# COMPTES ANNUELS ET AUTRES DOCUMENTS À DÉPOSER EN VERTU DU CODE DES SOCIÉTÉS ET DES ASSOCIATIONS – SOCIÉTÉS D'ASSURANCE

**DONNÉES D'IDENTIFICATION (à la date du dépôt)**

DÉNOMINATION : CDA

Forme juridique[1] : Société coopérative

Adresse : Boulevard du Jubilé N° : 86 Boîte :

Code postal : 1080 Commune : Molenbeek-Saint-Jean

Pays :

Registre des personnes morales (RPM) - Tribunal de l'entreprise de Bruxelles

Adresse Internet[2] : http://www. www.cda.be

Adresse e-mail[2] :

Numéro d'entreprise 0402 203 372

DATE 17/05/2023 de dépôt du document le plus récent mentionnant la date de publication des actes constitutif et modificatif(s) des statuts.

---

COMPTES ANNUELS en Euro approuvés par l'assemblée générale du 04/06/2024

et relatifs à l'exercice couvrant la période du 01/01/2023 au 31/12/2023

Exercice précédent du 01/01/2022 au 31/12/2022

Les montants relatifs à l'exercice précédent **sont/ ne sont pas**[4] identiques à ceux publiés antérieurement.
Modèle de compte annuel qui déroge à celui prévu dans l'A.R. du 29 avril 2019 en vertu de [5]:

---

Sont joints aux présents comptes annuels[2] :

---

Nombre total de pages déposées :

Signature (nom et qualité)

A. de MOLINARI

Signature (nom et qualité)

**Stefaan Dubois**
Administrateur Directeur
Directeur Administrateur

---

1 Le cas échéant, la mention 'en liquidation' est ajoutée à la forme juridique.
2 Mention facultative.
3 Au besoin, adapter la devise et l'unité dans lesquelles les montants sont exprimés.
4 Biffer la mention inutile.
5 Mention de la base légale ou réglementaire qui justifie l'usage d'un modèle dérogatoire.

# Rapport annuel de gestion du Conseil d'Administration à l'Assemblée Générale

## Préambule

Nous avons l'honneur de vous soumettre notre rapport pour la gestion exercée au cours de l'exercice social clôturé le 31 décembre 2023 et portons à votre connaissance les événements significatifs intervenus en 2023.

## Introduction

Selon une récente enquête d'Assuralia en 2023, 8 Belges sur 10 ne s'impliquent pas activement dans leurs besoins en assurance. Cela montre une certaine apathie à l'égard de ces couvertures pourtant indispensables.

Le Belge dispose cependant en moyenne de six contrats d'assurances, parmi lesquelles les plus prisés sont l'incendie, l'automobile et la famille, suivies par des formules d'épargne-pension fiscalement avantageuses. Une mise à jour du portefeuille d'un client existant est rare et seulement à l'initiative de l'assureur lui-même.

Cependant, cette situation, qui a assuré une certaine stabilité aux assureurs, menace d'évoluer. En effet, depuis 2023 l'inflation affecte les primes d'assurance avec une augmentation de pas moins de 11 %. La prime devient ainsi l'un des éléments clés dans le processus de décision du client, au même titre que la sécurité, la protection et la tranquillité d'esprit. Dans cette nouvelle réalité économique, 43 % des personnes interrogées déclarent que le prix devient l'élément de décision le plus important, plus encore que des couvertures plus favorables. Ainsi, 8% des assurés ont déjà changé d'assureur pour des conditions tarifaires plus avantageuses.

A ce phénomène se cumul la loi du 18 octobre 2023 (en application à partir de 1 octobre 2024) qui simplifie grandement les règles de résiliation d'un contrat d'assurance. Aussi la nécessité d'une différentiation commerciale et technique est de plus en plus présente.
Toutefois, il faut souligner que malgré la numérisation croissante l'assuré attache toujours une grande valeur au service personnalisé en cas de dommage. Le règlement des sinistres reste l'argument de



CDA assurances sc
Bd du Jubilé 86, B 1080 Bruxelles
Tel +32 2 423 51 11 • Fax +32 2 423 51 22
www.cda.be
BE12 2100 5510 0092
0402.203.372
BNB 0402

fidélisation le plus important pour les assureurs, car la perception d'un mauvais service sinistre entraine dans un cas sur trois la résiliation du contrat.

Cela signifie donc qu'il existe certainement encore un marché pour CDA avec son service personnalisé, tant pour guider les clients vers une nouvelle couverture que dans le traitement des sinistres.

Compte tenu de cette nouvelle réalité et de perspectives économiques difficiles (crise de l'énergie, guerres, émergence des populismes), il n'est donc pas surprenant que, selon une étude de l'Université de Gand, il y ait une corrélation entre bonheur et situation financière.
Pour CDA et sa nouvelle filiale CDA solutions ceci peut être un défi, à côte nos activités historiques, de développer nos activités courtages et plus particuliers la vie.

## Evolution du nombre des coopérateurs

202 coopérateurs sont venus nous rejoindre en 2023.

## Résultats financiers

Le Conseil d'administration arrête les comptes annuels au 31.12.2023. Le total du bilan s'élève à **36.479.516,-€**.

Nonobstant la contribution à CaNaRa[1] suite aux sinistres inondations de l'année 2021 et le report négatif des « produits de placements » de 254.140 €, nos résultats techniques se soldent par un bénéfice de 204.548 €, après une dotation à la ristourne aux coopérateurs de 1.068.119 €.

Les revenus des placements financiers, hors plus-values et corrections de valeur, s'élèvent à **2.131.424**,-€ (immobiliers 1.483.234,-€, actions 443.652,-€, obligations 204.538,-€), contre **1.980.382 €** en 2022.

Les plus-values réalisées s'élèvent à 26.642,-€.
Les moins-values réalisées s'élèvent à 135.648,-€.
Les amortissements s'élèvent à 1.478.765 €.

[1] Les catastrophes naturelles sont les tempêtes, inondations, tornades, ouragans et tremblements de terre.
La loi relative aux assurances prévoit un plafond d'intervention par compagnie et par catastrophe naturelle : en gros, 45 % du montant des primes d'assurance incendie encaissées, au-delà duquel le solde est pris en charge par une caisse de compensation – la Caisse de compensation des catastrophes naturelles. La gestion de cet organisme de « compensation » a été confiée à l'asbl Canara. Les assureurs incendie doivent contribuer à ce fonds de compensation et aux frais de fonctionnement de cette asbl.



CDA assurances sc
Bd du Jubilé 86, B 1080 Bruxelles
Tel +32 2 423 51 11 • Fax +32 2 423 51 22
www.cda.be
BE12 2100 5510 0092
0402.203.372
BNB 0402

La valeur réelle de l'ensemble des placements est évaluée à 51.220.791 €.

Le tableau suivant illustre cette situation :

| | Valeur réelle | Valeur comptable au 31 12 2023 |
|---|---|---|
| Immeubles | 34.357.500,-€ | 16.509.204,-€ |
| Participations | 100.000,-€ | 100.000,-€ |
| Actions | 7.749.338,-€ | 6.648.705,-€ |
| Obligations | 5.123.310,-€ | 4.987.085,-€ |
| Dépôts & divers | 3.890.643,-€ | 3.890.643,-€ |
| **Total** | **51.220.791,-€** | **32.135.637,-€** |

## Résultats techniques et non techniques

En 2023, l'encaissement des primes a connu une progression de 2,55%.

Les prestations en faveur de nos assurés (sinistres payés) s'élèvent 1.966.399,-€ en 2023, par rapport à 2.300.570,-€ en 2022.

Les ristournes payées à nos coopérateurs se sont élevées à 1.476.741,-€.

Nous clôturons le compte technique avec un solde positif de 204.548 € et le compte non technique par un résultat négatif de 499.419,-€.

La solidité financière de la CDA permet l'attribution d'une ristourne de 20 % en 2024.

## Charge d'exploitation / ressources humaines

Les charges d'exploitation restent maitrisées d'une année à l'autre.
En 2024, un nouveau collaborateur nous rejoint anticipant un départ à la pension.



CDA assurances sc
Bd du Jubilé 86, B 1080 Bruxelles
Tel +32 2 423 51 11 • Fax +32 2 423 51 22
www.cda.be
BE12 2100 5510 0092
0402.203.372
BNB 0402

## Affectation du résultat

En conséquence de ce qui précède, nous vous proposons l'affectation suivante :

| | |
|---|---|
| Perte de l'exercice | 499.419,-€ |
| Reprise du bénéfice antérieur | 1.152.057,-€ |
| Bénéfice à reporter | 652.638,-€ |

Principe comptable de continuité d'exploitation :
Les comptes annuels sont établis selon le principe comptable de continuité d'exploitation. Notre résultat technique est bénéficiaire et la perte de l'exercice est due à des amortissements qui n'affectent nullement notre trésorerie et ne mettent pas en risque les fonds propres de CDA largement excédentaires.

## Détermination des taux de ristourne

Les pourcentages de la ristourne ont été déterminés comme suit :

- Incendie Risques Simples : 20 %
- Incendie Commerce : 20 %
- 0 % en individuelle accident
- 0 % en RC Vie Privée, maladie et protection juridique.

## Gestion interne

### Stratégie et politique commerciale :

CDA désire être un fournisseur de services avec une forte orientation client grâce à la digitalisation interne et l'accompagnement humain de tous les clients particuliers sur le marché belge et ce, grâce à une offre simple de produits d'assurances et de services à des prix raisonnable tout en tenant compte de la valeur ajoutée du service personnalisé.

CDA poursuit une politique commerciale basée sur la segmentation du marché : les clients particuliers issus ou apparentés au SPF Finance. Ses produits et services sont conçus pour répondre à leurs besoins spécifiques.



CDA assurances sc
Bd du Jubilé 86, B 1080 Bruxelles
Tel +32 2 423 51 11 • Fax +32 2 423 51 22
www.cda.be
BE12 2100 5510 0092
0402.203.372
BNB 0402

En plus de ce segment de marché, CDA est également l'assureur idéal pour tous ceux qui apprécient un bon rapport qualité-prix en combinaison avec des produits clairs et un large portefeuille, grâce à ses cent ans d'expérience et son service personnalisé.

Notre caractère coopératif qui induit l'attribution d'une ristourne distribuée nous permet d'offrir une proposition de valeur unique.

Et parce que nos clients sont au centre de nos préoccupations, nous utilisons des canaux de distribution appropriés. Renforcés par l'existence de notre filiale courtage, CDA Solutions, nous proposons à nos clients des produits complémentaires telle que des assurance Protection Juridique (ARAG), des assurances santé pour animaux (Santevet), des assurances auto complémentaire (AG), des assurances Vie (Athora), … afin améliorer la satisfaction du client et d'augmenter notre croissance.

Grâce à des investissements supplémentaires dans le domaine commercial, outre la fidélisation, l'accent sera également mis sur l'acquisition de nouveaux clients.

## Autorités de contrôle - Fonctions de contrôle clé :

La Banque Nationale de Belgique (BNB) a publié la circulaire 2016_31 – la circulaire coupole en matière de système de gouvernance - qui explique les exigences de la BNB en matière de gouvernance et de gestion des risques et indique les rapports à réaliser. Cette circulaire coupole en matière de système de gouvernance a été actualisée en mai 2020.

Afin de répondre aux exigences en matière de bonne gouvernance, CDA procède à la sous-traitance des fonctions de contrôle suivantes :

- Fonction de contrôle Actuarielle : Mr. Marc Henry (SPRL Actuose)
- Fonction de contrôle Gestion des Risques : Monsieur Eric Janssen (SPRL Act-Unity)
- Personne de relais pour ces deux fonctions en sous-traitance : Mr. André de Molinari
- Fonction de de contrôle Audit Interne : Monsieur Thomas Lefebvre (SPRL Actuas)
- Personne de relais pour la fonction Audit Interne : Mr. Stefaan Dubois

Les rapports prudentiels établis par ces fonctions de contrôle sont tous positifs.



CDA assurances sc
Bd du Jubilé 86, B 1080 Bruxelles
Tel +32 2 423 51 11 • Fax +32 2 423 51 22
www.cda.be
BE12 2100 5510 0092
0402.203.372
BNB 0402

CDA établit les comptes annuels, le reporting prudentiel périodique ainsi que les statistiques dans les délais prescrits. Ces données sont communiquées par voie électronique et notamment via le système OneGate à la BNB / FSMA.

CDA est également agréée par le Conseil national de la Coopération respectant ainsi un de ses objectifs principaux, procurer à ses associés des avantages économiques sur leurs contrats d'assurances et de les tenir informés de la nécessaire protection de leur patrimoine.

CDA n'a pas changé sa stratégie d'allocation d'actif et n'a donc pas fait de transactions significatives.

A notre connaissance et compte tenu de la composition du portefeuille titres, CDA ne subira aucun impact, où de manière très marginale, suite à une baisse de qualité de crédit de certains débiteurs.

## Evénements après clôture de l'exercice

Nous n'avons pas connaissance d'éléments pouvant influencer de manière pertinente les comptes annuels.

## Conclusions

Le bilan qui vous est présenté reflète la bonne tenue de la société.
CDA peut répondre de la bonne exécution de ses engagements à l'égard de ses coopérateurs, tant concernant ses résultats techniques et non techniques, que des marges de solvabilité.

Grâce à ses importants fonds propres, son ratio de solvabilité et ses liquidités disponibles, CDA continuera de faire face à ses obligations d'assureur.

Conformément au CSA, nous vous confirmons également que :
- CDA n'a aucune succursale à l'étranger ;
- il n'y a pas eu de nouvelles activités de recherche ou de développement ;
- il n'y a pas eu lieu de mentionner de conflit d'intérêts ;
- il n'y aucun élément relatif aux instruments financiers pertinent pour l'évaluation du bilan autre que ceux indiqués dans les comptes annuels.



CDA assurances sc
Bd du Jubilé 86, B 1080 Bruxelles
Tel +32 2 423 51 11 • Fax +32 2 423 51 22
www.cda.be
BE12 2100 5510 0092
0402.203.372
BNB 0402

Le Conseil d'administration constate que tant la trésorerie que la solvabilité de la CDA sont excellentes.

Toujours à la recherche d'une plus grande efficacité, nous sommes en discussion avec la BNB pour renforcer notre gouvernance. Un plan de remédiation est en cours d'exécution. Pendant cette période transitoire, la réglementation comptable considère cela comme un cas d'incertitude significative. Le Conseil d'administration confirme que cela n'aura pas d'impact sur la capacité financière de la société, indépendamment de sa stratégie future.

Grâce à sa culture d'entreprise coopérative, CDA répond parfaitement aux enjeux des marchés. Elle fait également face aux changements des législations, aux directives des organismes de contrôle de l'assurance, ainsi qu'à la présentation des comptes et à bien d'autres éléments auxquels il faut toujours faire face.

CDA reste fidèle à sa principale vocation : assurer et servir ses associés avec les meilleures protections possibles, au meilleur prix.

Le Conseil d'Administration remercie les clients de CDA Assurances pour leur fidélité ainsi que les collaborateurs pour leur engagement de tous les instants.

Fait à Bruxelles, le 20/05/2024.

Pour le Conseil d'Administration
Le Président faisant fonction.



CDA assurances sc
Bd du Jubilé 86, B 1080 Bruxelles
Tel +32 2 423 51 11 • Fax +32 2 423 51 22
www.cda.be
BE12 2100 5510 0092
0402.203.372
BNB 0402

Manhattan Office Tower
Avenue du Boulevard 21 bte 8
1210 Bruxelles
Belgique
Tél: +32 (0)2 779 02 02
www.mazars.be

# C.D.A. Société Coopérative

# Rapport du commissaire

Exercice 31.12.2023

mazars

**C.D.A. Société Coopérative**
**Numéro d'Entreprise : BE 0402.203.372**

# Rapport du commissaire à l'assemblée générale de la S.C. C.D.A. pour l'exercice clos le 31 décembre 2023

Dans le cadre du contrôle légal des comptes annuels de C.D.A. S.C. (la « Société »), nous vous présentons notre rapport du commissaire. Celui-ci inclut notre rapport sur les comptes annuels ainsi que les autres obligations légales et réglementaires. Le tout constitue un ensemble et est inséparable.

Nous avons été nommés en tant que commissaire par l'assemblée générale du 09 mai 2023, conformément à la proposition de l'organe d'administration. Notre mandat de commissaire vient à échéance à la date de l'assemblée générale délibérant sur les comptes annuels clôturés au 31 décembre 2025. Nous exerçons le contrôle légal des comptes annuels de la Société depuis cet exercice.

## Rapport sur les comptes annuels

### Opinion avec réserve

Nous avons procédé au contrôle légal des comptes annuels de la Société, comprenant le bilan au 31 décembre 2023, ainsi que le compte de résultats pour l'exercice clos à cette date et l'annexe, dont le total du bilan s'élève à € 36.479.516 et dont le compte de résultats se solde par une perte de l'exercice de € 499.419.

À notre avis, sous réserve de l'incidence du point décrit dans la section « Fondement de l'opinion avec réserve », ces comptes annuels donnent une image fidèle du patrimoine et de la situation financière de la Société au 31 décembre 2023, ainsi que de ses résultats pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable applicable en Belgique.

### Fondement de l'opinion avec réserve

Nous constatons ne pas disposer d'informations probantes suffisantes et appropriées justifiant les clés de répartition utilisées pour la ventilation des frais repris dans les comptes de résultats technique et non technique, de sorte que nous ne pouvons pas confirmer le solde de résultat technique brut et la validité du montant des ristournes proposées au regard des exigences réglementaires. Notre opinion est également modifiée sur ce point quant aux chiffres correspondants de l'exercice précédent.

Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit (ISA) telles qu'applicables en Belgique. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du commissaire relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport. Nous nous sommes conformés à toutes les exigences déontologiques qui s'appliquent à l'audit des comptes annuels en Belgique, en ce compris celles concernant l'indépendance.

Nous avons fait face à de nombreuses difficultés, de diverses natures, dans l'exercice de notre mission de contrôle. A l'exception du point décrit ci- dessus, nous avons finalement obtenu de l'organe d'administration et des préposés de la Société, les explications et informations requises pour notre audit.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion avec réserve.

## Incertitude significative relative à la continuité d'exploitation

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons l'attention sur la page 7 du « *Rapport annuel de gestion du Conseil d'Administration à l'Assemblée Générale* » joint aux comptes annuels mentionnant que la Société est en discussion avec la Banque Nationale de Belgique - BNB pour renforcer sa gouvernance et qu'un plan de remédiation est en cours d'exécution. Comme indiqué à la page 7 de ce « *Rapport annuel de gestion du Conseil d'Administration à l'Assemblée Générale* », ces événements et ces conditions révèlent l'existence d'une incertitude significative susceptible de jeter un doute important quant à la capacité de la Société à poursuivre ses activités.

## Observation [– Modification des chiffres correspondants]

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons l'attention sur l'information reprise en annexe N°23 qui comporte les indications nécessaires permettant la comparaison avec certains chiffres correspondants à l'exercice précédent. Conformément à l'article 3:59 de l'arrêté royal du 29 avril 2019 portant exécution du Code des sociétés et des associations, l'impact de cette modification sur le patrimoine, la situation financière et les résultats de la Société est indiqué dans l'annexe N°23 des comptes annuels.

## Autre point

Les comptes annuels de la Société pour l'exercice clos au 31 décembre 2022 ont été audités par un autre commissaire qui a exprimé dans son rapport en date du 04 mai 2023, une opinion sans réserve sur ces comptes annuels.

## Points clés de l'audit

Les points clés de l'audit sont les points qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants lors de l'audit des comptes annuels de la période en cours. Ces points ont été traités dans le contexte de notre audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et lors de la formation de notre opinion sur ceux-ci. Nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces points.

| Description du point clé de l'audit | Notre approche d'audit concernant le point clé |
|---|---|
| VALORISATION DES PROVISIONS TECHNIQUES<br><br>Au 31 décembre 2023, CDA présente des provisions techniques à hauteur de 9.512 KEUR représentant environ 26% du total bilan. L'estimation de ces provisions peut impliquer l'utilisation de techniques actuarielles et nécessite du jugement compte tenu que cette estimation est basée sur l'expérience de sinistres passés, la connaissance des événements survenus, les prévisions de développements futurs et les termes et conditions des polices d'assurances pertinentes. Les estimations doivent être établies pour le coût ultime attendu des sinistres à la date du bilan et tenant compte de la règlementation en vigueur ainsi que pour le coût ultime attendu des sinistres encourus mais non encore déclarés (IBNR) à la date du bilan. Ces estimations sont sensibles à divers facteurs et incertitudes, et peuvent nécessiter un jugement d'expert pour la détermination des hypothèses sous-jacentes.<br><br>Par conséquent, en raison caractère matériel des provisions techniques et de la marge d'incertitude de certaines composantes prises en considération pour leur calcul, nous estimons que l'évaluation des provisions techniques constitue un point clé de l'audit. | Nous avons effectué les procédures suivantes, le cas échéant, avec l'assistance de nos experts, :<br><br>• la prise de connaissance de l'environnement de contrôle interne relatif à la comptabilisation de la souscription de nouveaux contrats et à la méthodologie de calcul des provisions (hypothèses, jugements, qualité des données, méthodes de provisionnement et conformité avec la réglementation);<br><br>• la prise de connaissance du rapport annuel de la fonction actuarielle externe relatif aux provisions techniques non vie et discussion avec l'entreprise des constatations éventuelles présentes dans le rapport. Evaluation de la compétence et l'indépendance de la fonction actuarielle externe;<br><br>• la réalisation des procédures analytiques pour analyser les changements importants qui ont eu lieu au cours de la période visée ;<br><br>• la mise en œuvre de procédures pour tester la fiabilité des données sous-jacentes ;<br><br>• l'évaluation des méthodologies de calcul suivies, ainsi que les hypothèses retenues, en regard de la réglementation applicable, des pratiques de |

| | |
|---|---|
| Nous nous référons à la section « C. Provisions techniques » au passif du bilan et à l'annexe n°20 « Règles d'évaluation ». | marché et du contexte économique et financier de l'entreprise;<br>• Le cas échéant, les projections indépendantes sur quelques produits et comparaison pour ces produits entre nos propres estimations et l'analyse de la fonction actuarielle;<br>• Validation des provisions BGAAP avec les provisions Best estimate (S2). |

| Description du point clé de l'audit | Notre approche d'audit concernant le point clé |
|---|---|
| VALORISATION DES PLACEMENTS IMMOBILIERS<br><br>Au 31 décembre 2023, CDA présente des placements à hauteur de 31.136 KEUR, dont 16.509 KEUR de terrains et constructions et 15.526 KEUR d'autres placements.<br>Les terrains et constructions sont comptabilisés initialement à la valeur d'achat et les constructions font l'objet d'amortissements.<br><br>Nous estimons que l'évaluation des biens immobiliers (terrains et constructions) est un point clé de l'audit en raison du fait que ces actifs constituent une part importante des actifs (45 % du total bilan) de l'entreprise et en raison du fait que la valorisation des immeubles et l'exercice de dépréciation y relatif implique des jugements de la part de la direction.<br><br>Nous nous référons à la section « C. Placements » à l'actif du bilan et à l'annexe n°20 « Règles d'évaluation ». | L'évaluation de la conception et de la mise en œuvre des mesures de contrôle interne relatives au processus d'évaluation des actifs immobiliers. Cela inclut la revue du processus du cycle de vie des actifs immobiliers.<br><br>• Évaluer l'adéquation, le cas échéant, de la documentation des modèles d'évaluation et des paramètres choisis, ainsi que leur approbation formelle par les responsables.<br><br>• Identification des éléments nécessitant un haut niveau de jugement par l'examen des analyses d'impact préparées par la direction et des analyses techniques préparées par les experts en évaluation.<br><br>• Le cas échéant, évaluation indépendante des actifs immobiliers sur la base d'un échantillon par nos spécialistes de valorisation.<br><br>• Examen des hypothèses et des conditions de marché, en particulier pour les actifs dont la valeur de réalisation attendue ou la valeur de marché est très proche de la valeur comptable ;<br><br>• Evaluation de la compétence et de l'indépendance des évaluateurs externes;<br><br>• Discussion de l'examen du travail des évaluateurs externes qui est effectué par la direction, notamment sur les plans d'affaires<br><br>• Evaluation de la cohérence des hypothèses retenues avec les avec les informations disponibles sur le marché, les transactions immobilières spécifiques ou d'autres données externes. |

## Responsabilités de l'organe d'administration relatives à l'établissement des comptes annuels

L'organe d'administration est responsable de l'établissement des comptes annuels donnant une image fidèle conformément au référentiel comptable applicable en Belgique, ainsi que du contrôle interne qu'il estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à l'organe d'administration d'évaluer la capacité de la Société à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si l'organe d'administration a l'intention de mettre la Société en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il ne peut envisager une autre solution alternative réaliste.

## Responsabilités du commissaire relatives à l'audit des comptes annuels

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport du commissaire contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Lors de l'exécution de notre contrôle, nous respectons le cadre légal, réglementaire et normatif qui s'applique à l'audit des comptes annuels en Belgique. L'étendue du contrôle légal des comptes ne comprend pas d'assurance quant à la viabilité future de la Société ni quant à l'efficience ou l'efficacité avec laquelle l'organe d'administration a mené ou mènera les affaires de la Société. Nos responsabilités relatives à l'application par l'organe d'administration du principe comptable de continuité d'exploitation sont décrites ci-après.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes ISA et tout au long de celui-ci, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique. En outre:

- nous identifions et évaluons les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définissons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et recueillons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne;

- nous prenons connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, mais non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la Société;

- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par l'organe d'administration, de même que des informations les concernant fournies par ce dernier;

- nous concluons quant au caractère approprié de l'application par l'organe d'administration du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants recueillis, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la Société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport du commissaire sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants recueillis jusqu'à la date de notre rapport du commissaire. Cependant, des situations ou événements futurs pourraient conduire la Société à cesser son exploitation;

- nous apprécions la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des comptes annuels et évaluons si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents d'une manière telle qu'ils en donnent une image fidèle.

Nous communiquons à l'organe d'administration notamment l'étendue des travaux d'audit et le calendrier de réalisation prévus, ainsi que les constatations importantes relevées lors de notre audit, y compris toute faiblesse significative dans le contrôle interne.

Nous fournissons également à l'organe d'administration une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles déontologiques pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons, le cas échéant, toutes les relations et les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir une incidence sur notre indépendance ainsi que les éventuelles mesures de sauvegarde y relatives.

Parmi les points communiqués à l'organe d'administration, nous déterminons les points qui ont été les plus importants lors de l'audit des comptes annuels de la période en cours, qui sont de ce fait les points clés de l'audit. Nous décrivons ces points dans notre rapport du commissaire, sauf si la loi ou la réglementation en interdit la publication.

## Autres obligations légales et réglementaires

### Responsabilités de l'organe d'administration

L'organe d'administration est responsable de la préparation et du contenu du rapport de gestion, des documents à déposer conformément aux dispositions légales et réglementaires, du respect des dispositions légales et réglementaires applicables à la tenue de la comptabilité ainsi que du respect du Code des sociétés et des associations et des statuts de la Société.

### Responsabilités du commissaire

Dans le cadre de notre mission et conformément à la norme belge complémentaire (version révisée 2020) aux normes internationales d'audit (ISA) applicables en Belgique, notre responsabilité est de vérifier, dans leurs aspects significatifs, le rapport de gestion, certains documents à déposer conformément aux dispositions légales et réglementaires, et le respect de certaines dispositions du Code des sociétés et des associations et des statuts, ainsi que de faire rapport sur ces éléments.

### Aspects relatifs au rapport de gestion

A l'issue des vérifications spécifiques sur le rapport de gestion et à l'exception de l'incidence éventuelle du point décrit dans la section «*Fondement de l'opinion avec réserve*», nous sommes d'avis que celui-ci concorde avec les comptes annuels pour le même exercice et a été établi conformément aux articles 3:5 et 3:6 du Code des sociétés et des associations.

Dans le cadre de notre audit des comptes annuels, nous devons également apprécier, en particulier sur la base de notre connaissance acquise lors de l'audit, si le rapport de gestion comporte une anomalie significative, à savoir une information incorrectement formulée ou autrement trompeuse. Sur la base de ces travaux, à l'exception de l'incidence éventuelle sur le rapport de gestion du point décrit dans la section « *Fondement de l'opinion avec réserve* », nous n'avons pas d'anomalie significative à vous communiquer. Nous n'exprimons toutefois aucune conclusion d'assurance que ce soit sur le rapport de gestion

## Mention relative au bilan social

Le bilan social, à déposer à la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 3:12, §1er, 8° du Code des sociétés et des associations, traite, tant au niveau de la forme qu'au niveau du contenu, des mentions requises par ce Code, en ce compris celles concernant l'information relative aux salaires et aux formations, et ne comprend pas d'incohérences significatives par rapport aux informations dont nous disposons dans le cadre de notre mission.

## Mentions relatives à l'indépendance

- Notre cabinet de révision et notre réseau n'ont pas effectué de missions incompatibles avec le contrôle légal des comptes annuels et notre cabinet de révision est resté indépendant vis-à-vis de la Société au cours de notre mandat.

## Autres mentions

- Sans préjudice d'aspects formels d'importance mineure et à l'exception de l'incidence éventuelle des éléments repris dans la section « Fondement de l'opinion avec réserve », la comptabilité est tenue conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables en Belgique.

- Notre section « *Fondement de l'opinion avec réserve* » décrit les circonstances qui constituent, selon nous, un cas éventuel de non-respect du référentiel comptable applicable en Belgique. L'état N° 11. *Etat relatif au personnel employé* n'a pas été entièrement complété dans les comptes annuels clos au 31 décembre 2021 et 2022. La Société n'a pas respecté les dispositions du Code des sociétés et des associations en matière de modalités de convocation et de délais de remise au commissaire des documents requis. Pour le reste, Nous n'avons pas à vous signaler d'autre opération conclue ou de décision prise par ailleurs en violation des statuts ou du Code des sociétés et des associations.

- La répartition des résultats proposée à l'assemblée générale est conforme aux dispositions légales et statutaires.

- Le présent rapport est conforme au contenu de notre rapport complémentaire destiné au conseil d'administration visé à l'article 11 du règlement (UE) n° 537/2014.

Bruxelles, 31 mai 2024

**Mazars Réviseurs d'Entreprises SRL**
Commissaire
Représentée par

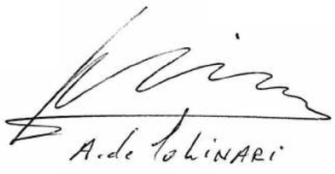
Elisabeth Limbioul
Réviseur d'Entreprises

*Addenda au rapport du commissaire. Assemblée générale 4 juin 2024.*

Opinion avec réserve : Mazars fonde son opinion sur l'absence d'informations justifiant les clés de répartition utilisées pour la ventilation des frais d'administrations.
Mazars ne mentionne pas les informations dont il n'aurait pu prendre connaissance.
L'aurait-il pu, aucune alternative appropriée qui eut pu remplacer la clé de répartition de CDA approuvée depuis plus de 15 ans par les réviseurs successifs n'est proposée.

Annexe 11 : Mazars ne tient pas compte de la mention de la BNB de ne plus compléter cette annexe depuis 2016 compte tenu que ces informations se retrouvent de façon plus exhaustive dans le Bilan Social.

CDA a dû faire face à de nombreuses difficultés dues au refus de Mazars d'utiliser un espace dédié dans son environnement informatique pour la consultation de ses données.
La conversion et l'envoie des données sur un site de Mazars n'offre aucune garantie sur la pertinence de leur consultation, de leur conservation et protection dans le respect du RGPD.



André de Molinari
Président comité de direction

**CDA assurances sc**
Bd du Jubilé 86, B 1080 Bruxelles
Tel +32 2 423 51 11 • Fax +32 2 423 51 22
www.cda.be

BE12 2100 5510 0092
0402.203.372
BNB 0402

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

# 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 |
|---|---|---|---|
| **A. -** | **-** | | |
| **B. Actifs incorporels (état n°1)** | **21** | 0 | 0 |
| I. Frais d'établissement | 211 | 0 | 0 |
| II. Immobilisations incorporelles | 212 | 0 | 0 |
| 1. Goodwill | 212.1 | 0 | 0 |
| 2. Autres immobilisations incorporelles | 212.2 | 0 | 0 |
| 3. Acomptes versés | 212.3 | 0 | 0 |
| **C. Placements (états n°1, 2 et 3)** | **22** | 32.135.637 | 27.567.635 |
| I. Terrains et constructions (état n°1) | 221 | 16.509.204 | 12.738.497 |
| 1. Immeubles utilisés par l'entreprise dans le cadre de son activité propre | 221.1 | 14.874 | 14.874 |
| 2. Autres | 221.2 | 16.494.330 | 12.723.623 |
| II. Placements dans des entreprises liées et participations (états n°1, 2 et 18) | 222 | 100.000 | 100.000 |
| Entreprises liées | 222.1 | 100.000 | 100.000 |
| 1. Participations | 222.11 | 100.000 | 100.000 |
| 2. Bons, obligations et créances | 222.12 | 0 | 0 |
| - Autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation | 222.2 | 0 | 0 |
| 3. Participations | 222.21 | 0 | 0 |
| 4. Bons, obligations et créances | 222.22 | 0 | 0 |
| III. Autres placements financiers | 223 | 15.526.433 | 14.729.138 |

| Passif | Codes | Exercice clôturé | Exercice précédent |
|---|---|---|---|
| **A. Capitaux propres (état n°5)** | **11** | 23.683.278 | 24.182.192 |
| I. Capital souscrit ou fonds équivalent, net du capital non appelé | 111 | 8.030.640 | 8.030.135 |
| 1. Capital souscrit | 111.1 | 8.030.640 | 8.030.135 |
| 2. Capital non appelé (-) | 111.2 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| II. Primes d'émission | 112 | 0 | 0 |
| III. Plus-value de réévaluation | 113 | 0 | 0 |
| IV. Réserves | 114 | 15.000.000 | 15.000.000 |
| 1. Réserve légale | 114.1 | 0 | 0 |
| 2. Réserves indisponibles | 114.2 | 0 | 0 |
| a) pour actions propres | 114.21 | 0 | 0 |
| b) autres | 114.22 | 0 | 0 |
| 3. Réserves immunisées | 114.3 | 0 | 0 |
| 4. Réserves disponibles | 114.4 | 15.000.000 | 15.000.000 |
| V. Résultat reporté | 115 | 652.638 | 1.152.057 |
| 1. Bénéfice reporté | 115.1 | 652.638 | 1.152.057 |
| 2. Perte reportée (-) | 115.2 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| VI. - | - | | |
| **B. Passifs subordonnés (états n°7 et 18)** | **12** | 0 | 0 |
| **Bbis. Fonds pour dotations futures** | **13** | 0 | 0 |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

# 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 |
|---|---|---|---|
| 1. Actions, parts et autres titres à à revenu variable (état n°1) | 223.1 | 6.648.705 | 6.507.921 |
| 2. Obligations et autres titres à revenu fixe (état n°1) | 223.2 | 4.987.085 | 6.197.512 |
| 3. Parts dans des pools d'investissement | 223.3 | 0 | 0 |
| 4. Prêts et crédits hypothécaires | 223.4 | 0 | 0 |
| 5. Autres prêts | 223.5 | 670.178 | 1.973.705 |
| 6. Dépôts auprès des établissements de crédit | 223.6 | 3.220.465 | 50.000 |
| 7. Autres | 223.7 | 0 | 0 |
| IV. Dépôts auprès des entreprises cédantes | 224 | 0 | 0 |
| **D. Placements relatifs aux opérations liées à un fonds d'investissement du groupe d'activités 'vie' et dont le risque de placement n'est pas supporté par l'entreprise** | **23** | 0 | 0 |
| **Dbis. Parts des réassureurs dans les provisions techniques** | **24** | 2.957.422 | 2.894.798 |
| I. Provision pour primes non acquises et risques en cours | 241 | 1.641.719 | 1.605.812 |
| II. Provision d'assurance 'vie' | 242 | 0 | 0 |
| III. Provision pour sinistres | 243 | 1.315.703 | 1.288.986 |
| IV. Provision pour participations aux bénéfices et ristournes | 244 | 0 | 0 |
| V. Autres provisions techniques | 245 | 0 | 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 | 0 |

| Passif | Codes | Exercice clôturé | Exercice précédent |
|---|---|---|---|
| **C. Provisions techniques (état n°7)** | **14** | 9.511.649 | 9.339.350 |
| I. Provisions pour primes non acquises et risques en cours | 141 | 3.332.828 | 3.269.182 |
| II. Provision d'assurance 'vie' | 142 | 0 | 0 |
| III. Provision pour sinistres | 143 | 3.226.729 | 2.793.591 |
| IV. Provision pour participations aux bénéfices et ristournes | 144 | 1.321.794 | 1.730.416 |
| V. Provision pour égalisation et catastrophes | 145 | 1.630.298 | 1.546.161 |
| VI. Autres provisions techniques | 146 | 0 | 0 |
| **D. Provisions techniques 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 (état n°7)** | **15** | 0 | 0 |
| **E. Provisions pour autres risques et charges** | **16** | 0 | 0 |
| I. Provisions pour pensions et obligations similaires | 161 | 0 | 0 |
| II. Provisions pour impôts | 162 | 0 | 0 |
| III. Autres provisions (état n°6) | 163 | 0 | 0 |
| **F. Dépôts reçus des réassureurs** | 17 | 2.957.423 | 2.894.798 |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

# 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| **E. Créances (états n°18 et 19)** | **41** | 385.153 | 703.335 | **G. Dettes (états n°7 et 18)** | **42** | 327.166 | 436.142 |
| I. Créances nées d'opérations d'assurance directe | 411 | 228.571 | 201.121 | I. Dettes nées d'opérations d'assurance directe | 421 | 109.645 | 88.024 |
| 1. Preneurs d'assurance | 411.1 | 228.571 | 201.121 | II. Dettes nées d'opérations de réassurance | 422 | 0 | 0 |
| 2. Intermédiaires d'assurance | 411.2 | 0 | 0 | III. Emprunts obligataires non subordonnés | 423 | 0 | 0 |
| 3. Autres | 411.3 | 0 | 0 | 1. Emprunts convertibles | 423.1 | 0 | 0 |
| II. Créances nées d'opérations de réassurance | 412 | 91.001 | 356.429 | 2. Emprunts non convertibles | 423.2 | 0 | 0 |
| III. Autres créances | 413 | 65.581 | 145.785 | IV. Dettes envers des établissements de crédit | 424 | 0 | 0 |
| IV. Capital souscrit, appelé mais non versé | 414 | 0 | 0 | V. Autres dettes | 425 | 217.521 | 348.118 |
| | | | | 1. Dettes fiscales, salariales et sociales | 425.1 | 108.583 | 83.584 |
| **F. Autres éléments d'actif** | **25** | 930.982 | 5.582.114 | a) impôts | 425.11 | 12.966 | 0 |
| I. Actifs corporels | 251 | 6.612 | 3.787.694 | b) rémunérations et charges sociales | 425.12 | 95.617 | 83.584 |
| II. Valeurs disponibles | 252 | 924.370 | 1.794.420 | 2. Autres | 425.2 | 108.938 | 264.534 |
| III. Actions propres | 253 | 0 | 0 | | | | |
| IV. Autres | 254 | 0 | 0 | | | | |
| **G. Comptes de régularisation (état n°4)** | ***431/433*** | 70.322 | 104.600 | **H. Comptes de régularisation (état n°8)** | ***434/436*** | 0 | 0 |
| I. Intérêts et loyers acquis non échus | 431 | 70.322 | 103.730 | | | | |
| II. Frais d'acquisition reportés | 432 | 0 | 0 | | | | |
| 1. Opérations d'assurance non-vie | 432.1 | 0 | 0 | | | | |
| 2. Opérations d'assurance vie | 432.2 | 0 | 0 | | | | |
| III. Autres comptes de régularisation | 433 | 0 | 870 | | | | |
| **TOTAL** | ***21/43*** | 36.479.516 | 36.852.482 | **TOTAL** | ***11/43*** | 36.479.516 | 36.852.482 |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## 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** | 2.713.428 | 2.802.533 |
| a) Primes brutes (état n°10) | 710.1 | 7.111.841 | 6.935.240 |
| b) Primes cédées aux réassureurs (-) | 710.2 | ( 4.370.674 ) | ( 4.108.179 ) |
| c) Variation de la provision pour primes non acquises et risques en cours, brute de réassurance (augmentation - , réduction +) | 710.3 | -63.646 | -60.631 |
| d) Variation de la provision pour primes non acquises et risques en cours, part des réassureurs (augmentation + , réduction -) | 710.4 | 35.907 | 36.103 |
| **2. Produits des placements alloués, transférés du compte non technique (poste 6)** | **711** | -254.140 | 71.604 |
| **2bis. Produits des placements** | **712** | 0 | 0 |
| a) Produits des placements dans des entreprises liées ou avec lesquelles il existe un lien de participation | 712.1 | 0 | 0 |
| aa) entreprises liées | 712.11 | 0 | 0 |
| 1° participations | 712.111 | 0 | 0 |
| 2° bons, obligations et créances | 712.112 | 0 | 0 |
| bb) autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation | 712.12 | 0 | 0 |
| 1° participations | 712.121 | 0 | 0 |
| 2° bons, obligations et créances | 712.122 | 0 | 0 |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## 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 | 0 | 0 |
| aa) produits provenant des terrains et constructions | 712.21 | 0 | 0 |
| bb) produits provenant d'autres placements | 712.22 | 0 | 0 |
| c) Reprises de corrections de valeur sur placements | 712.3 | 0 | 0 |
| d) Plus-values sur réalisations | 712.4 | 0 | 0 |
| **3. Autres produits techniques nets de réassurance** | **714** | 0 | 0 |
| **4. Charge des sinistres, nette de réassurance (-)** | **610** | ( 1.811.743 ) | ( 1.574.172 ) |
| a) Montants payés nets | 610.1 | 1.405.322 | 1.380.509 |
| aa) montants bruts (état n°10) | 610.11 | 2.320.802 | 2.507.615 |
| bb) part des réassureurs (-) | 610.12 | ( 915.480 ) | ( 1.127.106 ) |
| b) Variation de la provision pour sinistres, nette de réassurance (augmentation +, réduction -) | 610.2 | 406.421 | 193.663 |
| aa) variation de la provision pour sinistres, brute de réassurance (état n°10) (augmentation + , réduction -) | 610.21 | 433.138 | 506.798 |
| bb) variation de la provision pour sinistres, part des réassureurs (augmentation - , réduction +) | 610.22 | -26.717 | -313.135 |
| **5. Variation des autres provisions techniques, nette de réassurance (augmentation - , réduction +)** | **611** | 0 | 0 |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## 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 |
|---|---|---|---|
| **6. Participations aux bénéfices et ristournes, nettes de réassurance (-)** | **612** | ( 1.068.119 ) | ( 1.322.057 ) |
| **7. Frais d'exploitation nets (-)** | **613** | ( -709.259 ) | ( 188.202 ) |
| a) Frais d'acquisition | 613.1 | 347.000 | 507.000 |
| b) Variation du montant des frais d'acquisition portés à l'actif (augmentation - , réduction +) | 613.2 | 0 | 0 |
| c) Frais d'administration | 613.3 | 695.000 | 1.266.000 |
| d) Commissions reçues des réassureurs et participations aux bénéfices (-) | 613.4 | ( 1.751.259 ) | ( 1.584.798 ) |
| **7bis. Charges des placements (-)** | **614** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| a) Charges de gestion des placements | 614.1 | 0 | 0 |
| b) Corrections de valeurs sur placements | 614.2 | 0 | 0 |
| c) Moins-values sur réalisations | 614.3 | 0 | 0 |
| **8. Autres charges techniques, nettes de réassurance (-)** | **616** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **9. Variation de la provision pour égalisation et catastrophes, nette de réassurance (augmentation - , réduction +)** | **619** | -84.137 | -89.132 |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## 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 |
|---|---|---|---|
| **10. Résultat du compte technique non vie** | | | |
| Bénéfice (+) | *710 / 619* | 204.548 | 0 |
| Perte (-) | *619 / 710* | ( 0 ) | ( 299.426 ) |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## Chapitre I. Schéma des comptes annuels

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

### II. Compte technique vie

| Libellé | Codes | Exercice clôturé | Exercice précédent |
|---|---|---|---|
| **1. Primes nettes de réassurance** | **720** | 0 | 0 |
| a) Primes brutes (état n°10) | 720.1 | 0 | 0 |
| b) Primes cédées aux réassureurs (-) | 720.2 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **2. Produits des placements** | **722** | 0 | 0 |
| a) Produits des placements dans des entreprises liées ou avec lesquelles il existe un lien de participation | 722.1 | 0 | 0 |
| aa) entreprises liées | 722.11 | 0 | 0 |
| 1° participations | 722.111 | 0 | 0 |
| 2° bons, obligations et créances | 722.112 | 0 | 0 |
| bb) autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation | 722.12 | 0 | 0 |
| 1° participations | 722.121 | 0 | 0 |
| 2° bons, obligations et créances | 722.122 | 0 | 0 |
| b) Produits des autres placements | 722.2 | 0 | 0 |
| aa) produits provenant des terrains et constructions | 722.21 | 0 | 0 |
| bb) produits provenant d'autres placements | 722.22 | 0 | 0 |
| c) Reprises de corrections de valeur sur placements | 722.3 | 0 | 0 |
| d) Plus-values sur réalisations | 722.4 | 0 | 0 |
| **3. Corrections de valeur sur placements du poste D. de l'actif (produits)** | **723** | 0 | 0 |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## Chapitre I. Schéma des comptes annuels

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

### II. Compte technique vie

| Libellé | Codes | Exercice clôturé | Exercice précédent |
|---|---|---|---|
| **4. Autres produits techniques nets de réassurance** | **724** | 0 | 0 |
| **5. Charge des sinistres, nette de réassurance (-)** | **620** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| a) Montants payés nets | 620.1 | 0 | 0 |
| aa) montants bruts | 620.11 | 0 | 0 |
| bb) part des réassureurs (-) | 620.12 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| b) Variation de la provision pour sinistres, nette de réassurance (augmentation + , réduction -) | 620.2 | 0 | 0 |
| aa) variation de la provision pour sinistres, brute de réassurance (augmentation + , réduction -) | 620.21 | 0 | 0 |
| bb) variation de la provision pour sinistres, part des réassureurs (augmentation - , réduction +) | 620.22 | 0 | 0 |
| **6. Variation des autres provisions techniques, nette de de réassurance (augmentation -, réduction +)** | **621** | 0 | 0 |
| a) Variation de la provision d' assurance 'vie', nette de réassurance (augmentation - , réduction +) | 621.1 | 0 | 0 |
| aa) variation de la provision d'assurance 'vie', brute de réassurance(augmentation - , réduction +) | 621.11 | 0 | 0 |
| bb) variation de la provision d' assurance 'vie', part des réassureurs (augmentation +,réduction -) | 621.12 | 0 | 0 |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## Chapitre I. Schéma des comptes annuels

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

### II. Compte technique vie

| Libellé | Codes | Exercice clôturé | Exercice précédent |
|---|---|---|---|
| b) Variation des autres provisions techniques, nette de réassurance (augmentation - , réduction +) | 621.2 | 0 | 0 |
| **7. Participations aux bénéfices et ristournes, nettes de réassurance (-)** | **622** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **8. Frais d'exploitation nets (-)** | **623** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| a) Frais d'acquisition | 623.1 | 0 | 0 |
| b) Variation du montant des frais d'acquisition portés à l'actif (augmentation - , réduction +) | 623.2 | 0 | 0 |
| c) Frais d'administration | 623.3 | 0 | 0 |
| d) Commissions reçues des réassureurs et participations aux bénéfices(-) | 623.4 | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **9. Charges des placements (-)** | **624** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| a) Charges de gestion des placements | 624.1 | 0 | 0 |
| b) Corrections de valeurs sur placements | 624.2 | 0 | 0 |
| c) Moins-values sur réalisations | 624.3 | 0 | 0 |
| **10. Corrections de valeur sur placements du poste D. de l'actif (charges) (-)** | **625** | ( 0 ) | ( 0 ) |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## Chapitre I. Schéma des comptes annuels

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

#### II. Compte technique vie

| Libellé | Codes | Exercice clôturé | Exercice précédent |
|---|---|---|---|
| **11. Autres charges techniques, nettes de réassurance (-)** | **626** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **12. Produits des placements alloués, transférés au compte non technique (poste 4.) (-)** | **627** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **12bis. Variation du fonds pour dotations futures (augmentation - , réduction +)** | **628** | 0 | 0 |
| **13. Résultat du compte technique vie** | | | |
| Bénéfice (+) | ***720 / 628*** | 0 | 0 |
| Perte (-) | ***628 / 720*** | ( 0 ) | ( 0 ) |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## 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)* | 204.548 | 0 |
| Perte (-) | *(619 / 710)* | ( 0 ) | ( 299.426 ) |
| **2. Résultat du compte technique vie (poste 13)** | | | |
| Bénéfice (+) | *(720 / 628)* | 0 | 0 |
| Perte (-) | *(628 / 720)* | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **3. Produits des placements** | **730** | 2.158.066 | 2.103.026 |
| 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 | 2.131.423 | 1.980.382 |
| aa) produits provenant des terrains et constructions | 730.21 | 1.483.234 | 1.294.140 |
| bb) produits provenant d'autres placements | 730.22 | 648.189 | 686.242 |
| c) Reprises de corrections de valeur sur placements | 730.3 | 0 | 0 |
| d) Plus-values sur réalisations | 730.4 | 26.643 | 122.644 |
| **4. Produits des placements alloués, transférés du compte technique vie (poste 12)** | **731** | 0 | 0 |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## 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** | ( 3.146.626 ) | ( 1.809.333 ) |
| | a) Charges de gestion des placements | 630.1 | 1.532.213 | 1.344.663 |
| | b) Corrections de valeurs sur placements | 630.2 | 1.577.002 | 464.670 |
| | c) Moins-values sur réalisations | 630.3 | 37.411 | 0 |
| **6.** | **Produits des placements alloués, transférés au compte technique non-vie (poste 2) (-)** | **631** | ( -254.140 ) | ( 71.604 ) |
| **7.** | **Autres produits (état n° 13)** | **732** | 0 | 0 |
| **8.** | **Autres charges (état n° 13) (-)** | **632** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **8bis.** | **Résultat courant avant impôts** | | | |
| | Bénéfice (+) | *710 / 632* | 0 | 0 |
| | Perte (-) | *632 / 710* | ( 529.872 ) | ( 77.337 ) |
| **9.** | **-** | **-** | | |
| **10.** | **-** | **-** | | |
| **11.** | **Produits exceptionnels (état n° 14)** | **733** | 0 | 0 |
| **12.** | **Charges exceptionnelles (état n° 14) (-)** | **633** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **13.** | **Résultat exceptionnel** | | | |
| | Bénéfice (+) | *733 / 633* | 0 | 0 |
| | Perte (-) | *633 / 733* | ( 0 ) | ( 0 ) |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## 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 |
|---|---|---|---|
| **14. -** | **-** | | |
| **15. Impôts sur le résultat (-/+)** | **634 / 734** | 30.453 | -174.264 |
| **15bis. Impôts différés (-/+)** | **635 / 735** | 0 | 0 |
| **16. Résultat de l'exercice** | | | |
| Bénéfice (+) | *710 / 635* | 0 | 0 |
| Perte (-) | *635 / 710* | ( 499.419 ) | ( 251.601 ) |
| **17. a) Prélèvements sur les réserves immunisées** | **736** | 0 | 0 |
| **b) Transfert aux réserves immunisées (-)** | **636** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| **18. Résultat de l'exercice** | | | |
| Bénéfice (+) | *710 / 636* | 0 | 0 |
| Perte (-) | *636 / 710* | ( 499.419 ) | ( 251.601 ) |

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

## 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** | 652.638 | 1.152.057 |
| | **Perte à affecter (-)** | **637.1 / 710** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| | 1. Bénéfice de l'exercice à affecter | 710 / 636 | 0 | 0 |
| | Perte de l'exercice à affecter (-) | 636 / 710 | ( 499.419 ) | ( 251.601 ) |
| | 2. Bénéfice reporté de l'exercice précédent | 737.1 | 1.152.057 | 1.403.658 |
| | 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** | ( 0 ) | ( 0 ) |
| | 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 | 0 | 0 |
| **D.** | **Résultat à reporter** | | | |
| | 1. Bénéfice à reporter (-) | 637.4 | ( 652.638 ) | ( 1.152.057 ) |
| | 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 |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 1. Etat des actifs incorporels, des immeubles de placement et des titres de placement**

| DENOMINATIONS | | Codes | Postes de l'actif concernés | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | B. Actifs incorporels | C.I. Terrains et constructions | C.II.1. Participations dans des entreprises liées |
| | | | 1 | 2 | 3 |
| a) VALEURS D'ACQUISITION | | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.01 | | 21.310.854 | 100.000 |
| Mutations de l'exercice : | | | | | |
| . Acquisitions | | 8.01.021 | | | |
| . Nouveaux frais d'établissement engagés | | 8.01.022 | | | |
| . Cessions et retraits | (-) | 8.01.023 | ( ) | ( ) | ( ) |
| . Transferts d'une rubrique à une autre | (+)(-) | 8.01.024 | | 10.252.242 | |
| . Autres mutations | (+)(-) | 8.01.025 | | | |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.03 | | 31.563.096 | 100.000 |
| b) PLUS-VALUES | | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.04 | | | |
| Mutations de l'exercice : | | | | | |
| . Actées | | 8.01.051 | | | |
| . Acquises de tiers | | 8.01.052 | | | |
| . Annulées | (-) | 8.01.053 | | ( ) | ( ) |
| . Transférées d'une rubrique à une autre | (+)(-) | 8.01.054 | | | |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.06 | | 0 | 0 |
| c) AMORTISSEMENTS ET REDUCTIONS DE VALEUR | | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.07 | | 8.572.357 | |
| Mutations de l'exercice : | | | | | |
| . Actées | | 8.01.081 | | 503.296 | |
| . Repris car excédentaires | (-) | 8.01.082 | ( ) | ( ) | ( ) |
| . Acquis de tiers | | 8.01.083 | | | |
| . Annulés | (-) | 8.01.084 | ( ) | ( ) | ( ) |
| . Transférés d'une rubrique à une autre | (+)(-) | 8.01.085 | | 5.978.239 | |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.09 | | 15.053.892 | 0 |
| d) MONTANTS NON APPELES (art. 29, § 1.) | | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.10 | | | |
| Mutations de l'exercice | (+)(-) | 8.01.11 | | | |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.12 | | | |
| e) ECARTS DE CONVERSION DES DEVISES | | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | (+)(-) | 8.01.13 | | | |
| Mutations de l'exercice | (+)(-) | 8.01.14 | | | |
| Au terme de l'exercice | (+)(-) | 8.01.15 | | | |
| VALEUR COMPTABLE NETTE AU TERME DE L'EXERCICE | | | | | |
| (a) + (b) - (c) - (d) +/- (e) | | 8.01.16 | | 16.509.204 | 100.000 |

**N° 1. Etat des actifs incorporels, des immeubles de placement et des titres de placemer**

| DENOMINATIONS | | Codes | Postes de l'actif concernés | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | | C.II.2. Bons, obligations et créances dans des entreprises liées | C.II.3. Participations dans des entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation | C.II.4 Bons, obligations et créances dans des entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation |
| | | | 4 | 5 | 6 |
| a) VALEURS D'ACQUISITION | | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.01 | | | |
| Mutations de l'exercice : | | | | | |
| . Acquisitions | | 8.01.021 | | | |
| . Nouveaux frais d'établissement engagés | | 8.01.022 | | | |
| . Cessions et retraits | (-) | 8.01.023 | ( ) | ( ) | ( ) |
| . Transferts d'une rubrique à une autre | (+)(-) | 8.01.024 | | | |
| . Autres mutations | (+)(-) | 8.01.025 | | | |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.03 | | | |
| b) PLUS-VALUES | | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.04 | | | |
| Mutations de l'exercice : | | | | | |
| . Actées | | 8.01.051 | | | |
| . Acquises de tiers | | 8.01.052 | | | |
| . Annulées | (-) | 8.01.053 | | ( ) | |
| . Transférées d'une rubrique à une autre | (+)(-) | 8.01.054 | | | |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.06 | | | |
| c) AMORTISSEMENTS ET REDUCTIONS DE VALEUR | | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.07 | | | |
| Mutations de l'exercice : | | | | | |
| . Actées | | 8.01.081 | | | |
| . Repris car excédentaires | (-) | 8.01.082 | ( ) | ( ) | ( ) |
| . Acquis de tiers | | 8.01.083 | | | |
| . Annulés | (-) | 8.01.084 | ( ) | ( ) | ( ) |
| . Transférés d'une rubrique à une autre | (+)(-) | 8.01.085 | | | |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.09 | | | |
| d) MONTANTS NON APPELES (art. 29, § 1.) | | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.10 | | | |
| Mutations de l'exercice | (+)(-) | 8.01.11 | | | |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.12 | | | |
| e) ECARTS DE CONVERSION DES DEVISES | | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | (+)(-) | 8.01.13 | | | |
| Mutations de l'exercice | (+)(-) | 8.01.14 | | | |
| Au terme de l'exercice | (+)(-) | 8.01.15 | | | |
| VALEUR COMPTABLE NETTE AU TERME DE L'EXERCICE (a) + (b) - (c) - (d) +/- (e) | | 8.01.16 | | | |

**N° 1. Etat des actifs incorporels, des immeubles de placement et des titres de placemer**

| DENOMINATIONS | | Codes | Postes de l'actif concernés | |
|---|---|---|---|---|
| | | | C.III.1. Actions, parts et autres titres à revenu variable | C.III.2. Obligations et autres titres à revenu fixe |
| | | | 7 | 8 |
| a) VALEURS D'ACQUISITION | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.01 | 6.507.921 | 6.197.512 |
| Mutations de l'exercice : | | | | |
| . Acquisitions | | 8.01.021 | 464.924 | 863.023 |
| . Nouveaux frais d'établissement engagés | | 8.01.022 | | |
| . Cessions et retraits | (-) | 8.01.023 | ( 256.515 ) | ( 2.037.260 ) |
| . Transferts d'une rubrique à une autre | (+)(-) | 8.01.024 | | |
| . Autres mutations | (+)(-) | 8.01.025 | | -5.578 |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.03 | 6.716.330 | 5.017.697 |
| b) PLUS-VALUES | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.04 | | |
| Mutations de l'exercice : | | | | |
| . Actées | | 8.01.051 | | |
| . Acquises de tiers | | 8.01.052 | | |
| . Annulées | (-) | 8.01.053 | ( ) | |
| . Transférées d'une rubrique à une autre | (+)(-) | 8.01.054 | | |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.06 | 0 | 0 |
| c) AMORTISSEMENTS ET REDUCTIONS DE VALEUR | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.07 | | |
| Mutations de l'exercice : | | | | |
| . Actées | | 8.01.081 | 67.625 | 30.612 |
| . Repris car excédentaires | (-) | 8.01.082 | ( ) | ( ) |
| . Acquis de tiers | | 8.01.083 | | |
| . Annulés | (-) | 8.01.084 | ( ) | ( ) |
| . Transférés d'une rubrique à une autre | (+)(-) | 8.01.085 | | |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.09 | 67.625 | 30.612 |
| d) MONTANTS NON APPELES (art. 29, § 1.) | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | | 8.01.10 | | |
| Mutations de l'exercice | (+)(-) | 8.01.11 | | |
| Au terme de l'exercice | | 8.01.12 | | |
| e) ECARTS DE CONVERSION DES DEVISES | | | | |
| Au terme de l'exercice précédent | (+)(-) | 8.01.13 | | |
| Mutations de l'exercice | (+)(-) | 8.01.14 | | |
| Au terme de l'exercice | (+)(-) | 8.01.15 | | |
| VALEUR COMPTABLE NETTE AU TERME DE L'EXERCICE | | | | |
| (a) + (b) - (c) - (d) +/- (e) | | 8.01.16 | 6.648.705 | 4.987.085 |

**N° 2. Etat des participations et droits sociaux détenus dans d'autres entreprises**

Sont mentionnées ci-après, les entreprises dans lesquelles l'entreprise détient une participation au sens de l'arrêté royal du 17 novembre 1994 (comprise dans les postes C.II.1. , C.II.3. ,D.II.1. et D.II.3. de l'actif) ainsi que les autres entreprises dans lesquelles l'entreprise détient des droits sociaux (compris dans les postes C.III.1. et D.III.1. de l'actif) représentant 10% au moins du capital souscrit.

| DENOMINATION, adresse complète du SIEGE et pour les entreprises de droit belge, mention du NUMERO DE T.V.A. ou du NUMERO NATIONAL. | Droits sociaux détenus | | | Données extraites des derniers comptes annuels disponibles | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | directement | | par les filiales | Comptes annuels arrêtés au | Unité monétaire (*) | Capitaux propres | Résultat net |
| | Nombres | % | % | | | (+) ou (-) (en milliers d'unités monétaires ) | |
| CDA Solutions société à responsabilité limitée 0781 383 005 | 100.000,00 | 100,00 | | 31/12/2023 | EUR | 100.000,00 | |

(*) suivant la codification officielle.

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 2bis. La liste des entreprises dont l'entreprise répond de manière illimitée en qualité d'associé ou de membre indéfiniment responsable**

Pour chacune des entreprises pour lesquelles l'entreprise est indéfiniment responsable, sont indiqués ci-dessous le nom, le siège, la forme juridique et, s'il s'agit d'une entreprise de droit belge, le numéro d'entreprise ou, à défaut du numéro d'entreprise, le numéro de T.V.A. ou le numéro national d'identification.

| Nom | Siège | Forme juridique | Numéro |
|---|---|---|---|
| | | | |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 3. Valeur actuelle des placements (art. 38)**

| Postes de l'actif | Codes | Montants |
|---|---|---|
| C. Placements | 8.03 | 51.220.791 |
| I. Terrains et constructions | 8.03.221 | 34.357.500 |
| II. Placements dans des entreprises liées et participations | 8.03.222 | 100.000 |
| - Entreprises liées | 8.03.222.1 | 100.000 |
| 1. Participations | 8.03.222.11 | 100.000 |
| 2. Bons, obligations et créances | 8.03.222.12 | |
| - Autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation | 8.03.222.2 | |
| 3. Participations | 8.03.222.21 | |
| 4. Bons, obligations et créances | 8.03.222.22 | |
| III. Autres placements financiers | 8.03.223 | 16.763.291 |
| 1. Actions, parts et autres titres à revenu variable | 8.03.223.1 | 7.749.338 |
| 2. Obligations et autres titres à revenu fixe | 8.03.223.2 | 5.123.310 |
| 3. Parts dans des pools d'investissement | 8.03.223.3 | |
| 4. Prêts et crédits hypothécaires | 8.03.223.4 | |
| 5. Autres prêts | 8.03.223.5 | 670.178 |
| 6. Dépôts auprès des établissements de crédit | 8.03.223.6 | 3.220.465 |
| 7. Autres | 8.03.223.7 | |
| IV. Dépôts auprès des entreprises cédantes | 8.03.224 | |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 3bis Instruments financiers dérivés non évalués à la juste valeur**

A. Estimation de la juste valeur de chaque catégorie d'instruments financiers dérivés non évalués à la juste valeur dans les comptes, avec indications sur le volume, la nature et le risque couvert des instruments

| Valeur comptable nette | Juste valeur |
|---|---|
| | |

B. Pour les immobilisations financières figurant aux postes C.II. et C.III. comptabilisées à un montant supérieur à leur juste valeur : la valeur comptable nette et la juste valeur des actifs en questions, pris isolément ou regroupés de manière adéquate

| Valeur comptable nette | Juste valeur |
|---|---|
| | |

Pour chacune des immobilisations financières mentionnées au point B, ou chacun des actifs visés au point B. pris isolément ou regroupés de manière adéquate, comptabilisés à un montant supérieur à leur juste valeur, il convient également de mentionner ci-après les raisons pour lesquelles la valeur comptable n'a pas été réduite, et notamment les éléments qui permettent de supposer que la valeur comptable sera récupérée :

A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR

**N°4 Etat relatif aux autres comptes de régularisation de l'actif.**

Ventilation du poste G.III de l' actif si celui-ci représente un montant important.

| Montant |
| --- |
| |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 5. Etat du capital**

| | Codes | Montants | Nombres d'actions |
|---|---|---|---|
| A. CAPITAL SOCIAL | | | |
| 1. Capital souscrit (poste A.I.1. du passif) | | | |
| - Au terme de l'exercice précédent | 8.05.111.101 | 8.030.135 | xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx |
| - Modifications au cours de l'exercice : | 8.05.111.103 | | |
| apports A | | 505 | 404 |
| - Au terme de l'exercice | 8.05.111.102 | 8.030.640 | xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx |
| 2.Représentation du capital | | | |
| 2.1. Catégories d'actions selon le droit des sociétés | 8.05.1.20 | | |
| Parts A | | 30.640 | 24.512 |
| Parts B | | 8.000.000 | 64 |
| 2.2. Actions nominatives ou dématérialisées | | | |
| Nominatives | 8.05.1.21 | xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx | 24.576 |
| Dématérialisées | 8.05.1.22 | xxxxxxxxxxxxxxxxxxxxx | |

| | Codes | Montant non appelé (poste A.I.2. du passif) | Montant appelé (poste E.I.V. de l'actif) |
|---|---|---|---|
| B. CAPITAL NON VERSE (art.51 - L.C.S.C.) | | | |
| Actionnaires redevables de libération | 8.05.3 | 0 | 0 |
| **TOTAL** | 8.05.2 | | |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 5. Etat du capital (suite).**

| | Codes | Montant du capital détenu | Nombre correspondant d'actions. |
|---|---|---|---|
| C.ACTIONS DE L'ENTREPRISE détenues par | | | |
| - l'entreprise elle-même | 8.05.3.1 | | |
| - ses filiales | 8.05.3.2 | | |
| D.ENGAGEMENTS D'EMISSION D'ACTIONS | | | |
| 1.Suite à l'exercice de droits de CONVERSION | | | |
| .Montant des emprunts convertibles en cours | 8.05.4.1 | | |
| .Montant du capital à souscrire | 8.05.4.2 | | |
| .Nombre maximum correspondant d'actions à émettre | 8.05.4.3 | | |
| 2.Suite à l'exercice de droits de SOUSCRIPTION | | | |
| .Nombre de droits de souscription en circulation | 8.05.4.4 | | |
| .Montant du capital à souscrire. | 8.05.4.5 | | |
| .Nombre maximum correspondant d'actions à émettre | 8.05.4.6 | | |
| 3.Suite au paiement de dividendes en actions | | | |
| .Montant du capital à souscrire. | 8.05.4.7 | | |
| .Nombre maximum correspondant d'actions à émettre | 8.05.4.8 | | |

**N° 5. Etat du capital (suite)**

| | Codes | Montant |
|---|---|---|
| E.CAPITAL AUTORISE NON SOUSCRIT | 8.05.5 | |

| | Codes | Nombre de parts | Nombre de voix qui y sont attachées |
|---|---|---|---|
| F.PARTS NON REPRESENTATIVES DU CAPITAL | 8.05.6 | | |
| dont : - détenues par la société elle-même | 8.05.6.1 | | |
| - détenues par les filiales | 8.05.6.2 | | |

**N° 5. Etat du capital (suite et fin)**

G.LA STRUCTURE DE L'ACTIONNARIAT DE L'ENTREPRISE A LA DATE DE CLOTURE DE SES COMPTES, AVEC LA VENTILATION SUIVANTE

structure de l'actionnariat de l'entreprise à la date de clôture de ses comptes,
telle qu'elle résulte des déclarations reçues par l'entreprise conformément aux
articles 631, § 2, dernier alinéa, et 632, § 2, dernier alinéa, du Code des sociétés :

structure de l'actionnariat de l'entreprise à la date de clôture de ses comptes, telle qu'elle résulte
des déclarations reçues par l'entreprise conformément à l'article 14, alinéa 4, de la loi du 2 mai 2007
relative à la publicité des participations importantes, ou conformément à l'article 5 de l'arrêté royal du
21 août 2008 fixant les règles complémentaires applicables à certains systèmes multilatéraux de négociation :

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N°6 Etat des provisions pour autres risques et charges - autres provisions.**

| | Montants |
|---|---|
| Ventilation du poste E.III du passif si celui-ci représente un montant important. | |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 7. Etat des provisions techniques et des dettes**

a)Ventilation des dettes (ou partie des dettes) dont la durée résiduelle est supérieure à 5 ans.

| Postes du passif concernés | Codes | Montants |
|---|---|---|
| B. Passifs subordonnés | 8.07.1.12 | |
| I. Emprunts convertibles | 8.07.1.121 | |
| II. Emprunts non convertibles | 8.07.1.122 | |
| G. Dettes | 8.07.1.42 | |
| I. Dettes nées d'opérations d'assurance directe | 8.07.1.421 | |
| II. Dettes nées d'opérations de réassurance | 8.07.1.422 | |
| III. Emprunts obligataires non subordonnés | 8.07.1.423 | |
| 1.Emprunts convertibles | 8.07.1.423.1 | |
| 2.Emprunts non convertibles | 8.07.1.423.2 | |
| IV. Dettes envers des établissements de crédit | 8.07.1.424 | |
| V. Autres dettes | 8.07.1.425 | |
| TOTAL | 8.07.1.5 | |

**N° 7. Etat des provisions techniques et des dettes (suite)**

b)dettes (ou partie des dettes) et provisions techniques (ou partie des provisions techniques) garanties par des sûretés réelles constituées ou irrévocablement promises sur les actifs de l'entreprise.

| Postes du passif concernés | | Montants |
|---|---|---|
| B. Passifs subordonnés | 8.07.2.12 | |
| I. Emprunts convertibles | 8.07.2.121 | |
| II. Emprunts non convertibles | 8.07.2.122 | |
| C. Provisions techniques | 8.07.2.14 | |
| D. Provisions techniques 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 | 8.07.2.15 | |
| G. Dettes | 8.07.2.42 | |
| I. Dettes nées d'opérations d'assurance directe | 8.07.2.421 | |
| II. Dettes nées d'opérations de réassurance | 8.07.2.422 | |
| III. Emprunts obligataires non subordonnés | 8.07.2.423 | |
| 1.Emprunts convertibles | 8.07.2.423.1 | |
| 2.Emprunts non convertibles | 8.07.2.423.2 | |
| IV. Dettes envers des établissements de crédit | 8.07.2.424 | |
| V. Autres dettes | 8.07.2.425 | |
| - dettes fiscales, salariales et sociales | 8.07.2.425.1 | |
| a)impôts | 8.07.2.425.11 | |
| b)rémunérations et charges sociales | 8.07.2.425.12 | |
| - dettes de location-financement et assimilées | 8.07.2.425.26 | |
| - autres | 8.07.2.425.3 | |
| TOTAL | 8.07.2.5 | |

**N° 7. Etat des provisions techniques et des dettes (suite et fin).**

c)dettes fiscales, salariales et sociales

| Postes du passif concernés | Codes | Montants |
|---|---|---|
| 1.Impôts (poste G.V.1.a) du passif) | | |
| a)Dettes fiscales échues | 8.07.3.425.11.1 | |
| b)Dettes fiscales non échues | 8.07.3.425.11.2 | 12.966 |
| 2.Rémunérations et charges sociales (poste G.V.1.b) du passif) | | |
| a)Dettes échues envers l'Office National de Sécurité Sociale | 8.07.3.425.12.1 | |
| b)Autres dettes salariales et sociales | 8.07.3.425.12.2 | 95.617 |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N°8. Etat relatif aux comptes de régularisation du passif.**

Ventilation du poste H du passif si celui-ci représente un montant important.

| Montants |
| --- |
| |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 9. Eléments de l'actif et du passif relatifs à la gestion pour compte propre au profit de tiers de fonds collectifs de retraite (art. 40)**

| Postes et sous-postes de l'actif concernés (*) | Exercice clôturé | Postes et sous-postes du passif concernés (*) | Exercice clôturé |
|---|---|---|---|
| TOTAL | | TOTAL | |

(*) avec mention des chiffres et des lettres relatifs au libellé du poste ou du sous-poste concerné du bilan (exemple : C.III.2. obligations et autres titres à revenu fixe).

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 10. Informations concernant les comptes techniques.**

***I. Assurances non-vie***

| Libellé | Codes | Total | AFFAIRES DIRECTES | | | | AFFAIRES DIRECTES | | | | | AFFAIRES DIRECTES | | AFFAIRES ACCEPTEES |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | Total | Accidents et Maladie (branches 1 et 2) | Automobile Responsabilité Civile (branche 10) | Automobile Autres branches (branches 3 et 7) | Marine Aviation Transport (branches 4, 5, 6,7,11 et 12) | Incendie et autres dommages aux biens (branches 8 et 9) | Responsabilité civile générale (branche 13) | Crédit et Caution (branches 14 et 15) | Pertes pécuniaire diverses (branche 16) | Protection juridique (branche 17) | Assistance (branche 18) | |
| | | 0 | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 |
| 1)Primes brutes | 8.10.01.710.1 | 7.111.841 | 7.111.841 | 98.589 | | | | 6.493.373 | 483.544 | | | 36.335 | | |
| 2)Primes brutes acquises | 8.10.02 | 7.048.195 | 7.048.195 | 93.972 | | | | 6.431.706 | 486.301 | | | 36.216 | | |
| 3)Charges des sinistres brutes | 8.10.03 | 2.753.940 | 2.753.940 | 101.260 | | | | 2.598.076 | 54.241 | | | 363 | | |
| 4)Frais d'exploitation bruts | 8.10.04 | 1.042.000 | 1.042.000 | 14.445 | | | | 951.384 | 70.847 | | | 5.324 | | |
| 5)Solde de réassurance | 8.10.05 | -1.641.311 | -1.641.311 | -7.700 | | | | -1.428.611 | -205.000 | | | | | |
| 6)Commissions (art. 37) | 8.10.06 | | | | | | | | | | | | | |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 10. Informations concernant les comptes techniques (suite et fin)**

***II. Assurances vie***

| Libellé | Codes | Montants |
|---|---|---|
| A.Affaires directes | | |
| 1)Primes brutes : | 8.10.07.720.1 | |
| a) 1. Primes individuelles : | 8.10.08 | |
| 2. Primes au titre de contrats de groupe : | 8.10.09 | |
| b) 1. Primes périodiques : | 8.10.10 | |
| 2. Primes uniques : | 8.10.11 | |
| c) 1. Primes de contrats sans participation aux bénéfices : | 8.10.12 | |
| 2. Primes de contrats avec participation aux bénéfices : | 8.10.13 | |
| 3. Primes de contrats lorsque le risque de placement n'est pas supporté par l'entreprise : | 8.10.14 | |
| 2) Solde de réassurance | 8.10.15 | |
| 3) Commissions (art. 37): | 8.10.16 | |
| B. Affaires acceptées | | |
| Primes brutes : | 8.10.17.720.1 | |

***III. Assurances non-vie et vie, affaires directes***

| | | |
|---|---|---|
| Primes brutes : | | |
| - en Belgique : | 8.10.18 | 7.111.841 |
| - dans les autres états de la CEE : | 8.10.19 | |
| - dans les autres pays : | 8.10.20 | |

**A/ B/ C/ 0402203372 2023-12-31 00402 EUR**

**N°11. [ Etat relatif au personnel employé.**

| CATEGORIES | Codes | Exercice clôturé | | | Exercice précédent | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Nombre total à la date de clôture | Effectif moyen (*) | Nombre d'heures prestées | Nombre total à la date de clôture | Effectif moyen (*) | Nombre d'heures prestées |
| | | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| Personnel sous contrat de travail ou de stage (**) | 8.11.1 | 11 | 12,5 | 17.787 | 11 | 11,3 | 14.717 |
| Personnel intérimaire ou mis à la disposition de l'entreprise | 8.11.2 | | | | | | |
| TOTAL | 8.11.3 | 11 | 12,5 | 17.787 | **11** | **11,3** | **14.717** |

(*) L'effectif moyen du personnel est calculé en équivalents temps plein conformément à l'article 12, § 1er de l'arrêté royal du 12 septembre 1983 portant exécution de la loi du 17 juillet 1975 relative à la comptabilité et aux comptes annuels des entreprises.

(**) Le personnel sous contrat de travail ou de stage est composé des travailleurs inscrits au registre du personnel et liés à l'entreprise par un contrat de travail ou un contrat de stage au sens de l'arrêté royal n° 230 du 21 décembre 1983.]

[ Ainsi modifié par l'article 10, § 1er de l'arrêté royal du 4 août 1996.]

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 11. Etat relatif au personnel employé.**

Quant au personnel :

A. Les indications suivantes relatives à l'exercice et à l'exercice précédent, au sujet des travailleurs inscrits au registre du personnel et liés à l'entreprise par un contrat de travail ou par une convention de premier emploi

| | Code | Exercice clôturé | Exercice précédent |
|---|---|---|---|
| a) leur nombre total à la date de clôture de l'exercice | 8.11.10 | | |
| b) l'effectif moyen du personnel occupé par l'entreprise pendant l'exercice précédent, calculé en équivalents temps plein conformément à l'article 15, § 4, du Code des sociétés, et ventilé en fonction des catégories suivantes | 8.11.11 | | |
| - personnel de direction | 8.11.11.1 | | |
| - employés | 8.11.11.2 | | |
| - ouvriers | 8.11.11.3 | | |
| - autres | 8.11.11.4 | | |
| c) le nombre d'heures prestées | 8.11.12 | | |

B. Les indications suivantes relatives à l'exercice et à l'exercice précédent au sujet du personnel intérimaire et des personnes mises à la disposition de l'entreprise

| | Code | Exercice clôturé | Exercice précédent |
|---|---|---|---|
| a) leur nombre total à la date de clôture de l'exercice | 8.11.20 | | |
| b) l'effectif moyen calculé en équivalents temps plein de manière analogue à celle des travailleurs inscrits au registre du personnel | 8.11.21 | | |
| c) le nombre d'heures prestées | 8.11.22 | | |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 12.Etat relatif à l'ensemble des frais d'administration et de gestion, ventilé par nature.**

(Un astérisque (*) à droite du libellé d'un poste ou d'un sous-poste, indique l'existence d'une définition ou d'une note explicative au chapitre III de l'annexe au présent arrêté )

| Dénominations | Codes | Montants |
|---|---|---|
| I. Frais de personnel* | 8.12.1 | 1.148.136 |
| 1. a)Rémunérations | 8.12.111 | 852.066 |
| b)Pensions | 8.12.112 | |
| c)Autres avantages sociaux directs | 8.12.113 | |
| 2.Cotisations patronales d'assurance sociales | 8.12.12 | 143.776 |
| 3.Allocations et primes patronales pour assurances extra-légales | 8.12.13 | 73.056 |
| 4.Autres dépenses de personnel | 8.12.14 | 69.148 |
| 5.Provisions pour pensions et pour charges salariales et sociales | 8.12.15 | 10.090 |
| a)Dotations (+) | 8.12.15.1 | 10.090 |
| b)Utilisations et reprises (-) | 8.12.15.2 | ( ) |
| [6. Personnel intérimaire et personnes mises à la disposition de l'entreprise | 8.12.16 ] | |
| II. Biens et services divers* | 8.12.2 | 967.869 |
| III. Amortissements et réductions de valeur sur actifs incorporels et corporels autres que les placements* | 8.12.3 | 14.020 |
| IV. Provisions pour autres risques et charges* | 8.12.4 | 0 |
| 1.Dotations (+) | 8.12.41 | |
| 2.Utilisations et reprises (-) | 8.12.42 | ( ) |
| V.Autres charges courantes* | 8.12.5 | 63.087 |
| 1.Charges fiscales d'exploitation* | 8.12.51 | 3.087 |
| a)Précompte immobilier | 8.12.511 | 3.087 |
| b)Autres | 8.12.512 | |
| 2.Contributions aux organismes publics* | 8.12.52 | |
| 3.Charges théoriques* | 8.12.53 | 60.000 |
| 4.Autres | 8.12.54 | |
| VI.Frais d'administration récupérés et autres produits courants (-) | 8.12.6 | ( 282.017 ) |
| 1.Frais d'administration récupérés | 8.12.61 | 282.017 |
| a)Rémunérations reçues pour les prestations de gestion de fonds collectifs de retraite pour compte de tiers | 8.12.611 | |
| b)Autres* | 8.12.612 | 282.017 |
| 2.Autres produits courants | 8.12.62 | |
| TOTAL | 8.12.7 | 1.911.095 |

Ainsi modifié par l'article 10, § 2 de l'arrêté royal du 4 août 1996.

**N°13. Autres produits, autres charges**

| | Montants |
|---|---|
| A. Ventilation des AUTRES PRODUITS (poste 7. du compte non technique), s'ils sont importants. | |
| B. Ventilation des AUTRES CHARGES (poste 8. du compte non technique), si elles sont importantes. | |

## N°14. Résultats exceptionnels

| | Montants |
|---|---|
| A. Ventilation des PRODUITS EXCEPTIONNELS (poste 11. du compte non technique), s'ils sont importants. | |
| B. Ventilation des CHARGES EXCEPTIONNELLES (poste 12. du compte non technique), si elles sont importantes. | |

**N° 15. Impôts sur le résultat**

| | Codes | Montants |
|---|---|---|
| A. DETAIL DU POSTE 15 a) 'Impôts': | 8.15.1.634 | 220.954 |
| 1.Impôts sur le résultat de l'exercice : | 8.15.1.634.1 | 220.954 |
| a. Versements anticipés et précomptes remboursables | 8.15.1.634.11 | 220.954 |
| b. Autres éléments imputables | 8.15.1.634.12 | |
| c. Excédent de versements anticipés et/ou de précomptes remboursables portés à l'actif (-) | 8.15.1.634.13 | ( ) |
| d. Suppléments d'impôts estimés (portés au poste G.V.1.a.) du passif) | 8.15.1.634.14 | |
| 2.Impôts sur le résultat d'exercices antérieurs : | 8.15.1.634.2 | |
| a) Suppléments d'impôts dus ou versés : | 8.15.1.634.21 | |
| b) Suppléments d'impôts estimés (portés au poste G.V.1.a) du passif ou provisionnés (portés au poste E.II.2. du passif) | 8.15.1.634.22 | |

**N° 15. Impôts sur le résultat**

B. PRINCIPALES SOURCES DES DISPARITES ENTRE LE BENEFICE, AVANT IMPOTS, exprimé dans les comptes ET LE BENEFICE TAXABLE ESTIME, avec mention particulière de celles découlant de décalages dans le temps entre le bénéfice comptable et le bénéfice fiscal
(si le résultat de l'exercice en est influencé de manière sensible au niveau des impôts)

| Montants |
| --- |
| |

C. INCIDENCE DES RESULTATS EXCEPTIONNELS SUR LE MONTANT DES IMPÔTS SUR LE RESULTAT DE L'EXERCICE

**N° 15. Impôts sur le résultat (suite et fin)**

| | Codes | Montants |
|---|---|---|
| D.SOURCES DE LATENCES FISCALES (dans la mesure où ces indications sont importantes pour l'appréciation de la situation financière de l'entreprise) | | |
| 1. Latences actives | 8.15.4.1 | 0 |
| - Pertes fiscales cumulées, déductibles des bénéfices taxables ultérieurs | 8.15.4.11 | |
| 2. Latences passives | 8.15.4.2 | 0 |

**N° 16. Autres taxes et impôts à charge de tiers**

| | Codes | Montants de l' exercice | Montants de l' exercice précédent |
|---|---|---|---|
| A. Taxes : | | | |
| 1.Taxes sur les contrats d'assurance à charge de tiers | 8.16.11 | 652.304 | 987.600 |
| 2.Autres taxes à charge de l'entreprise | 8.16.12 | 304.398 | 608.518 |
| B. Montants retenus à charge de tiers, au titre de : | | | |
| 1.Précompte professionnel | 8.16.21 | 236.133 | 190.874 |
| 2.Précompte mobilier (sur dividendes) | 8.16.22 | 120.954 | 95.299 |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

## N° 17. Droits et engagements hors bilan (art. 14)

(Un astérisque (*) à droite du libellé d'un poste ou d'un sous-poste, indique l'existence d'une définition ou d'une note explicative au chapitre III de l'annexe à l'arrêté du 17/11/1994)

| | Codes | Montants |
|---|---|---|
| A. Garanties constituées ou irrévocablement promises par des tiers pour compte de l'entreprise* : | 8.17.00 | 516.483 |
| B. Garanties personnelles constituées ou irrévocablement promises par l'entreprise pour compte de tiers* : | 8.17.01 | |
| C. Garanties réelles constituées ou irrévocablement promises par l'entreprise sur ses actifs propres pour sûreté de dettes et engagements* : | | |
| a) de l'entreprise : | 8.17.020 | |
| b) de tiers : | 8.17.021 | |
| D. Garanties reçues* (autres qu'en espèces) : | | |
| a) titres et valeurs de réassureurs (CFR. Chapitre III, Définitions et notes explicatives : poste C.III.1 et 2 de l'actif et F. du passif) : | 8.17.030 | |
| b) autres : | 8.17.031 | |
| E. Marchés à terme* : | | |
| a)opérations sur titres (achats) : | 8.17.040 | |
| b)opérations sur titres (ventes) : | 8.17.041 | |
| c)opérations sur devises (à recevoir) : | 8.17.042 | |
| d)opérations sur devises (à livrer) : | 8.17.043 | |
| e)opérations sur taux d'intérêt (achats, ...) : | 8.17.044 | |
| f)opérations sur taux d'intérêt (ventes, ...) : | 8.17.045 | |
| g)autres opérations (achats, ...) : | 8.17.046 | |
| h)autres opérations (ventes, ...) : | 8.17.047 | |
| F. Biens et valeurs de tiers détenus par l'entreprise* : | 8.17.05 | |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

## N° 17. Droits et engagements hors bilan (art. 14)

(Un astérisque (*) à droite du libellé d'un poste ou d'un sous-poste, indique l'existence d'une définition ou d'une note explicative au chapitre III de l'annexe à l'arrêté du 17/11/1994)

| | | |
|---|---|---|
| G. Nature et objectif commercial des opérations non inscrites au bilan, ainsi que l'impact financier de ces opérations, à condition que les risques ou les avantages découlant de ces opérations soient significatifs et dans la mesure où la divulgation de ces risques ou avantages est nécessaire pour l'appréciation de la situation financière de l'entreprise. | 8.17.06 | |
| Gbis. La nature et l'impact financier des événements significatifs postérieurs à la date de clôture du bilan qui ne sont pas pris en compte dans le compte de résultats ou dans le bilan. | 8.17.06B | |
| H. Autres (à spécifier) : | 8.17.07 | 0 |

**N° 18. Relations avec les entreprises liées et les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation**

| Postes du bilan concernés | Codes | Entreprises liées | | Entreprises avec lien de participation | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Exercice clôturé | Exercice précédent | Exercice clôturé | Exercice précédent |
| - C II.Placements dans des entreprises liées et participations | 8.18.222 | 100.000 | 100.000 | | |
| 1 + 3 Participations | 8.18.222.01 | 100.000 | 100.000 | | |
| 2 + 4 Bons, obligations et créances | 8.18.222.02 | | 0 | | |
| - subordonnés | 8.18.222.021 | | | | |
| - autres | 8.18.222.022 | | | | |
| - D. II.Placements dans des entreprises liées et participations | 8.18.232 | | 0 | | |
| 1 + 3 Participations | 8.18.232.01 | | | | |
| 2 + 4 Bons, obligations et créances | 8.18.232.02 | | 0 | | |
| - subordonnés | 8.18.232.021 | | | | |
| - autres | 8.18.232.022 | | | | |
| - E. Créances | 8.18.41 | 91.001 | 356.429 | | |
| I. Créances nées d'opérations d'assurances directes | 8.18.411 | | | | |
| II. Créances nées d'opérations de réassurance | 8.18.412 | 91.001 | 356.429 | | |
| III. Autres créances | 8.18.413 | | | | |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 18. Relations avec les entreprises liées et les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation**

| Postes du bilan concernés | Codes | Entreprises liées | | Entreprises avec lien de participation | |
|---|---|---|---|---|---|
| | | Exercice clôturé | Exercice précédent | Exercice clôturé | Exercice précédent |
| - B. Passifs subordonnés | 8.18.12 | | | | |
| - G. Dettes | 8.18.42 | 0 | 0 | | |
| I. Dettes nées d'opérations d'assurance directe | 8.18.421 | | | | |
| II. Dettes nées d'opérations de réassurance | 8.18.422 | 0 | 0 | | |
| III. Emprunts obligataires non subordonnés | 8.18.423 | | | | |
| IV. Dettes envers des établissements de crédit | 8.18.424 | | | | |
| V. Autres dettes | 8.18.425 | | | | |

**N° 18. Relations avec les entreprises liées et les entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation (suite et fin)**

| | Codes | Entreprises liées | |
|---|---|---|---|
| | | Exercice clôturé | Exercice précédent |
| - GARANTIES PERSONNELLES ET REELLES constituées ou irrévocablement promises par l'entreprise pour sûreté de dettes ou d'engagements d'entreprises liées | 8.18.50 | | |
| - GARANTIES PERSONNELLES ET REELLES constituées ou irrévocablement promises par des entreprises liées pour sûreté de dettes ou d'engagements de l'entreprise | 8.18.51 | | |
| - Autres engagements financiers significatifs | 8.18.52 | | |
| - Produits provenant des terrains et constructions | 8.18.53 | | |
| - Produits provenant d'autres placements | 8.18.54 | | |

**N° 18bis. Relations avec des entreprises associées (*).**

| | Code | Exercice clôturé | Exercice précédent |
|---|---|---|---|
| 1° Montant des immobilisations financières | 8.18.60 | | |
| - Participations | 8.18.60.1 | | |
| - Créances subordonnées | 8.18.60.2 | | |
| - Autres créances | 8.18.60.3 | | |
| 2° Créances sur des entreprises associées | 8.18.61 | | |
| - A plus d'un an | 8.18.61.1 | | |
| - A un an au plus | 8.18.61.2 | | |
| 3° Dettes envers des entreprises associées | 8.18.62 | | |
| - A plus d'un an | 8.18.62.1 | | |
| - A un an au plus | 8.18.62.2 | | |
| 4° Garanties personnelles et réelles | 8.18.63 | | |
| - Constituées ou irrévocablement promises par l'entreprise pour sûreté de dettes ou d'engagements d'entreprises associées | 8.18.63.1 | | |
| - Constituées ou irrévocablement promises par des entreprises associées pour sûreté de dettes ou d'engagements de l'entreprise | 8.18.63.2 | | |
| 5° Autres engagements financiers significatifs | 8.18.64 | | |

(*) Entreprises associées au sens de l'article 12 du Code des sociétés.

**N° 19. Relations financières avec :**

A.les administrateurs et gérants;

B.les personnes physiques ou morales qui contrôlent directement ou indirectement l'entreprise sans être liées à celle-ci;

C.les autres entreprises contrôlées directement ou indirectement par les personnes citées sous B.

| | Codes | Montants |
|---|---|---|
| 1.Créances sur les personnes précitées | 8.19.1 | |
| 2.Garanties constituées en leur faveur | 8.19.2 | |
| 3.Autres engagements significatifs souscrits en leur faveur | 8.19.3 | |
| 4.Rémunérations directes et indirectes et pensions attribuées, à charge du compte de résultats, | | |
| - aux administrateurs et gérants | 8.19.41 | |
| - aux anciens administrateurs et anciens gérants | 8.19.42 | |

- Le taux d'intérêt, les conditions essentielles et les montants éventuellement remboursés, annulés ou auxquels il a été renoncé relatifs aux points 1., 2. et 3. susvisés

**N° 19bis. Relations financières avec le ou les commissaire(s) et les personnes avec lesquelles il est lié /ils sont liés.**

| | Codes | Montants |
|---|---|---|
| 1. Emoluments du (des) commissaire(s) | 8.19.5 | 27.000 |
| 2. Emoluments pour prestations exceptionnelles ou missions particulières accomplies au sein de l'entreprise par le(s) commissaire(s) | 8.19.6 | |
| - Autres missions d'attestation | 8.19.61 | |
| - Missions de conseils fiscaux | 8.19.62 | |
| - Autres missions extérieures à la mission révisorale | 8.19.63 | |
| 3. Emoluments pour prestations exceptionnelles ou missions particulières accomplies au sein de l'entreprise par des personnes avec lesquelles le ou les commissaire(s) est lié (sont liés) | 8.19.7 | |
| - Autres missions d'attestation | 8.19.71 | |
| - Missions de conseils fiscaux | 8.19.72 | |
| - Autres missions extérieures à la mission révisorale | 8.19.73 | |

Mentions en application de l'article 133, paragraphe 6 du Code des sociétés

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 20. Règles d'évaluations**

(Cet état est notamment visé par les articles : 12 bis, § 5; 15; 19, 3ème alinéa; 22bis, 3ème alinéa;
24, 2ème alinéa; 27, 1°, dernier alinéa et 2°, dernier alinéa; 27 bis, § 4, dernier alinéa; 28, § 2, 1er et
4e alinéas; 34, 2ème alinéa; 34 quinquies, 1er alinéa; 34 sexies, 6°, dernier alinéa;
34 septies, § 2 et par le Chapitre III. 'Définitions et notes explicatives', Section II, poste 'loyer théorique'.)

A.Règles qui président aux évaluations dans l'inventaire (hormis les placements du poste D. de l'actif)

1.Constitution et ajustements d'amortissements

Les immeubles et actifs corporels figurent à l'actif du bilan à la rubrique "placements" sont comptabilisés au prix d'acquisition, au prix de revient ou à la valeur d'apport. Les amortissements sont pratiqués selon la méthode linéaire au taux de 3%. Les agencements et autres actifs corporels sont sont amortis de façon linéaire. Les taux pouvant varier de 10 à 20% suivant leurs natures et usages.

2.Réductions de valeurs

Une réduction de valeur est actée sur les autres placements financiers en cas de moins-values durable. Les titres à revenu fixe étant conservés jusqu'à maturité, un repli des cours ne donne pas lieu à réduction de valeur, la moins-value latente ne perdurant pas au-delà de la date d'échéance. Afin de définir le caractère durable ou non d'une moins-value latente liée Ã un risque débiteur, le critère de l'incapacité de la contrepartie à rembourser tout ou partie de la dette est retenu. Les actions et parts feront l'objet d'une réduction de valeur en cas de moins-value latente de plus de 20% constatée sur une période d'au moins 12 mois consécutifs.

3.Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges sont constituées avec prudence, sincérité et bonne foi, pour couvrir tous les risques et charges prévus.

4.Provisions techniques

Les provisions techniques sont calculées avec prudence, dans le respect des dispositions légales et règlementaires fixées par les organismes de contrôle. Les provisions d’égalisations sont calculées conformément à la communication CBFA n° 151 et aux limitations fiscales.

| A/ | B/ | C/ | 0402203372 | 2023-12-31 | 00402 | EUR |
|---|---|---|---|---|---|---|

5.Réévaluations

6.Autres

Les revenus intitulés « courtage » sont comptabilisés en déduction des frais d’administration auxquels ils sont rattachés. Un loyer théorique évalué à 60k € est attribué au compte technique conformément à la législation

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

B.Règles qui président aux évaluations dans l'inventaire en ce qui concerne les placements du poste D. de l'actif.

| |
|---|
| 1.Placements autres que les terrains et constructions |
| 2.Terrains et constructions |
| 3.Autres |

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N°21. Modifications aux règles d'évaluations (art. 16)(art. 17).**

A.Exposé des modifications et leurs justifications

| |
|---|
| |

B.Différence d'estimation résultant des modifications (à indiquer pour la première fois pour l'exercice au cours duquel ces modifications ont été effectuées).

| Postes et sous-postes concernés (*) | Montants | Postes et sous-postes concernés (*) | Montants |
|---|---|---|---|
| | | | |

(*) avec mention des chiffres et des lettres relatifs au libellé du poste ou du sous-poste concerné du bilan (exemple : C.III.2. obligations et autres titres à revenu fixe).

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 22. Déclaration relative aux comptes consolidés**

A.Informations à compléter par toutes les entreprises.

- L'entreprise établit et publie des comptes consolidés et un rapport consolidé de gestion conformément aux dispositions de l'arrêté royal relatif au comptes consolidés des entreprises d'assurances et de réassurances :

oui/non (*) :

- L'entreprise n'établit pas de comptes consolidés ni de rapport consolidé de gestion pour la (les) raison(s) suivante(s) (*) :
  * l'entreprise ne contrôle pas, seule ou conjointement, une ou plusieurs filiales de droit belge

    ou étranger;

oui/non (*):

  * l'entreprise est elle-même filiale d'une entreprise-mère qui établit et publie des comptes consolidés :

oui/non (*) :

. Justification du respect des conditions prévues à l'article 8, paragraphes 2 et 3 de l'arrêté royal du 6 mars 1990 relatifs aux comptes consolidés des entreprises :

. Nom, adresse complète du siège et s'il s'agit d'une entreprise de droit belge, le numéro de T.V.A. ou le numéro national de l'entreprise-mère qui établit et publie les comptes consolidés en vertu desquels l'exemption est autorisé :

---

* Biffer ce qui ne convient pas.

**N° 22. Déclaration relative aux comptes consolidés (suite et fin)**

B. Informations à compléter par l'entreprise si elle est filiale commune.

. Nom, adresse complète du siège et s'il s'agit d'une entreprise de droit belge, le numéro de T.V.A.

ou le numéro national de l'(des) entreprise(s)-mère(s) et indication si cette (ces) entreprise(s)-mère(s) établit (établissent) et publie(nt) des comptes consolidés dans lesquels ses comptes annuels sont intégrés par consolidation (**) :

. Si l'(les) entreprise(s)-mère(s) est (sont) de droit étranger, lieu où les comptes consolidés dont question ci-avant peuvent être obtenus (**) :

---

(**) Si les comptes de l'entreprise sont consolidés à plusieurs niveaux, les renseignements sont donnés d'une part pour l'ensemble le plus grand et d'autre part pour l'ensemble le plus petit d'entreprises dont l'entreprise fait partie en tant que filiale et pour lequel des comptes consolidés sont établis et publiés.

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**N° 23. Informations complémentaires à fournir par l'entreprise sur base du présent arrêté du 17/11/94**

L'entreprise mentionne les informations complémentaires exigées le cas échéant :

- par les articles :

  2 bis; 4, 2ème alinéa; 6; 8; 10, 2ème alinéa; 11, 3ème alinéa; 19,4ème alinéa; 22; 27 bis, § 3, dernier alinéa;

  33, 2ème alinéa; 34 sexies, § 1, 4°; 39.

- au chapitre III, section I de l'annexe :

  pour les postes de l'actif C.II.1., C.II.3, C.III.7.c) et F.IV.

  et

  pour le poste du passif C.I.b) en C.IV.

  Un reclassement d'amortissement de 975k € a été effectué en 2023 entre les comptes techniques et non-techniques.
  Le reclassement similaire aurait modifié les principaux postes de l'année 2022 comme suit :
  - Placements transférés (711) : -94k € au lieu de 72k €
  - Charge des sinistres (610) : 1.423k € au lieu de 1.574k €
  - Frais d'exploitation (613) : -339k € au lieu de 188k €
  - Solde compte technique (710) : 213k € au lieu de -299k €
  - Placements nets (730 ; 630) : -291k € au lieu de 222k €

  Un reclassement des frais d'aménagement de 4.274 k € a été effectué en 2023 entre les comptes « autres éléments d'actif » et les « placements ».
  Le reclassement similaire aurait modifié ces deux postes du bilan de l'année 2022 comme suit :
  - Autres éléments d'actifs (25) : 1.815 k € au lieu de 5.582 k €
  - Placements (22) : 31.335 k € au lieu de 27.568 k €

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

## N° 24. Transactions effectuées par l’entreprise avec des parties liées à des conditions autres que celles du marché

L’entreprise mentionne les transactions effectuées avec des parties liées, y compris le montant de ces transactions, la nature de la relation avec la partie liée ainsi que toute autre information sur les transactions qui serait nécessaire à l’appréciation de la situation financière de l’entreprise,lorsque ces transactions présentent une importance significative et n’ont pas été conclues aux conditions normales du marché.

Les informations précitées peuvent être agrégées en fonction de leur nature sauf lorsque des informations distinctes sont nécessaires pour comprendre les effets des transactions avec des parties liées sur la situation financière de l’entreprise.

Cette information n’est pas requise pour les transactions qui ont lieu entre deux ou plusieurs membres d’un groupe, à condition que les filiales qui sont parties à la transaction soient détenues en totalité par un tel membre.

Les termes « parties liées » ont le même sens que dans les normes comptables internationales adoptées conformément au Règlement (CE) n° 1606/2002.

**A/** **B/** **C/** **0402203372** **2023-12-31** **00402** **EUR**

**Nr 25. Prêts-citoyens thématiques (entreprises d'assurance).**

| Libellé | Codes | Exercice clôturé | Exercice précédent |
|---|---|---|---|
| 1. Fonds récoltés dans le cadre de la loi du 26/12/2013 | 8.25.001 | | |
| 2. Affectation des fonds récoltés dans le cadre de la loi du 26/12/2013 | 8.25.002 | | |
| 2.a. Projets éligibles (art. 9 de la loi) | 8.25.002.001 | | |
| 2.b. Autres placements | 8.25.002.002 | | |