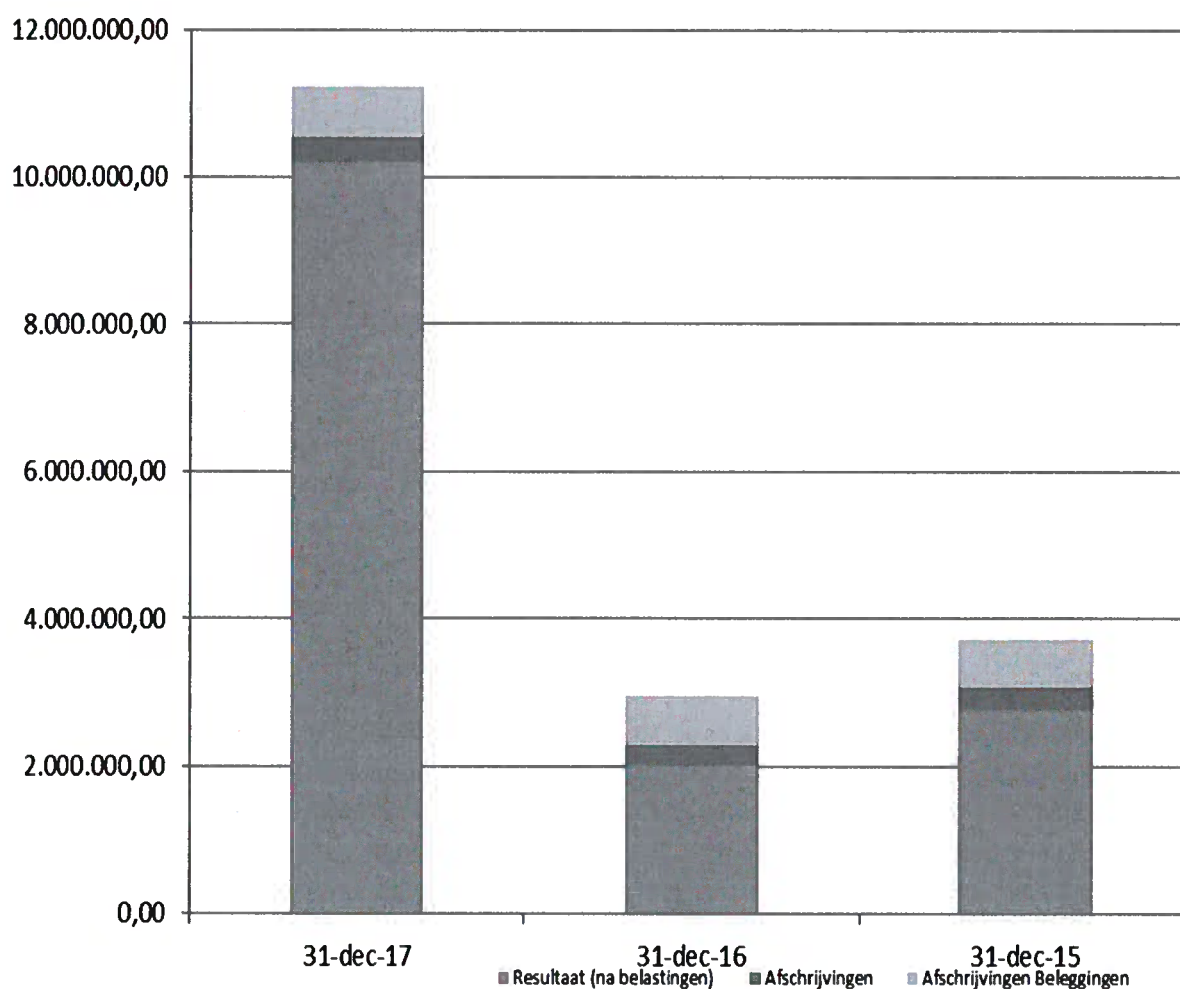
De samenvattende resultatenrekening voor de boekjaren 2015, 2016 en 2017 kan als volgt worden weergegeven:

Patronale Life NV - Resultatenrekening	1/01/2017 31/12/2017	1/01/2016 31/12/2016	1/01/2015 31/12/2015
OPBRENGSTEN Technische	130.530.440,37	89.432.638,61	105.774.129,78
1. Premieinkomsten	89.434.845,55	64.110.954,05	80.915.181,66
2. Opbrengsten beleggingen	39.121.467,92	24.572.064,43	22.792.460,13
3. Waardecorrecties Actiefpost D	703.180,23	(1.081.365,88)	691.232,44
4. Overige technische opbrengsten	1.270.946,67	1.830.986,01	1.375.255,55
KOSTEN Technische	(118.956.943,25)	(86.599.939,21)	(102.557.709,33)
5. Schadelast	29.612.767,18	16.767.402,56	9.993.819,77
6. Wijziging van technische voorzieningen	71.153.334,45	55.943.059,58	79.989.642,93
7. Winstdeling en ristorno's	423.144,39	(160.058,27)	408.093,24
8. Netto Bedrijfskosten	8.142.529,99	7.420.091,54	6.202.639,95
9. Beleggingslasten	8.785.988,48	5.777.241,43	5.384.036,16
10. Waardecorrecties Actiefpost D	0,00	0,00	0,00
11. Overige technische lasten	839.178,76	716.563,56	553.896,74
12. Toegerekende opbrengst van beleggingen	0,00	0,00	0,00
12. bis Dotatie	0,00	135.638,81	25.580,54
Resultaat Technische	11.573.497,12	2.832.699,40	3.216.420,45
OPBRENGSTEN Nt Technische	468.869,42	485.226,68	437.467,20
2. Opbrengsten beleggingen	0,00	0,00	0,00
3. Toegekende opbrengst van beleggingen overgeboekt	0,00	0,00	0,00
7. Overige opbrengsten	468.869,42	485.226,68	437.467,20
KOSTEN Nt Technische	(13,82)	(41,72)	(19,34)
5. Beleggingslasten	0,00	0,00	0,00
8. Overige kosten	13,82	41,72	19,34
Resultaat Nt Technische	468.855,60	485.184,96	437.447,86
BEDRIJFSWINST/VERLIES	12.042.352,72	3.317.884,36	3.653.868,31
UITZONDERLIJKE OPBRENGSTEN	0,00	0,00	0,00
UITZONDERLIJKE KOSTEN	0,00	0,00	0,00
UITZONDERLIJK RESULTAAT	0,00	0,00	0,00
BELASTINGEN	(1.834.186,77)	(1.309.283,26)	(890.403,01)
RESULTAAT VAN HET JAAR	10.208.165,95	2.008.601,10	2.763.465,30

2.3. Cash-Flow

De Cash-Flow over de boekjaren 2015-2017 kan als volgt weergegeven worden:

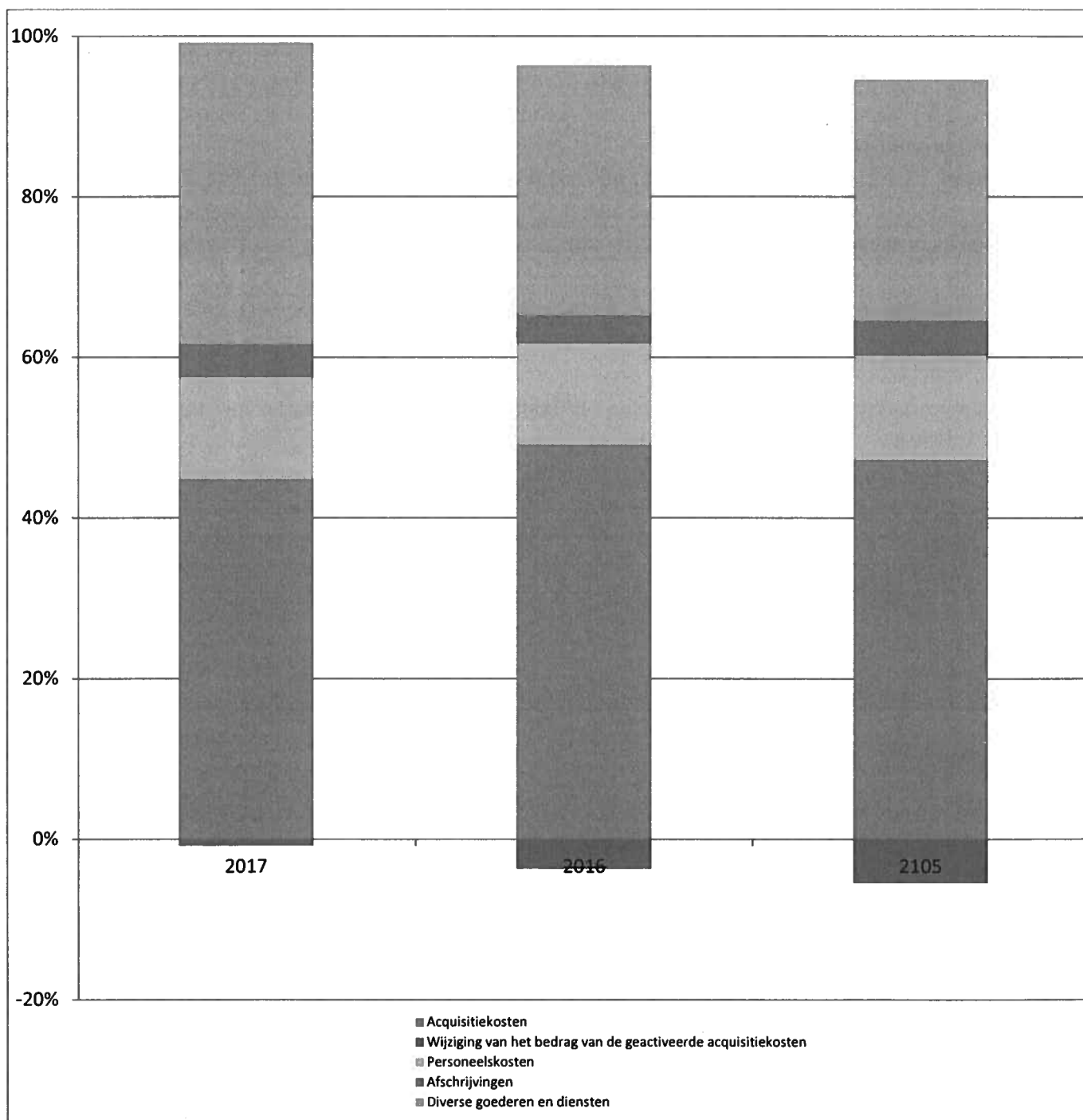
	31/12/2017	31/12/2016	31/12/2015
Resultaat (na belastingen)	10.208.165,95	2.008.601,10	2.763.465,30
Afschrijvingen	341.462,89	280.770,64	301.177,96
Afschrijvingen Beleggingen	667.129,83	655.586,66	654.272,02
CASH-FLOW	11.216.758,67	2.944.958,40	3.718.915,28
BEDRIJFSOPBRENGSTEN	40.861.284,01	26.888.277,12	24.605.182,88
VERHOUDING CASH-FLOW / BEDRIJFSOPBRENGSTEN	27,5 %	11,0 %	15,1 %



2.4. Bedrijfskosten

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

Bedrijfskosten	2017		2016		2015	
	Bedrag	%	Bedrag	%	Bedrag	%
	8.142.530	100,00%	7.420.092	100,00%	6.202.640	100,00%
Acquisitiekosten	3.711.085	45,58%	3.936.352	53,05%	3.288.471	53,02%
Wijziging van het bedrag van de geactiveerde acquisitiekosten	-68.219	-0,84%	-295.451	-3,98%	--379.200	-6,11%
Personeelskosten	1.051.515	12,91%	1.009.888	13,61%	905.465	14,60%
Diverse goederen en diensten	3.106.686	38,15%	2.488.533	33,54%	2.086.725	33,64%
Afschrijvingen	341.463	4,19%	280.771	3,78%	301.178	4,86%



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-17	31-dec-16	31-dec-15
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	37.000,00	37.000,00	37.000,00
Wettelijke Reserve	1.000.000,00	1.000.000,00	1.000.000,00
Onbeschikbare reserves	46.232,27	46.232,27	46.232,27
Beschikbare reserve	50.000,00	50.000,00	50.000,00
Overgedragen Resultaat	13.736.709,17	7.108.543,22	5.994.142,12
BOEKHOUDKUNDIG EIGEN VERMOGEN	22.994.941,44	16.366.775,49	15.252.374,39
Resultaat	10.208.165,95	2.008.601,10	2.763.465,30
Return op eigen vermogen y-1	62,37%	13,17%	20,21%

4. PERSONEELSBESTAND

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

	2017	2016	2015
Directieleden	4	4	3
Midden Kader	6	4	4
Administratief en ondersteunend	11	12	11
Totaal	21	20	18

5. VERANTWOORDING VAN BEPAALDE WAARDERINGSREGELS

5.1. 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 aquisitie 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.

5.2. 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.

5.3. Waardering Portefeuille

Indien eenzelfde portefeuille-item meermaals aangekocht werd, wordt de gewogen gemiddelde kostprijs van deze items gebruikt om de historische aankoopprijs te bepalen voor deze items.

Voor bepaalde kapitalisatiefondsen worden de ongerealiseerde maar permanente meerwaarden in opbrengst geboekt.

6. BELANGENCONFLICTEN

Filip Moeykens heeft melding gedaan van een mogelijk belangenconflict i.h.k.v. zijn mandaat als Voorzitter van de VZW Sainctelette 17, die vijf jaar geleden een obligatielening van 1 miljoen euro is aangegaan waarop Patronale heeft ingetekend voor 750K. Deze komt op vervaldag op 30 november 2017 en er werd reeds 250.000 terugbetaald. De VZW wil nu een nieuwe obligatie-uitgifte doen onder dezelfde voorwaarden als de vorige. De coupon bedraagt 4,5% voor 5 jaar en loopt tot 30/11/2022.

Het rendement is marktconform (zelfs iets hoger dan de actuele rente) en het financieel risico is voldoende afgedekt door een hypothecaire inschrijving.

De Raad van Bestuur van 4 december 2017 heeft zijn akkoord gegeven aan de nieuwe obligatie-uitgifte aan de VZW Sainctelette 17 voor een bedrag van 550.000 euro. Filip Moeykens heeft zich onthouden tijdens deze stemming.

7. 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° in geval 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 2017 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 kapitaalsverhoging doorgevoerd in 2017.

Conform artikel 96 van het Wetboek van Vennootschappen verklaart Patronale Life dat ten minste één van de leden van het Audit- en Risicocomité 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 het resultaat van de vennootschap, voor zover deze contracten niet ontbonden worden.

Het huidige verslag werd opgesteld te Brussel op datum van 18 mei 2018.

Erik DRALANS
Voorzitter

Luc WILLEMS
Ondervoorzitter

Anne CLAES
Bestuurder

Fernand MOEYKENS
Bestuurder

Michel VAN DEN BROECK
Bestuurder

Filip MOEYKENS
Voorzitter Directiecomité

Olivier NOKERMAN
Lid Directiecomité

Hans VAN CAMPFORT
Lid Directiecomité

Werner VAN WALLE
Lid Directiecomité



Building a better
working world

Ernst & Young
Réviseurs d'Entreprises
Bedrijfsrevisoren
De Kleetlaan 2
B - 1831 Diegem

Tel: +32 (0)2 774 91 11
Fax: +32 (0)2 774 90 90
ey.com

Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van Patronale Life NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2017

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 balans op 31 december 2017, over de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op 31 december 2017 en over de toelichting (alle stukken gezamenlijk de "Jaarrekening") en omvat tevens ons verslag betreffende overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Deze verslagen zijn één en ondeelbaar.

Wij werden als commissaris benoemd door de algemene vergadering op 6 juni 2017, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die zal beraadslagen over de Jaarrekening afgesloten op 31 december 2019. We hebben de wettelijke controle van de Jaarrekening van de Vennootschap uitgevoerd gedurende 1 boekjaar.

Verslag over de controle van de Jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de Jaarrekening van de vennootschap Patronale Life NV (de "Vennootschap"), die de balans op 31 december 2017 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van € 619.749.427 en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van € 10.208.166.

Naar ons oordeel geeft de Jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en van de financiële toestand van de Vennootschap per 31 december 2017, alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.

Basis voor ons oordeel zonder voorbehoud

We hebben onze controle uitgevoerd in overeenstemming met de International Standards on Auditing ("ISA's"). Onze verantwoordelijkheden uit hoofde van die standaarden zijn nader beschreven in het gedeelte "Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de Jaarrekening" van ons verslag.

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de Jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de Vennootschap de voor onze controle vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

Kernpunten van de controle

De kernpunten van onze controle betreffen die aangelegenheden die volgens ons professioneel oordeel het meest significant waren bij onze controle van de Jaarrekening van de huidige verslagperiode.

Deze aangelegenheden werden behandeld in de context van onze controle van de Jaarrekening als een geheel en bij het vormen van ons oordeel hieromtrent en derhalve formuleren wij geen afzonderlijk oordeel over deze aangelegenheden.

Toereikendheid van de technische voorzieningen Leven

– Beschrijving van het kernpunt:

De Vennootschap heeft in haar statutaire Jaarrekening technische voorzieningen Leven ter waarde van € 466.759.052. Deze vertegenwoordigen 75% van het balanstotaal.

De Vennootschap voert een toereikendheidstest ("LAT" or "Liability Adequacy Test") uit om na te gaan of de technische voorzieningen voldoende zijn om aan alle toekomstige verzekeringsverplichtingen te voldoen.

De waardering van de verzekeringsverplichtingen in het kader van deze LAT vraagt significante inschattingen aangaande toekomstige resultaten die onzeker zijn, meer bepaald het bedrag van de uitkering op eindvervaldag of op het moment van overlijden, of de afkoopwaarde in geval van vervroegde afkoop inclusief de eventuele winstdeelname.

Verschillende economische en operationele assumpties worden gebruikt om deze verzekeringsverplichtingen in het kader van de LAT in te schatten. De waardering van deze verplichtingen in het kader van de LAT zal afhangen van diverse assumpties met betrekking tot sterfte, levensduur, verdisconteringscurve, kosten en afkopen. Een wijziging in deze assumpties zou een materiële impact kunnen hebben op de Jaarrekening. Om deze reden en ook omwille van de omvang van het gerelateerde bedrag, is de toereikendheid van de technische voorzieningen Leven, een kernpunt van onze controle

- Samenvatting van de uitgevoerde auditprocedures

We hebben de volgende procedures uitgevoerd:

- Beoordeling van de gebruikte methodologie voor het berekenen van de LAT.
- Beoordeling door onze interne actuarissen van de geschiktheid van de operationele assumpties gebruikt in de LAT door deze te vergelijken met de assumpties van sectorgenoten en de ervaringsstudies op basis van historische gegevens van de Vennootschap met betrekking tot sterfte, levensduur, kosten en afkopen.
- Beoordeling of de gebruikte verdisconteringscurve voor de LAT-berekening gebaseerd is op het investeringsbeleid (type van beleggingen, tegenpartijen, duurtijd, rendement, ...) van de Vennootschap.
- Analyse van de verandering in de uitkomst van de LAT ten opzichte van voorgaande periodes en beoordeling of deze beweging in lijn is met de wijzigingen in assumpties gebruikt door de vennootschap en met de wijzigingen in de samenstelling van de verzekeringsportefeuille binnen de vennootschap.

- Verificatie of de waarde van de verzekeringsverplichtingen zoals berekend in de LAT lager is dan de technische voorzieningen Leven zoals opgenomen op de balans.

Verantwoordelijkheden 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 boekhoudkundige referentiestelsel en met de in België van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire voorschriften alsook een systeem van 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.

In het kader van de opstelling van de Jaarrekening, is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de Vennootschap om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om de Vennootschap te vereffenen of om de bedrijfsactiviteiten stop te zetten of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle over de Jaarrekening

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de Jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten en het uitbrengen van een commissarisverslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA's is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de economische beslissingen genomen door gebruikers op basis van de Jaarrekening, beïnvloeden.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA's, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. We voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

- ▶ Het identificeren en inschatten van de risico's dat de Jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van het systeem van interne beheersing;
- ▶ Het verkrijgen van inzicht in het systeem van interne beheersing dat relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van het systeem van interne beheersing van de Vennootschap;
- ▶ Het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
- ▶ Het concluderen van de aanvaardbaarheid van de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling, en op basis van de verkregen controle-informatie, concluderen of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de Vennootschap om haar

continuïteit te handhaven. Als we besluiten dat een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de Jaarrekening, of indien deze toelichtingen niet adequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die werd verkregen tot op de datum van ons commissarisverslag. Latere gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de continuïteit van de Vennootschap niet langer gehandhaafd kan worden;

- ▶ Het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de Jaarrekening, en of deze Jaarrekening, de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld.

Wij communiceren met het auditcomité binnen het bestuursorgaan, onder meer over de geplande reikwijdte en de timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die we identificeren tijdens onze controle.

We verstrekken aan het auditcomité binnen het bestuursorgaan een verklaring dat we de relevante deontologische vereisten inzake onafhankelijkheid naleven en we melden hierin alle relaties en andere aangelegenheden die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid zouden kunnen beïnvloeden, alsook, voor zover van toepassing, de bijbehorende maatregelen die we getroffen hebben om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Aan de hand van de aangelegenheden die met het auditcomité binnen het bestuursorgaan besproken worden, bepalen we de aangelegenheden die het meest significant waren bij de controle van de Jaarrekening over de huidige periode en die daarom de kernpunten van onze controle uitmaken. Wij beschrijven deze aangelegenheden in ons verslag, tenzij het openbaar maken van deze aangelegenheden is verboden door wet- of regelgeving.

Verslag betreffende de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag, voor 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.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van ons mandaat en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm (Herzien) bij de in België van toepassing zijnde ISA's, is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, het jaarverslag over de Jaarrekening, alsook de naleving van bepaalde verplichtingen uit het Wetboek van vennootschappen en de statuten te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Aspecten betreffende het jaarverslag

Naar ons oordeel, na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag, stemt dit jaarverslag overeen met de Jaarrekening voor hetzelfde boekjaar, enerzijds, en is dit jaarverslag opgesteld overeenkomstig artikelen 95 en 96 van het Wetboek van vennootschappen, anderzijds.

In de context van onze controle van de Jaarrekening, zijn wij tevens verantwoordelijk voor het overwegen, op basis van de kennis verkregen in de controle, of het jaarverslag een afwijking van materieel belang bevat, hetzij informatie die onjuist vermeld is of anderszins misleidend is. In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, hebben wij geen afwijking van materieel belang te melden. Verder drukken wij geen redelijke mate van zekerheid uit over het jaarverslag.

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk heeft geen opdrachten verricht die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de Jaarrekening en is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de Vennootschap.

Er werden geen bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening bedoeld in artikel 134 van het Wetboek van vennootschappen en waarvoor honoraria verschuldigd zijn, verricht.

Andere vermeldingen

- ▶ Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd overeenkomstig de in België van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire voorschriften.
- ▶ De resultaatverwerking, die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen.
- ▶ Het bestuursorgaan heeft in zijn vergadering van 4 december 2017 haar akkoord gegeven voor een nieuwe obligatie-uitgifte aan de VZW Saintelette 17 voor een bedrag van 550.000 euro. Deze beslissing wordt nader toegelicht in het jaarverslag en heeft geen vermogensrechtelijke gevolgen.
- ▶ Huidig verslag is consistent met onze aanvullende verklaring aan het auditcomité bedoeld in artikel 11 van de verordening (EU) nr. 537/2014.

Brussel, 24 mei 2018

Ernst & Young Bedrijfsrevisoren BCVBA
Commissaris
Vertegenwoordigd door