

Annexe à l'arrêté royal relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurances

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section I. Bilan au 31/12/... (en unités d'Euro.)

Actif		Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent	Passif		Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
A.	-	-			A.	Capitaux propres (état n°5)	11	10.375.093	10.085.436
B.	Actifs incorporels (état n°1)	21	31.528	44.478	I.	Capital souscrit ou fonds équivalent, net du capital non appelé	111	296.498	245.307
	I. Frais d'établissement	211	0		1.	Capital souscrit	111.1	296.498	245.307
	II. Immobilisations incorporelles	212	31.528	44.478	2.	Capital non appelé (-)	111.2	(0)	()
	1. Goodwill	212.1	0		II.	Primes d'émission	112	0	
	2. Autres immobilisations incorporelles	212.2	31.528	44.478	III.	Plus-value de réévaluation	113	1.369.035	1.369.035
	3. Acomptes versés	212.3	0		IV.	Réserves	114	8.396.672	8.471.095
C.	Placements (états n°1, 2 et 3)	22	91.006.136	82.462.917	1.	Réserve légale	114.1	0	50.000
	I. Terrains et constructions (état n°1)	221	8.099.512	8.359.975	2.	Réserves indisponibles	114.2	6.481.403	6.481.403
	1. Immeubles utilisés par l'entreprise dans le cadre de son activité propre	221.1	746.559	793.043	a)	pour actions propres	114.21	0	
	2. Autres	221.2	7.352.953	7.566.932	b)	autres	114.22	6.481.403	6.481.403
	II. Placements dans des entreprises liées et participations (états n°1, 2 et 18)	222	0		3.	Réserves immunisées	114.3	1.375.325	1.399.748
	Entreprises liées	222.1	0		4.	Réserves disponibles	114.4	539.944	539.944
	1. Participations	222.11	0		V.	Résultat reporté	115	312.888	0
	2. Bons, obligations et créances	222.12	0		1.	Bénéfice reporté	115.1	312.888	0
	- Autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	222.2	0		2.	Perte reportée (-)	115.2	(0)	(0)
	3. Participations	222.21	0		VI.	-	-		
					B.	Passifs subordonnés (états n°7 et 18)	12	0	

Annexe à l'arrêté royal relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurances

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section I. Bilan au 31/12/... (en unités d'Euro.)

Actif	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent	Passif	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
4. Bons, obligations et créances	222.22	0					
III. Autres placements financiers	223	82.906.624	74.102.942	Bbis. Fonds pour dotations futures	13	0	
1. Actions, parts et autres titres à							
à revenu variable (état n°1)	223.1	27.607.953	15.192.160				
2. Obligations et autres titres à				C. Provisions techniques (état n°7)	14	100.690.244	91.568.032
revenu fixe (état n°1)	223.2	55.142.899	58.479.541	I. Provisions pour primes non			
3. Parts dans des pools				acquises et risques en cours	141	25.423.632	22.660.697
d'investissement	223.3	0		II. Provision d'assurance 'vie'	142	0	
4. Prêts et crédits hypothécaires	223.4	0		III. Provision pour sinistres	143	75.266.612	68.907.335
5. Autres prêts	223.5	0		IV. Provision pour participations aux			
6. Dépôts auprès des établis-				bénéfices et ristournes	144	0	
sements de crédit	223.6	0		V. Provision pour égalisation et			
7. Autres	223.7	155.772	431.240	catastrophes	145	0	
IV. Dépôts auprès des entreprises				VI. Autres provisions techniques	146	0	
cédantes	224	0					
D. Placements relatifs aux opérations				D. Provisions techniques relatives			
liées à un fonds d'investissement				aux opérations liées à un fonds			
du groupe d'activités 'vie' et dont				d'investissement du groupe			
le risque de placement n'est pas				d'activités 'vie' lorsque le risque			
supporté par l'entreprise	23	0		de placement n'est pas supporté			
				par l'entreprise (état n°7)	15	0	
Dbis. Parts des réassureurs dans les							
provisions techniques	24	14.316.024	11.821.429	E. Provisions pour autres risques et			
				charges	16	449.227	457.368

Annexe à l'arrêté royal relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurances

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section I. Bilan au 31/12/... (en unités d'Euro.)

Actif	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent	Passif	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
I. Provision pour primes non acquises et risques en cours	241	0		I. Provisions pour pensions et obligations similaires	161	0	
II. Provision d'assurance 'vie'	242	0		II. Provisions pour impôts	162	449.227	457.368
III. Provision pour sinistres	243	14.316.024	11.821.429	III. Autres provisions (état n°6)	163	0	
IV. Provision pour participations aux bénéfiques et ristournes	244	0		F. Dépôts reçus des réassureurs	17	5.841.076	4.948.273
V. Autres provisions techniques	245	0					
VI. Provisions relatives aux opérations liées à un fonds d'investissement du groupe d'activités 'vie' lorsque le risque de placement n'est pas supporté par l'entreprise	246	0					
E. Créances (états n°18 et 19)	41	12.868.958	11.719.998	G. Dettes (états n°7 et 18)	42	6.153.953	5.983.380
I. Créances nées d'opérations d'assurance directe	411	9.713.915	8.182.092	I. Dettes nées d'opérations d'assurance directe	421	3.538.945	3.817.521
1. Preneurs d'assurance	411.1	8.428.951	7.369.759	II. Dettes nées d'opérations de réassurance	422	2.051.834	1.790.431
2. Intermédiaires d'assurance	411.2	1.284.964	812.332	III. Emprunts obligataires non subordonnés	423	0	
3. Autres	411.3			1. Emprunts convertibles	423.1	0	
II. Créances nées d'opérations de réassurance	412	2.755.109	3.081.956	2. Emprunts non convertibles	423.2	0	
III. Autres créances	413	399.934	455.950	IV. Dettes envers des établissements de crédit	424	0	0
IV. Capital souscrit, appelé mais non versé	414	0		V. Autres dettes	425	563.174	375.428
F. Autres éléments d'actif	25	4.742.692	6.790.346	1. Dettes fiscales, salariales et sociales	425.1	169.475	141.040
I. Actifs corporels	251	75.608	16.961	a) impôts	425.11	0	
				b) rémunérations et charges sociales	425.12	169.475	141.040

Annexe à l'arrêté royal relatif aux comptes annuels des entreprises d'assurances

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section I. Bilan au 31/12/... (en unités d'Euro.)

Actif	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent	Passif	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
II. Valeurs disponibles	252	4.649.898	6.756.199	2. Autres	425.2	393.699	234.388
III. Actions propres	253	0					
IV. Autres	254	17.186	17.186				
G. Comptes de régularisation (état n°4)	431/433	726.969	463.667	H. Comptes de régularisation (état n°8)	434/436	182.714	260.346
I. Intérêts et loyers acquis non échus	431	718.389	463.667				
II. Frais d'acquisition reportés	432	0					
1. Opérations d'assurance non-vie	432.1	0					
2. Opérations d'assurance vie	432.2	0					
III. Autres comptes de régularisation	433	8.580					
TOTAL	21/43	123.692.306	113.302.836	TOTAL	11/43	123.692.306	113.302.836

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section II. Compte de résultat au 31/12/... (en unités d'Euro.)

I. Compte technique non-vie

Libellé	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
1. Primes acquises nettes de réassurance	710	13.711.038	12.840.570
a) Primes brutes (état n°10)	710.1	19.522.596	18.111.178
b) Primes cédées aux réassureurs (-)	710.2	(3.048.624)	(2.835.199)
c) Variation de la provision pour primes non acquises et risques en cours, brute de réassurance (augmentation - , réduction +)	710.3	-2.762.934	-2.435.408
d) Variation de la provision pour primes non acquises et risques en cours, part des réassureurs (augmentation + , réduction -)	710.4	0	0
2. Produits des placements alloués, transférés du compte non technique (poste 6)	711	0	0
2bis. Produits des placements	712	4.387.649	4.366.561
a) Produits des placements dans des entreprises liées ou avec lesquelles il existe un lien de participation	712.1	0	
aa) entreprises liées	712.11	0	
1° participations	712.111	0	
2° bons, obligations et créances	712.112	0	
bb) autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation	712.12	0	
1° participations	712.121	0	
2° bons, obligations et créances	712.122	0	

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section II. Compte de résultat au 31/12/... (en unités d'Euro.)

I. Compte technique non-vie

Libellé	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
b) Produits des autres placements	712.2	3.426.625	4.029.784
aa) produits provenant des terrains et constructions	712.21	629.823	574.958
bb) produits provenant d'autres placements	712.22	2.796.802	3.454.826
c) Reprises de corrections de valeur sur placements	712.3	719.733	152.824
d) Plus-values sur réalisations	712.4	241.290	183.953
3. Autres produits techniques nets de réassurance	714	1.998	54.201
4. Charge des sinistres, nette de réassurance (-)	610	(10.295.742)	(10.915.574)
a) Montants payés nets	610.1	6.431.059	6.188.828
aa) montants bruts (état n°10)	610.11	7.666.980	7.685.408
bb) part des réassureurs (-)	610.12	(1.235.921)	(1.496.579)
b) Variation de la provision pour sinistres, nette de réassurance (augmentation +, réduction -)	610.2	3.864.683	4.726.746
aa) variation de la provision pour sinistres, brute de réassurance (état n°10) (augmentation +, réduction -)	610.21	6.359.277	6.386.193
bb) variation de la provision pour sinistres, part des réassureurs (augmentation -, réduction +)	610.22	-2.494.594	-1.659.447
5. Variation des autres provisions techniques, nette de			

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section II. Compte de résultat au 31/12/... (en unités d'Euro.)

I. Compte technique non-vie

Libellé	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
réassurance (augmentation - , réduction +)	611	0	0
6. Participations aux bénéfiques et ristournes, nettes de réassurance (-)	612	(0)	(0)
7. Frais d'exploitation nets (-)	613	(3.856.371)	(3.515.347)
a) Frais d'acquisition	613.1	2.475.075	2.411.533
b) Variation du montant des frais d'acquisition portés à l'actif (augmentation - , réduction +)	613.2	0	0
c) Frais d'administration	613.3	1.551.751	1.263.571
d) Commissions reçues des réassureurs et participations aux bénéfiques (-)	613.4	(170.456)	(159.757)
7bis. Charges des placements (-)	614	(3.673.747)	(2.413.764)
a) Charges de gestion des placements	614.1	613.050	538.000
b) Corrections de valeurs sur placements	614.2	725.438	966.728
c) Moins-values sur réalisations	614.3	2.335.258	909.036
8. Autres charges techniques, nettes de réassurance (-)	616	(0)	(0)
9. Variation de la provision pour égalisation et			

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section II. Compte de résultat au 31/12/... (en unités d'Euro.)

I. Compte technique non-vie

Libellé	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
catastrophes, nette de réassurance (augmentation - , réduction +)	619	0	0
10. Résultat du compte technique non vie			
Bénéfice (+)	710 / 619	274.825	416.647
Perte (-)	619 / 710	(0)	(0)

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section II. Compte de résultats au 31/12/.. (en unités d'Euro)

III. Compte non technique

Libellé	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
1. Résultat du compte technique non-vie (poste 10)			
Bénéfice (+)	(710 / 619)	274.825	416.647
Perte (-)	(619 / 710)	(0)	(0)
2. Résultat du compte technique vie (poste 13)			
Bénéfice (+)	(720 / 628)	0	0
Perte (-)	(628 / 720)	(0)	(0)
3. Produits des placements	730	0	0
a) Produits des placements dans des entreprises liées ou avec lesquelles il existe un lien de participation	730.1	0	0
b) Produits des autres placements	730.2	0	0
aa) produits provenant des terrains et constructions	730.21	0	0
bb) produits provenant d'autres placements	730.22	0	0
c) Reprises de corrections de valeur sur placements	730.3	0	0
d) Plus-values sur réalisations	730.4	0	0
4. Produits des placements alloués, transférés du compte technique vie (poste 12)	731	0	0

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section II. Compte de résultats au 31/12/.. (en unités d'Euro)

III. Compte non technique

Libellé	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
5. Charges des placements (-)	630	(0)	(668)
a) Charges de gestion des placements	630.1	0	668
b) Corrections de valeurs sur placements	630.2	0	0
c) Moins-values sur réalisations	630.3	0	0
6. Produits des placements alloués, transférés au compte technique non-vie (poste 2) (-)	631	(0)	(0)
7. Autres produits (état n° 13)	732	81.019	26.521
8. Autres charges (état n° 13) (-)	632	(95.002)	(174.034)
8bis. Résultat courant avant impôts			
Bénéfice (+)	710 / 632	260.841	268.466
Perte (-)	632 / 710	(0)	(0)
9. -	-		
10. -	-		
11. Produits exceptionnels (état n° 14)	733	20.073	0
12. Charges exceptionnelles (état n° 14) (-)	633	(0)	(0)
13. Résultat exceptionnel Bénéfice (+)	733 / 633	20.073	0

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section II. Compte de résultats au 31/12/.. (en unités d'Euro)

III. Compte non technique

Libellé	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
Perte (-)	633 / 733	(0)	(0)
14. -	-		
15. Impôts sur le résultat (-/+)	634 / 734	-590	0
15bis. Impôts différés (-/+)	635 / 735	8.141	10.579
16. Résultat de l'exercice			
Bénéfice (+)	710 / 635	288.465	279.044
Perte (-)	635 / 710	(0)	(0)
17. a) Prélèvements sur les réserves immunisées	736	24.423	31.736
b) Transfert aux réserves immunisées (-)	636	(0)	(0)
18. Résultat de l'exercice			
Bénéfice (+)	710 / 636	312.888	310.780
Perte (-)	636 / 710	(0)	(0)

Chapitre I. Schéma des comptes annuels

Section II. Compte de résultats au 31/12/.. (en unités d'Euro)

III. Compte non technique

Libellé	Codes	Exercice clôturé	Exercice précédent
A. Bénéfice à affecter	710 / 637.1	312.888	310.780
Perte à affecter (-)	637.1 / 710	(0)	(0)
1. Bénéfice de l'exercice à affecter	710 / 636	312.888	310.780
Perte de l'exercice à affecter (-)	636 / 710	(0)	(0)
2. Bénéfice reporté de l'exercice précédent	737.1	0	0
Perte reportée de l'exercice précédent (-)	637.1	(0)	(0)
B. Prélèvements sur les capitaux propres	737.2 / 737.3	0	0
1. sur le capital et les primes d'émission	737.2	0	0
2. sur les réserves	737.3	0	0
C. Affectations aux capitaux propres (-)	637.2 / 637.3	(312.888)	(310.780)
1. au capital et aux primes d'émission	637.2	0	0
2. à la réserve légale	637.31	0	0
3. aux autres réserves	637.32	312.888	310.780
D. Résultat à reporter			
1. Bénéfice à reporter (-)	637.4	(0)	(0)
2. Perte à reporter	737.4	0	0
E. Intervention d' associés dans la perte	737.5	0	0
F. Bénéfice à distribuer (-)	637.5 / 637.7	(0)	(0)
1. Rémunération du capital	637.5	0	0
2. Administrateurs ou gérants	637.6	0	0
3. Autres allocataires	637.7	0	0