

# Hexpertise Schwankungsrückstellung – HexSR

Unser Programm HexSR ermöglicht eine Berechnung der Schwankungsrückstellung gemäß der Anlage zum §29 RechVersV. Beitrags- und Kostendaten können aus unserem Programm HexTEC oder aus Vorsystemen, wie z.B. Excel, importiert werden oder aber auch einzeln erfasst werden. Die automatische Verwendung von BAFin-Schadenquoten wird unterstützt. Die Quoten sind für viele Jahre und Sparten im System hinterlegt.

Die Datenausgabe umfasst neben der Einzelberechnung der Schwankungsrückstellung pro Sparte auch eine Gesamtübersicht über alle Sparten. Eine Stapelberechnung über mehrere (Plan-)Geschäftsjahre ist ebenfalls möglich und wird in einer Ergebnisanalyse übersichtlich dargestellt. Alle Auswertungen lassen sich im Microsoft Excel-Format speichern.

Erweiterte Funktionen können durch uns eingebunden und Ihren Anforderungen entsprechend angepasst werden.

## Eingabedaten

- Beliebige Mandantenanzahl
- Beliebige Spartenanzahl differenziert nach selbst abgeschlossenem und übernommenem Geschäft
- Beitrags- und Schadendaten pro Sparte nebst Schaden-/Kostenquoten
- BAFin-Schadenquotentabelle

## Schnittstellen

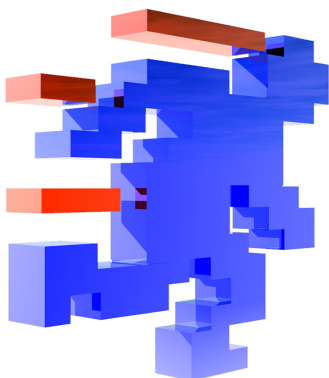
- Import/Export von/für MS-Excel
- Import/Export von/für HexTec-Modul
- Offene Schnittstellen für individuelle Auswertungen (Vorlagenvarianten)

## Auswertungen

- Einzelberechnung der Schwankungsrückstellung pro Zweig oder Sparte
- Stapelberechnung über eine Auswahl von Sparten für mehrere Jahre
- Gesamtübersicht der SR-Berechnung für alle Sparten im Geschäftsjahr
- Ergebnisanalyse mit Zwischenwerten
- Benutzerdefinierte Reports

## Berechnungsmethoden

- Einzelberechnung oder Stapelberechnung für (mehrere) Zweige/Sparten
- Kennzeichnung von Schadenquoten zur Steuerung des Berechnungsablaufs
- Berücksichtigungen von Teilauflösungen und automatischer Vortrag der SR
- Berechnung zur Laufzeit



Weitere Informationen bei:

**Hexpertise GmbH**  
**Dr. Hans Heynckes**  
**Eichenstraße 2**  
**41372 Niederkrüchten**

Tel: +49 (2163) 80850  
Mobil: +49 (172) 6767 223  
email: [info@hexpertise.de](mailto:info@hexpertise.de)

# Leistungsbeschreibung HexSR

Hexpertise Schwankungsrückstellung (HexSR) ist ein Programm zur Berechnung (und Planung) des Schwankungsrückstellungsbedarfs.

---

## Funktionsumfang

- Korrekte Berechnung der Schwankungsrückstellung pro Versicherungssparte nach den geltenden gesetzlichen Vorschriften (siehe Berechnungsvorschrift in Anlage zu §29 RechVersV)
- Stapelberechnung für mehrere Sparten und Jahrgänge zur einfachen Durchführung von mehrjährigen Planungsrechnungen
- SWR-Simulator zum einfachen Durchspielen unterschiedlicher Datenkonstellationen im laufenden Planungsprozess
- Szenarioanalyse zur Verwendung unterschiedlicher Datensets in der Planungsphase, ohne Gefährdung abgestimmter IST-Daten (Defaults)
- Verwendung von BAFin-Schadenquoten (falls erforderlich), die im System hinterlegt sind
- Weiterverwendung von Reports bzw. Berechnungsergebnissen in Microsoft-Excel
- Aussagefähige Reports pro Sparte (Einzelberechnung), ggf. anhand von Spartenlisten in übersichtlichen "Arbeitsmappen" zusammengestellt
- Gesamtübersicht mit Bestandsentwicklung über aller Sparten für ein Geschäftsjahr (zur Verwendung im Prüfungs-/Geschäftsbericht)
- Ergebnismatrix mit Bestandsentwicklung und allen Zwischenwerten über aller Sparten für ein Geschäftsjahr (zur Weiterverwendung in der Planung)
- Differenzierte Ergebnisanalyse und mehrdimensionale, jahrgangsübergreifende Betrachtung von Berechnungsergebnissen
- Automatischer Übertrag/Vortrag auf Folgejahr; Berücksichtigung von opt. Teil-/Sonderauflösungen
- Basisdaten-Import/Export von/nach Excel und Schnittstellen zur Versicherungstechnik (HexTec)
- Zeitgleiche, konkurrierende Nutzung eines Datenbestandes durch mehrere Netzwerk-Benutzer
- Granulare Rechteverwaltung mit Benutzern, Rollen, Rechten für den differenzierten Zugriff auf Applikationsmethoden

---

## Vorteile von HexSR

- kommt ursprünglich aus der Wirtschaftsprüfung und wird seit mehr als einem Jahrzehnt in der Jahresabschlussprüfung und von/bei zahlreichen Versicherungsunternehmen eingesetzt
- wurde von uns für die speziellen Anforderungen von Erst- und Rückversicherungsunternehmen (Planung, Szenario-Analyse, Simulation) neu implementiert und deutlich erweitert
- wird von Hexpertise exklusiv an Versicherungsunternehmen vertrieben (alternative kommerzielle Lösungen sind nicht bekannt!)
- unterstützt Datenbanksysteme von Oracle, IBM, Microsoft, Sybase etc.
- wird wie alle Softwareprodukte von Hexpertise professionell (weiter)entwickelt/aktualisiert/gepflegt
- wird durch unseren Anwendersupport in fachlicher/technischer Hinsicht zuverlässig unterstützt
- verfügt über zahlreiche Daten-Import-/Export-Schnittstellen und Datenbankanbindungsoptionen
- beinhaltet ein leistungsfähiges Reporting mit einer direkten Weitergabe/Ausgabe nach Microsoft-Excel
- ist eine solide, mehrbenutzerfähige, datenbankgestützte, kompilierte Client-/Server-Applikation

**Kraftfahrt-Haftpflicht**

**2017**

| Jahr           | Schadenquoten      |                          |               |        | Kostenquoten        |                           |              |               |
|----------------|--------------------|--------------------------|---------------|--------|---------------------|---------------------------|--------------|---------------|
|                | Netto-Aufwendungen | Verdiente Netto-Beiträge | Schadenquote  | Quelle | Brutto-Aufwendungen | Verdiente Brutto-Beiträge | Kostenquote  | Quotensumme   |
|                | €                  | €                        | %             |        | €                   | €                         | %            | %             |
| 15 2002        | 34.406.331         | 38.978.374               | 88,27         |        | 13.067.045          | 57.126.783                | 22,87        | 111,14        |
| 14 2003        | 37.185.235         | 44.707.859               | 83,17         |        | 13.593.021          | 63.410.860                | 21,44        | 104,61        |
| 13 2004        | 42.167.916         | 47.283.259               | 89,18         |        | 13.522.913          | 67.562.038                | 20,02        | 109,20        |
| 12 2005        | 37.057.320         | 43.005.622               | 86,17         |        | 13.478.284          | 60.253.346                | 22,37        | 108,54        |
| 11 2006        | 17.670.343         | 13.779.805               | 128,23        |        | 3.367.941           | 15.070.649                | 22,35        | 150,58        |
| 10 2007        | 9.960.182          | 4.571.294                | 217,89        |        | 6.723.266           | 25.919.431                | 25,94        | 243,82        |
| 09 2008        | 12.955.916         | 13.130.070               | 98,67         |        | 7.496.383           | 30.599.208                | 24,50        | 123,17        |
| 08 2009        | 6.016.211          | 8.510.239                | 70,69         |        | 6.757.986           | 30.793.997                | 21,95        | 92,64         |
| 07 2010        | 17.959.657         | 15.480.085               | 116,02        |        | 11.783.979          | 48.130.290                | 24,48        | 140,50        |
| 06 2011        | 800.000            | 12.000.000               | 6,67          |        | 16.000.000          | 40.000.000                | 40,00        | 46,67         |
| 05 2012        | 9.000.000          | 13.000.000               | 69,23         |        | 17.000.000          | 41.000.000                | 41,46        | 110,69        |
| 04 2013        | 10.000.000         | 14.000.000               | 71,43         |        | 18.000.000          | 42.000.000                | 42,86        | 114,29        |
| 03 2014        | 20.913.551         | 19.345.035               | 108,11        |        | 15.946.583          | 79.210.075                | 20,13        | 128,24        |
| 02 2015        | 21.697.809         | 19.867.873               | 109,21        |        | 16.208.002          | 81.040.010                | 20,00        | 129,21        |
| 01 2016        | 22.482.067         | 20.390.712               | 110,26        |        | 16.469.421          | 82.608.527                | 19,94        | 130,19        |
| <b>GJ 2017</b> | <b>22.482.067</b>  | <b>21.174.970</b>        | <b>106,17</b> |        | <b>16.992.260</b>   | <b>84.438.462</b>         | <b>20,12</b> | <b>126,30</b> |

| Prüfung der Voraussetzungen zur Bildung einer Schwankungsrückstellung  | Ergebniswerte       | Erfüllt? |
|--|---------------------|----------|
| 1. Die verdienten Netto-Beiträge übersteigen im Durchschnitt der letzten drei Geschäftsjahre (einschließlich Bilanzjahr) den Betrag von 125.000 Euro | <b>20.477.852</b> € | Ja       |
| 2. Die Standardabweichung der Schadenquoten im Beobachtungszeitraum (BOZ) von der durchschnittlichen Schadenquote im BOZ beträgt mindestens 5%       | <b>44,02</b> %      | Ja       |
| 3. Die Summe aus Schadenquote und Kostenquote hat mindestens einmal im Beobachtungszeitraum 100% überschritten                                       | <b>2016</b>         | Ja       |

| Berechnung der Schwankungsrückstellung            | Ergebniswerte      | Info                                   |
|---|--------------------|--|
| A Durchschnittliche Schadenquote im BOZ           | % 96,88            | Mittel der Schadenquoten im BOZ        |
| B Standardabweichung der Schadenquoten im BOZ     | % 44,02            | Standardabweichung zu A                |
| C Verdiente Nettobeiträge im Geschäftsjahr        | € 21.174.970       | s.o.                                   |
| D Schadenquote im Geschäftsjahr                   | % 106,17           | s.o.                                   |
| E Anzahl der Jahre im BOZ                         | 15                 | Spartenabhängig                        |
| F Mittlere Kostenquote der letzten drei Jahre     | % 20,02            | Mittlere Kostenquote in GJ, VJ und VVJ |
| G Grenzschaadenquote                              | % 74,98            | In RS 98-F; im SAG 95-F; im UEG 99-F   |
| J Ungekürzter Sollbetrag                          | € 41.945.499       | C*B*4,5 (in Hagel/Kredit C*B* 6)       |
| K Kürzungsbetrag                                  | € 0                | C*3*(G-A) wenn A<G und nicht Hagel     |
| L Sollbetrag der Schwankungsrückstellung          | € 41.945.499       | J - K                                  |
| <b>H Schwankungsrückstellung am Anfang des GJ</b> | <b>€ 8.077.753</b> |  |
| M Erfolgsunabhängige Zinszuführung                | € 1.468.092        | Wenn(H<L;Min(0,035*L,L-H);0,035*L)     |
| N Zuführung wegen Unterschaden                    | € 0                | C*(A-D), max. L, wenn D<A und H+M<L    |
| O Entnahme wegen Überschaden                      | € 1.967.155        | C*(D-A) wenn D>A                       |
| P Sicherheitszuschlag (Entnahmeminderung)         | € 0                | C*(G-A)*0,6 wenn A<G und O>0           |
| Q Saldo aus Zuführungen und Entnahmen             | € -499.062         | M+N-O+P                                |
| R Auflösung wegen Übersteigen des Sollbetrages    | € 0                | H+Q-L wenn H+Q>L                       |
| <b>S Veränderung der Schwankungsrückstellung</b>  | <b>€ -499.063</b>  | Q-R wenn H+Q-R>0 sonst S=H*-1          |
| <b>T Schwankungsrückstellung am Ende des GJ</b>   | <b>€ 7.578.690</b> | H+S                                    |

**Ergebnis der Prüfung/Berechnung**

Die Voraussetzungen zur Bildung einer Schwankungsrückstellung sind im GJ 2017 erfüllt.

Im nächsten Jahr muß voraussichtlich eine Schwankungsrückstellung gebildet werden.

## Gesamtübersicht Schwankungsrückstellung

XYZ\_D\_SAG\_SL\_SAG\_2017

Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft

2017-05-11 11:58:41 HH

Beispielunternehmen XYZ

2017

| Versicherungszweig/Sparte     | Schwankungsrückstellung am 1.1.2017 | Erfolgsunabhängige Zinszuführung | Zuführung wegen Unterschaden | Entnahme wegen Überschaden | Auflösung wg. Übersteigen des Sollbetrags | Veränderung (-=Auflösung) | Schwankungsrückstellung am 31.12.2017 | Sollbetrag         | Erfüllt      |
|-------------------------------|-------------------------------------|----------------------------------|------------------------------|----------------------------|---|---------------------------|---------------------------------------|--------------------|--------------|
|                               | €                                   | €                                | €                            | €                          | €   | €                         | €                                     | €                  | %            |
| <b>Unfall</b>                 | <b>7.115.754</b>                    | 724.525                          | 0                            | 0                          | 0   | 724.525                   | <b>7.840.279</b>                      | 20.700.711         | 37,9%        |
| <b>Haftpflicht</b>            | <b>19.551.556</b>                   | 523.022                          | 0                            | 0                          | 0   | 523.022                   | <b>20.074.578</b>                     | 20.074.578         | 100,0%       |
| <b>Kraftfahrt-Haftpflicht</b> | <b>8.077.753</b>                    | 1.468.092                        | 0                            | 1.967.155                  | 0   | <b>-499.063</b>           | <b>7.578.690</b>                      | 41.945.499         | 18,1%        |
| <b>Vollkasko</b>              | <b>11.273.057</b>                   | 1.833.833                        | 1.589.860                    | 0                          | 0   | 3.423.693                 | <b>14.696.750</b>                     | 52.395.230         | 28,0%        |
| <b>Rechtsschutz</b>           | <b>0</b>                            | 53.170                           | 0                            | 53.170                     | 0   | 0                         | <b>0</b>                              | 1.519.153          | 0,0%         |
| <b>Feuer/Industrie</b>        | <b>2.532.797</b>                    | 0                                | 0                            | 883.294                    | 134.063                                   | <b>-1.017.357</b>         | <b>1.515.440</b>                      | 1.515.440          | 100,0%       |
| <b>Feuer/Landwirtschaft</b>   | <b>2.900.386</b>                    | 237.831                          | 2.006.083                    | 0                          | 0   | 2.243.914                 | <b>5.144.300</b>                      | 6.795.160          | 75,7%        |
| <b>ED</b>                     | <b>16.166</b>                       | 382.188                          | 0                            | 398.354                    | 0   | <b>-16.166</b>            | <b>0</b>                              | 10.919.650         | 0,0%         |
| <b>Leitungswasser</b>         | <b>0</b>                            | 438.928                          | 0                            | 438.928                    | 0   | 0                         | <b>0</b>                              | 12.540.790         | 0,0%         |
| <b>Sturm</b>                  | <b>0</b>                            | 917.462                          | 2.574.236                    | 0                          | 0   | 3.491.698                 | <b>3.491.698</b>                      | 26.213.187         | 13,3%        |
| <b>VGV</b>                    | <b>0</b>                            | 6.039.011                        | 0                            | 1.797.325                  | 0   | 4.241.686                 | <b>4.241.686</b>                      | 172.543.184        | 2,5%         |
| <b>Hagel</b>                  | <b>1.444.496</b>                    | 59.997                           | 0                            | 56.874                     | 0   | 3.123                     | <b>1.447.619</b>                      | 1.714.190          | 84,4%        |
| <b>Technische</b>             | <b>25.920.888</b>                   | 1.126.792                        | 3.630.499                    | 0                          | 0   | 4.757.291                 | <b>30.678.179</b>                     | 32.194.071         | 95,3%        |
| <b>Transport</b>              | <b>471.797</b>                      | 147.108                          | 0                            | 100.503                    | 0   | 46.605                    | <b>518.402</b>                        | 4.203.086          | 12,3%        |
| <b>Kredit- und Kaution</b>    | <b>65.364</b>                       | 22.917                           | 6.614                        | 0                          | 0   | 29.531                    | <b>94.895</b>                         | 654.777            | 14,5%        |
| <b>EC</b>                     | <b>0</b>                            | 72.871                           | 0                            | 72.871                     | 0   | 0                         | <b>0</b>                              | 2.082.030          | 0,0%         |
| <b>BU</b>                     | <b>271.214</b>                      | 50.520                           | 40.598                       | 0                          | 0   | 91.118                    | <b>362.332</b>                        | 1.443.427          | 25,1%        |
| <b>Summe</b>                  | <b>79.641.228</b>                   | <b>14.098.267</b>                | <b>9.847.890</b>             | <b>5.768.474</b>           | <b>134.063</b>                            | <b>18.043.620</b>         | <b>97.684.848</b>                     | <b>409.454.163</b> | <b>23,9%</b> |

Gesamtübersicht Schwankungsrückstellung

Selbst abgeschlossenes Versicherungsgeschäft

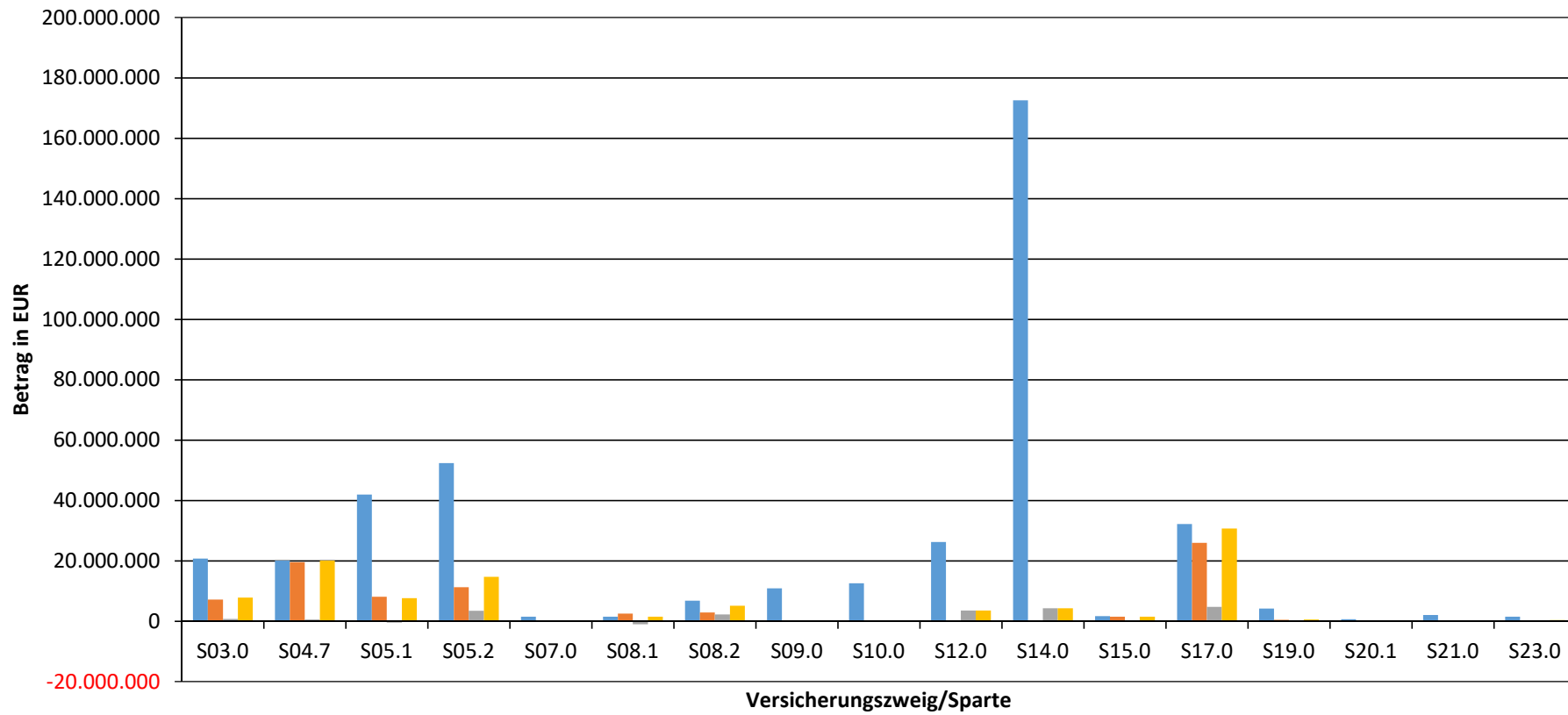
XYZ\_D\_SAG\_SL\_SAG\_2017

2017-05-11 11:58:41 HH

Beispielunternehmen XYZ

2017

Sollbetrag und Veränderung der Schwankungsrückstellung



■ Sollbetrag ■ Anfangsbestand ■ Veränderung ■ Endbestand

| Sparte | Sollbetrag | Anfangsbestand | Veränderung | Endbestand                       |
|--------|------------|----------------|-------------|----------------------------------|
| S03.0  | 20.700.711 | 7.115.754      | 724.525     | 7.840.279 Unfall                 |
| S04.7  | 20.074.578 | 19.551.556     | 523.022     | 20.074.578 Haftpflicht           |
| S05.1  | 41.945.499 | 8.077.753      | -499.063    | 7.578.690 Kraftfahrt-Haftpflicht |



| Durchschnittliche Schadenquote im BOZ | Standardabweichung der SQ im BOZ | Beding. 2: Standardabweichung der SQ im BOZ >= 5% | KQ des GJ in zwei Vorjahre eingesetzt | Grenzscha-denquote | Mittlere Kostenquote der jüngsten drei GJ | Beding. 3: SQ+KQ einmal im BOZ > 100% | Jahr in dem Beding. 3 erfüllt wurde |
|---------------------------------------|----------------------------------|---|---------------------------------------|--------------------|---|---------------------------------------|-------------------------------------|
| A                                     | B                                | p25   | p22                                   | G                  | F   | p26                                   | p23                                 |
| p01                                   | p02                              |   |                                       | p07                | p06                                       |                                       |                                     |
| 50,41                                 | 10,13                            | ja  | nein                                  | 57,94              | 37,06                                     | ja                                    | 2006                                |
| 76,20                                 | 33,46                            | ja  | nein                                  | 52,96              | 42,04                                     | ja                                    | 2016                                |
| 96,88                                 | 44,02                            | ja  | nein                                  | 74,98              | 20,02                                     | ja                                    | 2016                                |
| 77,20                                 | 9,96                             | ja  | nein                                  | 72,74              | 22,26                                     | ja                                    | 2015                                |
| 61,66                                 | 0,00                             | nein  | ja                                    | 63,39              | 31,61                                     | nein                                  | 0                                   |
| 86,37                                 | 20,70                            | ja  | ja                                    | 52,27              | 42,73                                     | ja                                    | 2005                                |
| 61,97                                 | 9,29                             | ja  | ja                                    | 68,11              | 29,89                                     | ja                                    | 2016                                |
| 83,13                                 | 36,62                            | ja  | nein                                  | 57,94              | 37,06                                     | ja                                    | 2013                                |
| 55,80                                 | 21,52                            | ja  | nein                                  | 63,94              | 31,06                                     | ja                                    | 2012                                |
| 59,68                                 | 15,22                            | ja  | nein                                  | 55,04              | 39,96                                     | ja                                    | 2016                                |
| 59,20                                 | 19,02                            | ja  | nein                                  | 50,05              | 44,95                                     | ja                                    | 2016                                |
| 38,83                                 | 10,61                            | ja  | nein                                  | 63,54              | 31,46                                     | ja                                    | 2003                                |
| 51,19                                 | 48,58                            | ja  | nein                                  | 52,61              | 42,39                                     | ja                                    | 2016                                |
| 40,76                                 | 12,86                            | ja  | nein                                  | 54,68              | 40,32                                     | nein                                  | 0                                   |
| 71,52                                 | 22,40                            | ja  | nein                                  | 63,34              | 31,66                                     | ja                                    | 2016                                |
| 82,85                                 | 40,89                            | ja  | nein                                  | 62,95              | 32,05                                     | ja                                    | 2016                                |
| 50,32                                 | 15,20                            | ja  | ja                                    | 78,27              | 16,73                                     | ja                                    | 2002                                |
| 165,15                                | 208,41                           | ja  | nein                                  | 61,50              | 33,50                                     | ja                                    | 2011                                |
| 67,43                                 | 47,76                            | ja  | ja                                    | 69,58              | 25,42                                     | ja                                    | 2012                                |
| 17,16                                 | 15,52                            | ja  | nein                                  | 62,33              | 32,67                                     | ja                                    | 2016                                |
| 17,53                                 | 47,98                            | ja  | nein                                  | 75,00              | 20,00                                     | ja                                    | 2013                                |
| 17,41                                 | 33,17                            | ja  | nein                                  | 55,86              | 39,14                                     | ja                                    | 2016                                |
| 16,53                                 | 122,70                           | ja  | nein                                  | 55,00              | 40,00                                     | ja                                    | 2016                                |

| Sollbetrag             |  |  |                      |
|------------------------|--|--|----------------------|
| Ungekürzter Sollbetrag | Kürzungsbetrag um den der Sollbetrag zu vermindern ist | Sollbetrag der Schwankungsrückstellung | Sollbetrag erreicht? |
| J                      | K  | L                                      |                      |
| p10                    | p11  | p12                                    |                      |
| 41.036.831,13          | 20.336.119,67  | 20.700.711                             | nein                 |
| 20.074.577,79          | 0,00   | 20.074.578                             | ja                   |
| 41.945.498,89          | 0,00   | 41.945.499                             | nein                 |
| 52.395.230,31          | 0,00   | 52.395.230                             | nein                 |
| 0,00                   | 0,00   | 0                                      | ja                   |
| 0,00                   | 0,00   | 0                                      | ja                   |
| 2.715.766,42           | 1.196.613,26   | 1.519.153                              | nein                 |
| 1.515.440,12           | 0,00   | 1.515.440                              | ja                   |
| 9.086.485,07           | 2.291.325,54   | 6.795.160                              | nein                 |
| 10.919.649,63          | 0,00   | 10.919.650                             | nein                 |
| 12.540.789,93          | 0,00   | 12.540.790                             | nein                 |
| 13.781.085,34          | 13.781.085,34  | 0                                      | ja                   |
| 26.734.148,49          | 520.961,86   | 26.213.187                             | nein                 |
| 0,00                   | 0,00   | 0                                      | ja                   |
| 172.543.184,30         | 0,00   | 172.543.184                            | nein                 |
| 1.714.190,46           | 0,00   | 1.714.190                              | nein                 |
| 0,00                   | 0,00   | 0                                      | ja                   |
| 32.194.071,09          | 0,00   | 32.194.071                             | nein                 |
| 0,00                   | 0,00   | 0                                      | ja                   |
| 4.203.086,07           | 0,00   | 4.203.086                              | nein                 |
| 752.574,14             | 97.796,99  | 654.777                                | nein                 |
| 2.082.030,26           | 0,00   | 2.082.030                              | nein                 |
| 1.443.427,16           | 0,00   | 1.443.427                              | nein                 |
| <b>447.678.067</b>     | <b>38.223.903</b>                                      | <b>409.454.163</b>                     |                      |

| Weitere Ergebniswerte            |                              |                            |  |                                     |  |                        |
|----------------------------------|------------------------------|----------------------------|--|-------------------------------------|--|------------------------|
| Erfolgsunabhängige Zinszuführung | Zuführung wegen Unterschaden | Entnahme wegen Überschaden | Sicherheitszuschlag (Entnahmeverminderung) | Saldo aus Zuführungen und Entnahmen | Auflösung wegen Übersteigen des Sollbetrages | (Teil-)Auflösung im GJ |
| M                                | N                            | O                          | P  | Q                                   | R  | p32                    |
| p13                              | p14                          | p15                        | p16  | p17                                 | p18  |                        |
| 724.524,89                       | 0,00                         | 459.115,58                 | 459.115,58                                 | 724.525,00                          | 0,00   | 0,00                   |
| 523.022,00                       | 0,00                         | 0,00                       | 0,00                                       | 523.022,00                          | 0,00   | 0,00                   |
| 1.468.092,47                     | 0,00                         | 1.967.154,75               | 0,00                                       | -499.063,00                         | 0,00   | 0,00                   |
| 1.833.833,05                     | 1.589.859,73                 | 0,00                       | 0,00                                       | 3.423.693,00                        | 0,00   | 0,00                   |
| 0,00                             | 0,00                         | 0,00                       | 0,00                                       | 0,00                                | 0,00   | 0,00                   |
| 0,00                             | 0,00                         | 0,00                       | 0,00                                       | 0,00                                | 0,00   | 0,00                   |
| 53.170,36                        | 0,00                         | 486.570,76                 | 239.322,65                                 | -194.078,00                         | 0,00   | 0,00                   |
| 0,00                             | 0,00                         | 883.294,03                 | 0,00                                       | -1.017.357,00                       | 134.063,00                                   | 0,00                   |
| 237.830,60                       | 2.006.082,72                 | 0,00                       | 0,00                                       | 2.243.914,00                        | 0,00   | 0,00                   |
| 382.187,75                       | 0,00                         | 573.963,19                 | 0,00                                       | -191.775,00                         | 0,00   | 0,00                   |
| 438.927,65                       | 0,00                         | 3.369.998,46               | 0,00                                       | -2.931.070,00                       | 0,00   | 0,00                   |
| 0,00                             | 0,00                         | 2.450.548,01               | 2.450.548,01                               | 0,00                                | 0,00   | 0,00                   |
| 917.461,55                       | 2.574.236,43                 | 0,00                       | 0,00                                       | 3.491.698,00                        | 0,00   | 0,00                   |
| 0,00                             | 0,00                         | 0,00                       | 0,00                                       | 0,00                                | 0,00   | 0,00                   |
| 6.039.011,44                     | 0,00                         | 1.797.324,84               | 0,00                                       | 4.241.686,00                        | 0,00   | 0,00                   |
| 59.996,65                        | 0,00                         | 56.874,18                  | 0,00                                       | 3.123,00                            | 0,00   | 0,00                   |
| 0,00                             | 0,00                         | 0,00                       | 0,00                                       | -160,00                             | 0,00   | 0,00                   |
| 1.126.792,49                     | 3.630.498,60                 | 0,00                       | 0,00                                       | 4.757.291,00                        | 0,00   | 0,00                   |
| 0,00                             | 0,00                         | 0,00                       | 0,00                                       | 0,00                                | 0,00   | 0,00                   |
| 147.108,01                       | 0,00                         | 100.503,35                 | 0,00                                       | 46.605,00                           | 0,00   | 0,00                   |
| 22.917,20                        | 6.613,91                     | 0,00                       | 0,00                                       | 29.531,00                           | 0,00   | 0,00                   |
| 72.871,05                        | 0,00                         | 912.514,11                 | 0,00                                       | -839.643,00                         | 0,00   | 0,00                   |
| 50.519,95                        | 40.598,43                    | 0,00                       | 0,00                                       | 91.118,00                           | 0,00   | 0,00                   |
| <b>14.098.267</b>                | <b>9.847.890</b>             | <b>13.057.861</b>          | <b>3.148.986</b>                           | <b>13.903.060</b>                   | <b>134.063</b>                               |                        |

| Kennzeichen neuer Beleg | Belegdatum für Batchinput | Belegart  | Buchungsdatum für Batchinput | Geschäftsmonat | Währungsschlüssel | Referenz-Belegnummer          | Belegkopfext                  | Steuer automatisch rechnen? | Ledger-Gruppe | Bu.Schlüssel | Sonderhauptbuch-Kennzeichen für die nächste Position | Buchungskreis für die nächste Position | Betrag (Batch-Input-Feld) | Betrag in Hauswährung (Batch-Input-Feld) | Umsatzsteuerkennzeichen | Kostenstelle | Auftragsnummer | Geschäftsbereich | Konsolidierungs-Bewegungsart | Valutadatum für Batchinput | Zuordnungsnummer       | Positionstext                 | Landeszentralbank-Kennzeichen | Lieferland | Konto  | Referenzschlüssel des Geschäftspartners | Referenzschlüssel des Geschäftspartners | Referenzschlüssel zur Belegposition | Partner Gesellschaftsnummer | Zeichnungsjahr | Bestandsart | Funktionsbereich | Geschäftsart | Zeichnungsart | Kapitalanl.-art | Kundenart | Rückland | Meldjahr | Niederlassungsland | Rechtsform | Risikoart | Schadenart | Schadenjahr | Tariffschlüssel | Vertrag      | Vers.art | Partner | Geschäftsbereich des Geschäftspartners |  |  |
|-------------------------|---------------------------|-----------|------------------------------|----------------|-------------------|-------------------------------|-------------------------------|-----------------------------|---------------|--------------|--|--|---------------------------|--|-------------------------|--------------|----------------|------------------|------------------------------|----------------------------|------------------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|--------|---|---|-------------------------------------|-----------------------------|----------------|-------------|------------------|--------------|---------------|-----------------|-----------|----------|----------|--------------------|------------|-----------|------------|-------------|-----------------|--------------|----------|---------|--|--|--|
| X                       | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>7.840.279,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            | Schw-Rstlg. 31.12.2017 | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |                               |            | 471020 |   |   |                                     |                             |                | 1           | 1                | X            | A             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | 0           | 0               |              |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>20.074.578,00</b>      |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            | Schw-Rstlg. 31.12.2017 | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |                               |            | 471020 |   |   |                                     |                             |                | 1           | 1                | X            | A             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | A               | 0            | 0        |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>7.578.690,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | A               | A            | 0        | 0       |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>14.696.750,00</b>      |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | A               | 0            | 0        |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>1.515.440,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | A               | 0            | 0        |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>5.144.300,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | 0               | 0            |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>3.491.698,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | 0               | 0            |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>4.241.686,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | 0               | 0            |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>1.447.619,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | 0               | 0            |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>30.678.179,00</b>      |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | 0               | 0            |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>518.402,00</b>         |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | 0           | 0               |              |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>94.895,00</b>          |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | 0           | 0               |              |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | HJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | 0L 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>362.332,00</b>         |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | 0          | 0           |                 |              |          |         |  |  |  |
|                         | <b>31.12.2017</b>         | <b>HJ</b> | <b>31.12.2017</b>            | <b>13</b>      | <b>EUR</b>        | <b>Schw-Rstlg. 31.12.2017</b> | <b>Schw-Rstlg. 31.12.2017</b> | <b>0L 50</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>     |  | <b>0</b>                               | <b>97.684.848,00</b>      |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | <b>Schw-Rstlg. 31.12.2017</b> | <b>Schw-Rstlg. 31.12.2017</b> |            |        | <b>235000</b>                           |   |                                     |                             |                |             | <b>1</b>         | <b>1</b>     | <b>X</b>      | <b>A</b>        | <b>A</b>  | <b>A</b> | <b>A</b> | <b>A</b>           | <b>A</b>   | <b>A</b>  | <b>A</b>   | <b>A</b>    | <b>XXXXX</b>    | <b>XXXXX</b> |          |         |  |  |  |
| X                       | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>7.840.279,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            | Schw-Rstlg. 31.12.2017 | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |                               |            | 471020 |   |   |                                     |                             |                | 1           | 1                | X            | A             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | A               | 0            | 0        |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>20.074.578,00</b>      |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | A               | 0            | 0        |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>7.578.690,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | A               | 0            | 0        |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>14.696.750,00</b>      |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | A           | 0               | 0            |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>1.515.440,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | 0           | 0               |              |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>5.144.300,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | 0           | 0               |              |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>3.491.698,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | 0           | 0               |              |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>4.241.686,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | 0           | 0               |              |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>1.447.619,00</b>       |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | 0           | 0               |              |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>30.678.179,00</b>      |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | A          | 0           | 0               |              |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>518.402,00</b>         |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | 0          | 0           |                 |              |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>94.895,00</b>          |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | 0          | 0           |                 |              |          |         |  |  |  |
|                         | 31.12.2017                | SJ        | 31.12.2017                   | 13             | EUR               | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | ST 40                       | 0             | 0            |  | 0                                      | <b>362.332,00</b>         |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        | Schw-Rstlg. 31.12.2017        |            |        | 471020                                  |   |                                     |                             |                |             | 1                | 1            | X             | A               | A         | A        | A        | A                  | A          | A         | 0          | 0           |                 |              |          |         |  |  |  |
|                         | <b>31.12.2017</b>         | <b>SJ</b> | <b>31.12.2017</b>            | <b>13</b>      | <b>EUR</b>        | <b>Schw-Rstlg. 31.12.2017</b> | <b>Schw-Rstlg. 31.12.2017</b> | <b>ST 50</b>                | <b>0</b>      | <b>0</b>     |  | <b>0</b>                               | <b>97.684.848,00</b>      |  |                         | 9999         |                |                  |                              |                            |                        | <b>Schw-Rstlg. 31.12.2017</b> | <b>Schw-Rstlg. 31.12.2017</b> |            |        | <b>235000</b>                           |   |                                     |                             |                |             | <b>1</b>         | <b>1</b>     | <b>X</b>      | <b>A</b>        | <b>A</b>  | <b>A</b> | <b>A</b> | <b>A</b>           | <b>A</b>   | <b>A</b>  | <b>A</b>   | <b>A</b>    | <b>XXXXX</b>    | <b>XXXXX</b> |          |         |  |  |  |