



VAN DE PUT & CO

BANQUIERS PRIVÉS | PRIVAATBANKIERS

JAARREKENING

VERSLAG DER ZAAKVOERDERS

VERSLAG VAN DE COMMISSARIS-REVISOR

31/12/2016

Une version française des comptes annuels, du rapport des gérants et du rapport du commissaire-reviseur est aussi disponible; en cas de divergences d'interprétation entre la version française et la version néerlandaise de ces présents documents, seule la version néerlandaise fait foi.

In geval van interpretatieverschillen tussen de nederlandse versie en de franse versie van deze jaarrekening, van het verslag der zaakvoerders en van het verslag van de commissaris-revisor **geldt uitsluitend de nederlandse versie.**

10				9	EUR	
NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	E.	D.	VOL-inst 1.1

JAARREKENING IN DUIZENDEN EURO'S

NAAM: VAN DE PUT & CO Privaatbankiers - Banquiers Privés

Rechtsvorm: Commanditaire vennootschap op aandelen

Adres: Van Putlei

Nr.: 74/76

Bus:

Postnummer: 2018 Gemeente: ANTWERPEN

Land: BELGIE

Rechtspersonenregister (RPR) - Rechtbank van Koophandel van Anwerpen

Internetadres*: <http://www.vandeput.be>

Ondernemingsnummer

BE0404.501.381

DATUM 15 / 01 / 2016 van de neerlegging van de oprichtingsakte OF van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

JAARREKENING goedgekeurd door de algemene vergadering van

04 / 05 / 2017

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van

01 / 01 / 2016

tot

31 / 12 / 2016

Vorig boekjaar van

01 / 01 / 2015

tot

31 / 12 / 2015

De bedragen van het vorige boekjaar **zijn / zijn niet**** identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.

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

VAN DE PUT Eric, Bankier - Effectenmakelaar

Rue de l'espiniat 17, 1380 Lasne, BELGIE

Vennoot - Zaakvoerder

GENDEBIEN Pascal, Bankier - Effectenmakelaar

Chemin de la Hussière 2, 1380 Lasne, BELGIE

Vennoot - Zaakvoerder

VAN DE PUT Arnaud, Bankier - Effectenmakelaar

Brusselsesteenweg 83/B, 1560 Hoeilaart, BELGIE

Vennoot - Zaakvoerder

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening: samenvatting van de waarderingsregels, het jaarverslag en het verslag van de commissarissen

Totaal aantal neergelegde bladen: 72 Nummers van de secties van het standaardmodel die niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn: 3bis, 5.3.3, 5.5.2, 5.5.3, 5.5.5, 5.5.6, 5.6.2, 5.7.1, 5.7.2, 5.7.3, 5.7.4, 5.8.4, 5.8.6, 5.11, 5.13, 5.16, 5.17, 5.20, 5.21.1, 5.21.2, 5.21.3, 5.21.4, 5.22, 5.24.1, 5.24.2, 5.28.1 en 5.32.2.....

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

* Facultatieve vermelding.

** Schrapen wat niet van toepassing is.

Pascal GENDEBIEN
Zaakvoerder

Arnaud VAN DE PUT
Zaakvoerder

LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN (vervolg van de vorige bladzijde)

DE WASSEIGE Maximilien, Bankier

Grensstraat 150, 1970 Wezembeek-Oppem, BELGIE

Vennoot - Zaakvoerder

VAN DE PUT Nicolas, Bankier

Josse Biesmansstraat 52, 1560 Hoeilaart, BELGIE

Vennoot - Zaakvoerder

Mazars Bedrijfsrevisoren

Burgerlijke Vennootschap onder de vorm van een Coöperatieve Vennootschap met Beperkte Aansprakelijkheid

Nr. : BE 0428.837.889

Marcel Thiry laan 77 B 4, 1200 Brussel, BELGIE

Vertegenwoordigd door :

Philippe de Harlez de Deulin

Marcel Thiry laan 77 B 4, 1200 Brussel, BELGIE

Commissaris

VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE

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

De jaarrekening ~~werd~~ / **werd niet*** geverifieerd of gecorrigeerd door een externe accountant of door een bedrijfsrevisor die niet de commissaris is.

In bevestigend geval, moeten hierna worden vermeld: naam, voornamen, beroep en woonplaats van elke externe accountant of bedrijfsrevisor en zijn lidmaatschapsnummer bij zijn Instituut, evenals de aard van zijn opdracht:

- A. Het voeren van de boekhouding van de onderneming**,
- B. Het opstellen van de jaarrekening**,
- C. Het verifiëren van de jaarrekening en/of
- D. Het corrigeren van de jaarrekening.

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

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

* Schrappen wat niet van toepassing is.

** Facultatieve vermelding.

BALANS NA WINSTVERDELING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA				
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten.....		10100	5.462	4.305
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier		10200		
III. Vorderingen op kredietinstellingen	5.1	10300	42.907	53.070
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310	33.916	42.397
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging) ...		10320	8.991	10.673
IV. Vorderingen op cliënten	5.2	10400	3.619	2.589
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	5.3	10500	28.778	27.058
A. Van publiekrechtelijke emittenten		10510		1.038
B. Van andere emittenten		10520	28.778	26.020
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	5.4	10600	6.765	6.365
VII. Financiële vaste activa	5.5 / 5.6.1	10700	1.371	1.371
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		10710		
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10720		
C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		10730	1.371	1.371
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10740		
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	5.7	10800		
IX. Materiële vaste activa	5.8	10900	2.819	2.878
X. Eigen aandelen		11000		
XI. Overige activa	5.9	11100	274	173
XII. Overlopende rekeningen	5.10	11200	596	708
TOTAAL VAN DE ACTIVA		19900	92.591	98.516

PASSIVA**VREEMD VERMOGEN****I. Schulden bij kredietinstellingen**

A. Onmiddellijk opvraagbaar

B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier

C. Overige schulden op termijn of met opzegging

II. Schulden bij cliënten

A. Spaargelden / spaardeposito's

B. Andere schulden

1. Onmiddellijk opvraagbaar

2. Op termijn of met opzegging

3. Wegens herdiscontering van handelspapier

III. In schuldbewijzen belichaamde schulden

A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop

B. Overige schuldbewijzen

IV. Overige schulden**V. Overlopende rekeningen****VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen**

A. Voorzieningen voor risico's en kosten

1. Pensioen- en soortgelijke verplichtingen

2. Belastingen

3. Overige risico's en kosten

B. Uitgestelde belastingen

VII. Fonds voor algemene bankrisico's**VIII. Achtergestelde schulden****EIGEN VERMOGEN****IX. Kapitaal**

A. Geplaatst kapitaal

B. Niet-opgevraagd kapitaal

X. Uitgiftepremies**XI. Herwaarderingsmeerwaarden****XII. Reserves**

A. Wettelijke reserve

B. Onbeschikbare reserves

1. Voor eigen aandelen

2. Andere

C. Belastingvrije reserves

D. Beschikbare reserves

XIII. Overgedragen winst (verlies) (+)/(-)**TOTAAL VAN DE PASSIVA**

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	201/208	<u>81.088</u>	<u>87.026</u>
5.11	20100		
	20110		
	20120		
	20130		
5.12	20200	76.812	82.461
	20210		
	20220	76.812	82.461
	20221	76.645	82.299
	20222	167	162
	20223		
5.13	20300		
	20310		
	20320		
5.14	20400	3.773	4.063
5.15	20500	3	2
	20600		
	20610		
	20611		
	20612		
5.16	20613		
	20620		
	20700	500	500
5.17	20800		
	209/213	<u>11.503</u>	<u>11.490</u>
5.18	20900	3.100	3.100
	20910	3.100	3.100
	20920		
	21000		
	21100	358	358
	21200	7.426	7.426
	21210	310	310
	21220	2	2
	21221		
	21222	2	2
	21230	414	414
	21240	6.700	6.700
	21300	619	606
	29900	92.591	98.516

POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING**I. Eventuele passiva**

- A. Niet-genegocieerde accepten
- B. Kredietvervangende borgtochten
- C. Overige borgtochten
- D. Documentaire kredieten
- E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden

II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico

- A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking
- B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden
- C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen
- D. Verplichtingen tot vaste opnemings en plaatsing van effecten
- E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie

III. Aan de instelling toevertrouwde waarden

- A. Waarden gehouden onder fiducieregeling
- B. Open bewaring en gelijkgestelde

IV. Te storten op aandelen

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
5.22	30100		
	30110		
	30120		
	30130		
	30140		
	30150		
5.22/			
5.24	30200	682	1.579
	30210		
	30220	682	1.579
	30230		
	30240		
	30250		
	30300	1.606.098	1.499.450
	30310		
	30320	1.606.098	1.499.450
	30400		

RESULTATENREKENING (in staffelvorm)

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	5.23	40100	1.234	1.228
A. Waaronder: uit vastrentende effecten		40110	1.115	1.062
II. Rentekosten en soortgelijke kosten		40200	-19	-16
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	5.23	40300	318	317
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten		40310	240	242
B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		40320		
C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		40330		
D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		40340	78	75
IV. Ontvangen provisies	5.23	40400	5.158	5.773
A. Makelaars- en commissielonen		40410	2.133	2.865
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		40420	3.025	2.908
C. Overige ontvangen provisies		40430		
V. Betaalde provisies		40500	-44	-57
VI. Winst (Verlies) uit financiële transacties (+)/(-)	5.23	40600	487	-397
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten		40610	176	278
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten		40620	311	-675
VII. Algemene administratieve kosten		40700	-2.457	-2.441
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		40710	-1.292	-1.380
B. Overige administratieve kosten		40720	-1.165	-1.061
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		40800	-171	-171
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)		40900		
X. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)		41000	119	-530
XI. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": bestedingen (terugnemingen) (+)/(-)		41100		
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"		41200		
XIII. Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's (+)/(-)		41300		
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	5.23	41400	135	127
XV. Overige bedrijfskosten	5.23	41500	-59	-62
XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting (+)/(-)		41600	4.463	4.831

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten		41700	23	55
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa		41710		
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa		41720		
C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten		41730		
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa		41740	19	51
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.25	41750	4	4
XVIII. Uitzonderlijke kosten		41800		
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		41810		
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa		41820		
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen)(+)/(-)		41830		
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa		41840		
E. Andere uitzonderlijke kosten	5.25	41850		
XIX. Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting(+)/(-)		41910	4.485	4.886
XIXbis.A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen		41921		
B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen ...		41922		
XX. Belastingen op het resultaat(+)/(-)	5.26	42000	-1.317	-1.635
A. Belastingen		42010	-1.317	-1.635
B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen		42020		
XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar(+)/(-)		42100	3.168	3.251
XXII. Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves(+)/(-)		42200		
XXIII. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar(+)/(-)		42300	3.168	3.251

RESULTAATVERWERKING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) (+)/(-)	49100	3.774	3.847
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar(+)/(-)	(42300)	3.168	3.251
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar(+)/(-)	(21300P)	606	596
B. Onttrekking aan het eigen vermogen	49200		
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49210		
2. Aan de reserves	49220		
C. Toevoeging aan het eigen vermogen	49300		
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49310		
2. Aan de wettelijke reserve	49320		
3. Aan de overige reserves	49330		
D. Over te dragen winst (verlies) (+)/(-)	49400	619	606
E. Tussenkost van de vennoten in het verlies	49500		
F. Uit te keren winst	49600	3.155	3.241
1. Vergoeding van het kapitaal	49610	3.155	3.241
2. Bestuurders of zaakvoerders	49620		
3. Andere rechthebbenden	49630		

TOELICHTING

I. STAAT VAN DE VORDERINGEN OP KREDIETINSTELLINGEN (actiefpost III)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. OPGAVE VAN DE POST IN ZIJN GEHEEL	(10300)	<u>42.907</u>	<u>53.070</u>
1. Vorderingen op verbonden ondernemingen	50101		
2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	50102		
3. Achtergestelde vorderingen	50103		
B. ALGEMENE OPGAVE VAN DE OVERIGE VORDERINGEN (OP TERMIJN OF MET OPZEGGING)	(10320)	<u>8.991</u>	<u>10.673</u>
1. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling.....	50104		
2. Uitsplitsing van de overige vorderingen (op termijn of met opzegging) naar hun resterende looptijd			
a. Van hoogstens drie maanden	50105	8.991	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	50106		
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	50107		
d. Van meer dan vijf jaar	50108		
e. Met onbepaalde looptijd	50109		

II. STAAT VAN DE VORDERINGEN OP CLIËNTEN (actiefpost IV)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Vorderingen op verbonden ondernemingen	50201		
2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	50202		
3. Achtergestelde vorderingen	50203		
4. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling.....	50204		
5. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Van hoogstens drie maanden	50205	3.619	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	50206		
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	50207		
d. Van meer dan vijf jaar	50208		
e. Met onbepaalde looptijd	50209		
6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren			
a. Vorderingen op de overheid	50210		
b. Vorderingen op particulieren	50211	38	135
c. Vorderingen op ondernemingen	50212	3.581	2.454
7. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun aard			
a. Handelspapier (inclusief eigen accepten)	50213		
b. Vorderingen uit leasing en soortgelijke vorderingen	50214		
c. Leningen tegen forfaitair lastenpercentage	50215		
d. Hypotheekleningen	50216		
e. Andere leningen op termijn van meer dan één jaar	50217		
f. Overige vorderingen	50218	3.619	
8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen op cliënten			
a. Uit België	50219	3.226	
b. Uit het buitenland	50220	393	
9. Analytische gegevens in verband met de hypotheekleningen met reconstitutie bij de instelling of waaraan levensverzekerings- en kapitalisatie-overeenkomsten zijn gekoppeld			
a. Aanvankelijk geleende kapitalen	50221		
b. Reconstitutiefonds en wiskundige reserves in verband met deze leningen	50222		
c. Netto-omloop van deze leningen (a - b)	50223		

III. STAAT VAN DE OBLIGATIES EN ANDERE VASTRENTENDE EFFECTEN (actiefpost V)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. ALGEMENE OPGAVE	(10500)	<u>28.778</u>	<u>27.058</u>
1. Obligaties en effecten uitgegeven door verbonden ondernemingen	50301		
2. Obligaties en effecten uitgegeven door ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	50302		
3. Obligaties en effecten die achtergestelde vorderingen vertegenwoordigen	50303		
4. Geografische uitsplitsing van de effecten			
a. Belgische publiekrechtelijke emittenten	50304		
b. Buitenlandse publiekrechtelijke emittenten	50305		
c. Belgische niet-publiekrechtelijke emittenten	50306	5.723	
d. Buitenlandse niet-publiekrechtelijke emittenten	50307	23.055	
5. Noteringen			
a. Boekwaarde van de genoteerde effecten	50308	28.778	
b. Marktwaaarde van de genoteerde effecten	50309	29.568	
c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten	50310		
6. Looptijden			
a. Resterende looptijd van hoogstens één jaar	50311	4.536	
b. Resterende looptijd van meer dan één jaar	50312	24.242	
7. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de			
a. Handelsportefeuille	50313		
b. Beleggingsportefeuille	50314	28.778	
8. Voor de handelsportefeuille			
a. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaaarde worden gewaardeerd	50315		
b. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art. 35ter, § 2, tweede lid	50316		
9. Voor de beleggingsportefeuille			
a. Het positieve verschil van alle effecten waarvan de terugbetalingswaarde groter is dan hun boekwaarde	50317	375	
b. Het negatieve verschil van alle effecten waarvan de terugbetalingswaarde kleiner is dan hun boekwaarde	50318	453	

**B. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE
BELEGGINGSPORTEFEUILLE OBLIGATIES EN ANDERE VASTRENTENDE
EFFECTEN**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323P	xxxxxxxxxxxxxx	27.058
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50319	1.997	
a. Aanschaffingen	50320	8.916	
b. Overdrachten	50321	-6.805	
c. Aanpassingen met toepassing van artikel 35ter, § 4 en 5 (+)/(-)	50322	-114	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323	29.055	
4. Overdrachten tussen portefeuilles			
a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelsportefeuille	50324		
b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsportefeuille	50325		
c. Weerslag op het resultaat	50326		
5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar.....	50332P	xxxxxxxxxxxxxx	0
6. Mutaties tijdens het boekjaar	50327	277	
a. Geboekt	50328	277	
b. Teruggenomen want overtollig	50329		
c. Afgeboekt	50330		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50331		
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50332	277	
8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	(50314)	<u>28.778</u>	

IV. STAAT VAN DE AANDELEN EN ANDERE NIET-VASTRENTENDE EFFECTEN (actiefpost VI)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. ALGEMENE OPGAVE	(10600)	<u>6.765</u>	<u>6.365</u>
1. Geografische uitsplitsing van de effecten			
a. Belgische emittenten	50401	3.597	3.898
b. Buitenlands emittenten	50402	3.168	2.467
2. Noteringen			
a. Boekwaarde van de genoteerde effecten	50403	6.134	
b. Marktwaaarde van de genoteerde effecten	50404	8.216	
c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten	50405	631	
3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de			
a. Handelsportefeuille	50406		
b. Beleggingsportefeuille	50407	6.765	
4. Voor de handelsportefeuille			
a. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaaarde worden gewaardeerd	50408		
b. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art. 35ter, § 2, tweede lid	50409		

**B. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE
BELEGGINGSPORTEFEUILLE AANDELEN EN ANDERE NIET-VASTRENTENDE
EFFECTEN**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50414P	xxxxxxxxxxxxxx	6.690
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50410	274	
a. Aanschaffingen	50411	779	
b. Overdrachten	50412	-505	
c. Andere wijzigingen (+)/(-)	50413		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50414	6.964	
4. Overdrachten tussen portefeuilles			
a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelsportefeuille	50415		
b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsportefeuille	50416		
c. Weerslag op het resultaat	50417		
5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar.....	50423P	xxxxxxxxxxxxxx	357
6. Mutaties tijdens het boekjaar	50418	-158	
a. Geboekt	50419	109	
b. Teruggenomen want overtollig	50420	-267	
c. Afgeboekt	50421		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50422		
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50423	199	
8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	(50407)	6.765	

V. STAAT VAN DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA (actiefpost VII)**A. ALGEMENE OPGAVE****1. Uitsplitsing van de financiële vaste activa volgens economische sector**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
a. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die kredietinstelling zijn	50501		
b. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die GEEN kredietinstelling zijn	50502		
c. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die kredietinstelling zijn	50503		
d. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die GEEN kredietinstelling zijn	50504		
e. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die kredietinstelling zijn	50505		
f. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die GEEN kredietinstelling zijn	50506	1.371	1.371
g. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen die kredietinstelling zijn	50507		
h. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen die GEEN kredietinstelling zijn	50508		
i. Achtergestelde vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die kredietinstelling zijn	50509		
j. Achtergestelde vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die GEEN kredietinstelling zijn	50510		

2. Noteringen

a. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die genoteerd zijn	50511	
b. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die NIET genoteerd zijn	50512	
c. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die genoteerd zijn	50513	
d. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die NIET genoteerd zijn	50514	
e. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die genoteerd zijn	50515	
f. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die NIET genoteerd zijn	50516	1.371
g. Bedrag van de door genoteerde effecten vertegenwoordigde achtergestelde vorderingen	50517	

**D. GEDETAILEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE ANDERE
AANDELEN DIE TOT DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA BEHOREN**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50558P	xxxxxxxxxxxxxx	1.013
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50554		
a. Aanschaffingen	50555		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50556		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)	50557		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50558	1.013	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50564P	xxxxxxxxxxxxxx	358
5. Mutaties tijdens het boekjaar	50559		
a. Geboekt	50560		
b. Verworven van derden	50561		
c. Afgeboekt	50562		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50563		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50564	358	
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar.....	50571P	xxxxxxxxxxxxxx	
8. Mutaties tijdens het boekjaar	50565		
a. Geboekt	50566		
b. Teruggenomen want overtollig	50567		
c. Verworven van derden	50568		
d. Afgeboekt	50569		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50570		
9. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50571		
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	10730	1.371	

VI. INLICHTINGEN OMTRENT DE DEELNEMINGEN

A. DEELNEMINGEN EN MAATSCHAPPELIJKE RECHTEN IN ANDERE ONDERNEMINGEN

Hieronder worden de ondernemingen vermeld waarin de instelling een deelneming bezit in de zin van het Koninklijk Besluit van 23 september 1992, alsmede de andere ondernemingen waarin de instelling maatschappelijke rechten bezit ten belope van ten minste 10 % van het geplaatste kapitaal.

NAAM, volledig adres van de ZETEL en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ONDERNEMINGSNUMMER	Aangehouden maatschappelijke rechten				Gegevens geput uit de laatst beschikbare jaarrekening			
	rechtstreeks			dochters	Jaarrekening per	Munt-code	Eigen vermogen	Nettoresultaat
	Soort	Aantal	%	%			(+) of (-) <i>(in duizenden munteenheden)</i>	
NV Société Belge de Prets Fonciers Van Putlei 74/76 2018 Antwerpen 1, België BE0404.491.582	kapitaal-aandelen	692	16,18		31/12/2016	EUR	5.370	86
	z.n.w. dividends-bewijzen	252	9,00					
NV Société Générale Belge Argentine Van Putlei 74/76 2018 Antwerpen 1, België BE0404.456.247	kap. aandelen met een n.w.	2.029	28,99		31/12/2016	EUR	986	142
	EUR 24,79 genots-aandelen z.n.w.	3.764	12,55					
NV Société Foncière Belge Argentine Van Putlei 74/76 2018 Antwerpen 1, België BE0404.471.093	kap. aandelen met een n.w.	2.757	27,57		31/12/2016	EUR	237	-3
	van EUR 12,39 genots-aandelen z.n.w.	2.029	9,02					
NV Compagnie Foncière et Immobilière Belgo-Tunisienne Van Putlei 74/76 2018 Antwerpen 1, België BE0404.471.291	kap. aandelen z.n.w.	1.153	16,47		31/12/2016	EUR	4.724	14
	dividends-bewijzen z.n.w.	1.358	19,40					
Compagnie Commerciale Belge NV Van Putlei 74/76 2018 Antwerpen 1, België BE0404.499.304	gewone aandelen z.n.w.	3.861	15,24		31/12/2016	EUR	19.015	561
Industrielle et Pastorale Belge Sud-Américaine NV Van Putlei 74/76 2018 Antwerpen 1, België BE0404.478.023	kap. aandelen met een n.w.	984	9,84		31/12/2016	EUR	406	-18
	EUR 12,3946							

LIJST VAN DE DEELNEMINGEN EN MAATSCHAPPELIJKE RECHTEN IN ANDERE ONDERNEMINGEN (VERVOLG VAN DE VORIGE BLADZIJDE)

NAAM, volledig adres van de ZETEL en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ONDERNEMINGSNUMMER	Aangehouden maatschappelijke rechten				Gegevens geput uit de laatst beschikbare jaarrekening			
	rechtstreeks			dochters	Jaarrekening per	Munt- code	Eigen vermogen	Nettoresultaat
	Soort	Aantal	%	%			(+) of (-) <i>(in duizenden munteenheden)</i>	
Industriële et Pastorale Belge Sud- Américaine NV Van Putlei 74/76 2018 Antwerpen 1, België BE0404.478.023	bevoor- rechte aandelen met een n.w.	1.374	13,74					
	EUR 24,78 dividends- bewijzen z.n.w.	1.523	12,69					

VIII. STAAT VAN DE MATERIËLE VASTE ACTIVA (actiefpost IX)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. TERREINEN EN GEBOUWEN			
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805P	xxxxxxxxxxxxxx	3.722
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50801		
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50802		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50803		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)	50804		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805	3.722	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50811P	xxxxxxxxxxxxxx	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50806		
a. Geboekt	50807		
b. Verworven van derden	50808		
c. Afgeboekt	50809		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50810		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50811		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50818P	xxxxxxxxxxxxxx	970
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50812	108	
a. Geboekt	50813	108	
b. Teruggenomen	50814		
c. Verworven van derden	50815		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50816		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50817		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50818	1.078	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50819	<u>2.644</u>	

B. INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824P	xxxxxxxxxxxxxx	221
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50820	-1	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50821	18	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50822	-19	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)	50823		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824	220	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830P	xxxxxxxxxxxxxx	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50825		
a. Geboekt	50826		
b. Verworven van derden	50827		
c. Afgeboekt	50828		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50829		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50837P	xxxxxxxxxxxxxx	203
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50831	-7	
a. Geboekt	50832	12	
b. Teruggenomen	50833		
c. Verworven van derden	50834		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50835	-19	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50836		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50837	196	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50838	24	

C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843P	xxxxxxxxxxxxxx	421
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50839	8	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50840	94	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50841	-86	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)	50842		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843	429	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849P	xxxxxxxxxxxxxx	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50844		
a. Geboekt	50845		
b. Verworven van derden	50846		
c. Afgeboekt	50847		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50848		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50856P	xxxxxxxxxxxxxx	313
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50850	-35	
a. Geboekt	50851	51	
b. Teruggenomen	50852		
c. Verworven van derden	50853		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50854	-86	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50855		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50856	278	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50857	151	

E. OVERIGE MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884P	xxxxxxxxxxxxxx	133
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50880		
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50881		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50882		
c. Overboekingen van een post naar een andere	50883		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884	133	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50890P	xxxxxxxxxxxxxx	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50885		
a. Geboekt	50886		
b. Verworven van derden	50887		
c. Afgeboekt	50888		
d. Overgeboekt van een post naar een andere	50889		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50890		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50897P	xxxxxxxxxxxxxx	133
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50891		
a. Geboekt	50892		
b. Teruggenomen	50893		
c. verworven van derden	50894		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50895		
e. Overgeboekt van een post naar een andere	50896		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50897	133	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50898	0	

IX. OVERIGE ACTIVA (actiefpost XI)

Uitsplitsing van de post XI van de activa indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt

- Groepsverzekering bedienden
- Leveranciers
- Terug te vorderen belastingen
- Terug te vorderen BTW
- Borgtocht Clearnet Collateral Clearing
- Borgtocht Clearnet Collateral Clearing Default Fund
- Andere

Boekjaar
8
2
78
9
76
100
1

X. OVERLOPENDE REKENINGEN (actiefpost XII)

1. Over te dragen kosten
2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	
51002	596

X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËTENGELDEN

Totaal

Codes	Boekjaar
51003	

XII. STAAT VAN DE SCHULDEN BIJ CLIËNTEN (passiefpost II)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Schulden bij verbonden ondernemingen	51201		
2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	51202		
3. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Onmiddellijk opvraagbaar	51203	76.645	
b. Van hoogstens drie maanden	51204	167	
c. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	51205		
d. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	51206		
e. Van meer dan vijf jaar	51207		
f. Met onbepaalde looptijd	51208		
4. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar de aard van de schuldeisers			
a. Schulden bij de overheid	51209		
b. Schulden bij particulieren	51210	72.932	77.451
c. Schulden bij ondernemingen	51211	3.880	5.010
5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten			
a. Uit België	51212	69.880	
b. Uit het buitenland	51213	6.932	

XIV. STAAT VAN DE OVERIGE SCHULDEN (passiefpost IV)

	Codes	Boekjaar
1. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van het belastingbestuur	51401	446
a. Vervallen schulden	51402	
b. Niet-vervallen schulden	51403	446
2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	51404	46
a. Vervallen schulden	51405	
b. Niet-vervallen schulden	51406	46
3. Belastingen		
a. Te betalen belastingen	51407	446
b. Geschatte belastingschulden	51408	
4. Overige schulden		
Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
- Bezoldigingen en sociale lasten	51409	132
- Dividenden	51410	3.155
- Leveranciers	51411	40

XV. OVERLOPENDE REKENINGEN (passiefpost V)

1. Toe te rekenen kosten
2. Over te dragen opbrengsten

Codes	Boekjaar
51501	3
51502	

XVIII. STAAT VAN HET KAPITAAL EN DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR

A. STAAT VAN HET KAPITAAL

1. Maatschappelijk kapitaal

a. Geplaatst kapitaal

Per einde van het boekjaar

Per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
20910P (20910)	xxxxxxxxxxxxxx 3.100	3.100

Wijzigingen tijdens het boekjaar

.....

.....

.....

.....

b. Samenstelling van het kapitaal

Soorten aandelen

Gewone aandelen

.....

.....

.....

Aandelen op naam

Aandelen aan toonder en/of gedematerialiseerde aandelen

Codes	Bedragen	Aantal aandelen
		
		
		
		
	3.100	13.118
		
		
		
51801	xxxxxxxxxxxxxx	13.118
51802	xxxxxxxxxxxxxx	

2. Niet-gestort kapitaal

a. Niet-opgevraagd kapitaal

b. Opgevraagd, niet-gestort kapitaal

c. Aandeelhouders die nog moeten volstorten

.....

.....

.....

.....

Codes	Niet-opgevraagd bedrag	Opgevraagd, niet-gestort bedrag
(20920)		xxxxxxxxxxxxxx
51803	xxxxxxxxxxxxxx	
		
		
		
		

3. Eigen aandelen

a. Gehouden door de instelling zelf

* Kapitaalbedrag

* Aantal aandelen

b. Gehouden door haar dochters

* Kapitaalbedrag

* Aantal aandelen

4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen

a. Als gevolg van de uitoefening van CONVERSIERECHTEN

* Bedrag van de lopende converteerbare leningen

* Bedrag van het te plaatsen kapitaal

* Maximum aantal uit te geven aandelen

b. Als gevolg van de uitoefening van INSCHRIJVINGSRECHTEN

* Aantal inschrijvingsrechten in omloop

* Bedrag van het te plaatsen kapitaal

* Maximum aantal uit te geven aandelen

5. Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal

Codes	Boekjaar
51804	
51805	
51806	
51807	
51808	
51809	
51810	
51811	
51812	
51813	
51814	

6. Aandelen buiten kapitaal

a. Verdeling

- * Aantal aandelen
- * Daaraan verbonden stemrecht

b. Uitsplitsing volgens de aandeelhouders

- * Aantal aandelen gehouden door de vennootschap zelf
- * Aantal aandelen gehouden door haar dochters

Codes	Boekjaar
51815	
51816	
51817	
51818	

B. AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR VAN DE INSTELLING OP DE DATUM VAN DE JAARAFSLUITING, ZOALS DIE BLIJKT UIT DE KENNISGEVINGEN DIE DE INSTELLING HEEFT ONTVANGEN

XIX. UITSPLITSING VAN DE BALANS, INDIEN GROTER DAN 15 MILJOEN EURO, IN EURO EN VREEMDE MUNTEN

		Codes	Boekjaar
1. Totaal actief			
a. In euro		51901	77.138
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)		51902	15.453
2. Totaal passief			
a. In euro		51903	79.801
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)		51904	12.790

XXIII. BEDRIJFSRESULTATEN (posten I tot XV van de resultatenrekening)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Uitsplitsing van de bedrijfsopbrengsten volgens hun oorsprong			
a. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	(40100)	1.234	1.228
* Belgische vestigingen	52301	1.234	1.228
* Buitenlandse vestigingen	52302		
b. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: aandelen en andere niet-vastrentende effecten	(40310)	240	242
* Belgische vestigingen	52303	240	242
* Buitenlandse vestigingen	52304		
c. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in verbonden ondernemingen	(40320)		
* Belgische vestigingen	52305		
* Buitenlandse vestigingen	52306		
d. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	(40330)		
* Belgische vestigingen	52307		
* Buitenlandse vestigingen	52308		
e. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	(40340)	78	75
* Belgische vestigingen	52309	78	75
* Buitenlandse vestigingen	52310		
f. Ontvangen provisies	(40400)	5.158	5.774
* Belgische vestigingen	52311	5.158	5.774
* Buitenlandse vestigingen	52312		
g. Winst uit financiële transacties	(40600)	487	-397
* Belgische vestigingen	52313	487	-397
* Buitenlandse vestigingen	52314		
h. Overige bedrijfsopbrengsten	(41400)	135	127
* Belgische vestigingen	52315	135	127
* Buitenlandse vestigingen	52316		
2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister			
a. Totaal aantal op de afsluitingsdatum	52317	17	18
b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten	52318	16,1	16,6
* Directiepersoneel	52319		1,0
* Bedienden	52320	15,4	14,9
* Arbeiders	52321	0,7	0,7
* Andere	52322		
c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	52323	29.642,5	29.357,5
3. Personeelskosten			
a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	52324	976	1.035
b. Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen	52325	269	294
c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	52326	47	50
d. Andere personeelskosten	52327	1	1
e. Ouderdoms- en overlevingspensioenen	52328		
4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen			
a. Toevoegingen	52329		
b. Bestedingen en terugnemingen	52330		

5. Uitsplitsing van de overige bedrijfsopbrengsten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

Terugbetaling beschermingsfonds voor deposito's en fin. Instrumenten
Huangelden
Andere

6. Overige bedrijfskosten

a. Bedrijfsbelastingen en -taksen
b. Andere
c. Uitsplitsing van de overige bedrijfskosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt
.....
.....
.....

7. Bedrijfsopbrengsten met betrekking tot verbonden ondernemingen

8. Bedrijfskosten met betrekking tot verbonden ondernemingen

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	38	
	60	59
	37	68
52331	59	62
52332		
		
		
		
52333		
52334		

XXV. UITZONDERLIJKE RESULTATEN

	Codes	Boekjaar
1. Meerwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen	52501	
2. Minderwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen	52502	
3. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke opbrengsten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
Ontvangen schadevergoeding verzekeringsmaatschappijen	52503	4
.....		
.....		
4. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke kosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
.....		
.....		
.....		

XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT

	Codes	Boekjaar
1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar	52601	1.317
a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen	52602	1.395
b. Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen	52603	-78
c. Geraamde belastingsupplementen	52604	
2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren	52605	
a. Verschuldigde of betaalde belastingsupplementen	52606	
b. Geraamde belastingsupplementen of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd	52607	
3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst vóór belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst		
Verworpen uitgaven		148
Niet-belastbare meerwaarden		-304
Herneming geboekte waardeverminderingen op aandelen		-267
Definitief belaste inkomsten		-74
Notionele interest		-165
4. Invloed van de uitzonderlijke resultaten op de belastingen op het resultaat van het boekjaar		

	Codes	Boekjaar
5. Bronnen van belastinglatenties		
a. Actieve latenties	52608	
* Gecumuleerde fiscale verliezen die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten	52609	
* Andere actieve latenties		
.....		
.....		
b. Passieve latenties	52610	
* Uitsplitsing van de passieve latenties		
.....		
.....		
.....		

XXVII. ANDERE BELASTINGEN EN BELASTINGEN TEN LASTE VAN DERDEN

- 1. In rekening gebrachte belasting op de toegevoegde waarde, egalisatiebelasting en speciale belasting
 - a. Aan de instelling (aftrekbaar)
 - b. Door de instelling
- 2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als
 - a. Bedrijfsvoorheffing
 - b. Roerende voorheffing

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52701	59	48
52702	651	633
52703	334	391
52704	7.083	6.853

B. TRANSACTIES MET VERBONDEN PARTIJEN BUITEN NORMALE MARKTVoorwaarden

Vermelding van dergelijke transacties indien zij van enige betekenis zijn, met opgave van het bedrag van deze transacties, de aard van de betrekking met de verbonden partij, alsmede andere informatie over de transacties die nodig is voor het verkrijgen van inzicht in de financiële positie van de instelling:

NIHIL
.....
.....
.....

Boekjaar
.....
.....
.....
.....

XXIX. FINANCIËLE BETREKKINGEN MET**A. BESTUURDERS EN ZAAKVOERDERS, NATUURLIJKE OF RECHTSPERSONEN DIE DE INSTELLING RECHTSTREEKS OF ONRECHTSTREEKS CONTROLEREN ZONDER VERBONDEN ONDERNEMINGEN TE ZIJN, OF ANDERE ONDERNEMINGEN DIE DOOR DEZE PERSONEN RECHTSTREEKS OF ONRECHTSTREEKS GECONTROLEERD WORDEN**

- 1. Uitstaande vorderingen op deze personen**
- a. Voorwaarden betreffende de uitstaande vorderingen
- 2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel**
- a. Voornaamste voorwaarden van de toegestane waarborgen
- 3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel**
- a. Voornaamste voorwaarden van deze verplichtingen
- 4. Rechtstreekse en onrechtstreekse bezoldigingen en ten laste van de resultatenrekening toegekende pensioenen, voor zover deze vermelding niet uitsluitend of hoofdzakelijk betrekking heeft op de toestand van een enkel identificeerbaar persoon**
- a. Aan bestuurders en zaakvoerders
- b. Aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders

Codes	Boekjaar
52901	
52902	
52903	
52904	266
52905	

B. DE COMMISSARIS(SEN) EN DE PERSONEN MET WIE HIJ (ZIJ) VERBONDEN IS (ZIJN)

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

Codes	Boekjaar
52906	17
52907	
52908	
52909	
52910	
52911	
52912	

4. Vermeldingen in toepassing van het artikel 133, § 6 van het Wetboek van vennootschappen

XXX. POSITIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

	Codes	Boekjaar
1. Door de instelling te ontvangen financiële instrumenten voor rekening van cliënten	53001	703
2. Door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten	53002	703
3. Door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53003	1.494.285
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten	53004	1.494.285
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53005	568
6. Door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten	53006	568

XXXI. INFORMATIE LAND PER LAND

Informatie in te vullen door de instellingen als bedoeld in artikel 4, lid 1, punt 3 van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en van de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, met uitzondering van de instellingen die een geconsolideerde jaarrekening opstellen en publiceren overeenkomstig het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de geconsolideerde jaarrekening van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging.

BENAMING van het bijkantoor, de dochteronderneming of gemeenschappelijke dochteronderneming AARD van de activiteiten LAND	Boekjaar				
	Aantal werknemers <i>in voltijdse equivalenten</i>	Omzet (= Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten + opbrengsten uit niet- vastrentende effecten + ontvangen provisies + winst uit financiële transacties)	Winst (Verlies) vóór belastingen	Belasting op de resultaten	Ontvangen overheids- subsidies
NIHIL					
.....					
.....					
.....					
.....					
.....					
.....					
.....					
.....					

VERKLARING BETREFFENDE DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

A. INLICHTINGEN TE VERSTREKKEN DOOR ELKE INSTELLING

~~De instelling heeft een geconsolideerde jaarrekening en een geconsolideerd jaarverslag opgesteld en openbaar gemaakt*~~

De instelling heeft geen geconsolideerde jaarrekening en geconsolideerd jaarverslag opgesteld, omdat zij daarvan vrijgesteld is om de volgende reden(en)*

De instelling controleert niet, alleen of gezamenlijk, één of meer dochterondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht*

~~De instelling is zelf dochteronderneming van een moederonderneming die een geconsolideerde jaarrekening, waarin haar jaarrekening door consolidatie opgenomen is, opstelt en openbaar maakt*~~

~~In voorkomend geval, motivering dat aan alle voorwaarden tot vrijstelling, opgenomen in artikel 4 van het Koninklijk Besluit van 23 september 1992 is voldaan:~~

~~Naam, volledig adres van de zetel en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ondernemingsnummer van de moederonderneming die de geconsolideerde jaarrekening opstelt en openbaar maakt, op grond waarvan de vrijstelling is verleend:~~

B. INLICHTINGEN DIE MOETEN WORDEN VERSTREKT DOOR DE INSTELLING INDIEN ZIJ DOCHTERONDERNEMING OF GEMEENSCHAPPELIJKE DOCHTERONDERNEMING IS

Naam, volledig adres van de zetel en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ondernemingsnummer van de moederonderneming(en) en de aanduiding of deze moederonderneming(en) een geconsolideerde jaarrekening, waarin haar jaarrekening door consolidatie opgenomen is, opstelt (opstellen) en openbaar maakt (maken) ** :

Indien de moederonderneming(en) (een) onderneming(en) naar buitenlands recht is (zijn), de plaats waar de hiervoor bedoelde geconsolideerde jaarrekening verkrijgbaar is ** :

* Schrappen wat niet van toepassing is.

** Wordt de jaarrekening van de instelling op verschillende niveaus geconsolideerd, dan worden deze gegevens verstrekt, enerzijds voor het grootste geheel en anderzijds voor het kleinste geheel van ondernemingen waarvan de instelling als dochter deel uitmaakt en waarvoor een geconsolideerde jaarrekening wordt opgesteld en openbaar gemaakt.

SOCIALE BALANS (in euro's)

Nummers van de paritaire comités die voor de instelling bevoegd zijn: 100.00 200.00

STAAT VAN DE TEWERKGESTELDE PERSONEN**WERKNEMERS WAARVOOR DE ONDERNEMING EEN DIMONA-VERKLARING HEEFT INGEDIEND OF DIE ZIJN INGESCHREVEN IN HET ALGEMEEN PERSONEELSREGISTER****Tijdens het boekjaar**

	Codes	Totaal	1. Mannen	2. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers				
Voltijds.....	1001	11,6	9,0	2,6
Deeltijds.....	1002	5,7	0,0	5,7
Totaal in voltijds equivalenten (VTE)	1003	16,1	9,0	7,1
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren				
Voltijds.....	1011	21.577,5	16.912,5	4.665,0
Deeltijds.....	1012	8.065,0	0,0	8.065,0
Totaal	1013	29.642,5	16.912,5	12.730,0
Personeelskosten				
Voltijds.....	1021	933.960,35	xxxxxxxxxxxxxxxx	xxxxxxxxxxxxxxxx
Deeltijds.....	1022	358.381,18	xxxxxxxxxxxxxxxx	xxxxxxxxxxxxxxxx
Totaal	1023	1.292.341,53	811.519,10	480.822,43
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	4.156,80	2.366,10	1.790,70

Tijdens het vorige boekjaar

	Codes	P. Totaal	1P. Mannen	2P. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers in VTE	1003	16,60	9,50	7,10
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	1013	29.357,50	16.965,00	12.392,50
Personeelskosten	1023	1.379.669,58	880.213,68	499.455,90
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	3.732,60	2.093,19	1.639,41

**WERKNEMERS WAARVOOR DE ONDERNEMING EEN DIMONA-VERKLARING HEEFT INGEDIEND OF DIE ZIJN
INGESCHREVEN IN HET ALGEMEEN PERSONEELSREGISTER (vervolg)**

Op de afsluitingsdatum van het boekjaar	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
Aantal werknemers	105	11	6	15,9
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	110	11	5	15,2
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	111	0	1	0,7
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	112	0	0	0,0
Vervangingsovereenkomst	113	0	0	0,0
Volgens het geslacht en het studieniveau				
Mannen	120	9	0	9,0
lager onderwijs	1200	0	0	0,0
secundair onderwijs	1201	6	0	6,0
hoger niet-universitair onderwijs	1202	3	0	3,0
universitair onderwijs	1203	0	0	0,0
Vrouwen	121	2	6	6,9
lager onderwijs	1210	1	0	1,0
secundair onderwijs	1211	0	4	3,2
hoger niet-universitair onderwijs	1212	1	1	1,9
universitair onderwijs	1213	0	1	0,8
Volgens de beroepscategorie				
Directiepersoneel	130	0	0	0,0
Bedienden	134	11	5	15,2
Arbeiders	132	0	1	0,7
Andere	133	0	0	0,0

UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKKING VAN DE INSTELLING GESTELDE PERSONEN

Tijdens het boekjaar	Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen	150		
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	151		
Kosten voor de instelling	152		

TABEL VAN HET PERSONEELSVEROLOP TIJDENS HET BOEKJAAR
INGETREDEN

Aantal werknemers waarvoor de onderneming tijdens het boekjaar een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die tijdens het boekjaar werden ingeschreven in het algemeen personeelsregister

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd

Overeenkomst voor een bepaalde tijd

Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk

Vervangingsovereenkomst

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
205	0	0	0,0
210	0	0	0,0
211	0	0	0,0
212	0	0	0,0
213	0	0	0,0

UITGETREDEN

Aantal werknemers met een in de DIMONA-verklaring aangegeven of een in het algemeen personeelsregister opgetekende datum waarop hun overeenkomst tijdens het boekjaar een einde nam

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd

Overeenkomst voor een bepaalde tijd

Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk

Vervangingsovereenkomst

Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst

Pensioen

Werkloosheid met bedrijfstoelag

Afdanking

Andere reden

 Waarvan: het aantal werknemers dat als zelfstandige ten minste op halftijdse basis diensten blijft verlenen aan de instelling

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
305	0	1	0,5
310	0	1	0,5
311	0	0	0,0
312	0	0	0,0
313	0	0	0,0
340	0	0	0,0
341	0	0	0,0
342	0	0	0,0
343	0	1	0,5
350	0	0	0,0

INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS HET BOEKJAAR

Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever		Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
Aantal betrokken werknemers	5801		5811		
Aantal gevolgde opleidingsuren	5802		5812		
Nettokosten voor de instelling	5803		5813		
waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding	58031		58131		
waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen	58032		58132		
waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)	58033		58133		
Totaal van de minder formele en informele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever					
Aantal betrokken werknemers	5821		5831		
Aantal gevolgde opleidingsuren	5822		5832		
Nettokosten voor de onderneming	5823		5833		
Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever					
Aantal betrokken werknemers	5841		5851		
Aantal gevolgde opleidingsuren	5842		5852		
Nettokosten voor de instelling	5843		5853		

SAMENVATTING WAARDERINGSREGELS**0. ALGEMENE BEGINSELEN**

Deze waarderingsregels werden opgesteld zoals bedoeld in art. 7, eerste lid, van de wet van 17 juli 1975 op de boekhouding en de jaarrekening van de ondernemingen, hernomen in artikel 15 van het KB van 23 september 1992 betreffende de jaarrekening van de kredietinstellingen.

Zij steunen op de volgende basisprincipes:

- de voorzichtigheid, de oprechtheid en de goede trouw;
- het getrouwe beeld.

1. RUBRIEKEN VAN HET ACTIEF**1.1. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten**

Deze vorderingen en activa worden in de balans opgenomen tegen een nominale waarde.

1.2. Vorderingen op kredietinstellingen

Vorderingen uit gelddeposito's of geldvoorschotten die niet zijn belichaamd in verhandelbare effecten of waardepapieren bij kredietinstellingen worden gewaardeerd voor het bedrag van de aan die kredietinstellingen ter beschikking gestelde gelden, verminderd met de inmiddels verrichte terugbetalingen en de desbetreffende waardeverminderingen.

Op vorderingen met een oninbaar of dubieus karakter worden de nodige waardecorrecties geacteerd ten belope van het waarschijnlijk oninbaar gedeelte, vastgesteld per tegenpartij.

1.3. Vorderingen op cliënten

De vorderingen op cliënten worden gewaardeerd voor het bedrag van de aan de debiteur ter beschikking gestelde gelden, verminderd met de inmiddels verrichte terugbetalingen en de desbetreffende waardeverminderingen.

Voor vorderingen die geheel of gedeeltelijk onzeker of dubieus zijn, worden de nodige waardeverminderingen geboekt op basis van een objectieve maar voorzichtige beoordeling van het risico. Daarbij wordt rekening gehouden met de toestand van de debiteur en de waarde van de ontvangen reële en persoonlijke waarborgen.

De onzekere of dubieuze vorderingen worden passend gedekt (in de munt van de verrichting) door individuele waardeverminderingen en/of gereserveerde opbrengsten ofwel rechtstreeks geannuleerd.

1.4. Effecten en ander waardepapier

De effecten en andere waardepapieren worden geboekt tegen hun aanschaffingswaarde met uitsluiting van alle kosten. De bij de aankoop vergoede rente wordt verwerkt als een resultaatcomponent en op het debet van de rekening geboekt waarop later de definitief verworven renteopbrengst zal gecrediteerd worden.

Zij worden gewaardeerd op basis van het onderscheid of zij behoren tot de beleggingsportefeuille dan wel tot de handelsportefeuille.

1.4.1. Beleggingseffecten

Met "beleggingseffecten" worden hier bedoeld effecten die de instelling heeft verworven als een besteding omwille van het rendement over een langere periode, met uitsluiting van de effecten die verworven zijn met de bedoeling ze door te verkopen om redenen van hun rendement op korte termijn (trading-portefeuille) doch eveneens met uitsluiting van de effecten die onder de financiële vaste activa moeten opgenomen worden.

Vastrentende effecten (obligaties)

Het verschil tussen de aanschaffingsprijs en de terugbetalingswaarde wordt in de resultatenrekening opgenomen over de periode lopende vanaf de aanschaf tot de vervaldag. De opneming in de resultaten geschiedt op geactualiseerde basis, rekening houdend met het reële rendement bij de aankoop, en heeft de overeenkomstige aanpassing van de waarde van de obligaties tot gevolg. Het actuariael rendement van effecten die uitgegeven werden met een vervroegde terugbetalingsmogelijkheid op initiatief van de emittent is aleatoir.

De effecten worden in de balans geboekt tegen hun aanschaffingswaarde, verhoogd of verlaagd met het bedoelde verschil (nl. het deel dat als resultaat wordt geboekt).

Per einde van het boekjaar wordt de prorata gelopen niet vervallen doch verworven intrest berekend. Het gevonden bedrag wordt geboekt onder de overlopende rekeningen van het actief.

Beleggings aandelen

Deze effecten worden geboekt tegen de aanschaffingsprijs met individualisering van de aangekochte blokken per aankoopdatum. Indien aankopen plaatsgevonden hebben op eenzelfde bankwerkdag zullen deze aankopen als één blok aanzien worden ingeval van zelfde aanschaffingswaarde, zoniet wordt iedere aankoop als een individueel lot aanzien. De aanschaffingskosten worden ten laste van de resultatenrekening gelegd in het jaar van de aankoop. Op het einde van elk boekjaar wordt de boekwaarde vergeleken met de marktprijs, waarbij de laagste waarde in aanmerking genomen wordt, en het verschil in geval van lagere marktprijs als waardevermindering geboekt wordt.

Voor beursgenoteerde waarden wordt onder marktprijs de beurskoers begrepen. Voor niet genoteerde aandelen wordt onder marktprijs hetzij de geraamde waarde begrepen die stoelt op het netto-actief van de laatst bekende balans van de emittent, zonodig gecorrigeerd om rekening te houden met belangrijke gebeurtenissen welke zich sedertdien mochten voorgedaan hebben en niet in dat netto-actief geïntegreerd zouden zijn, hetzij de laatst genoteerde koers in openbare veiling.

Te realiseren effecten

De effecten die behoren tot de handelsportefeuille alsook de contant-verrichtingen in uitvoering met betrekking tot effecten die behoren tot de handelsportefeuille en waarvoor een liquide markt bestaat, worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op datum van de afsluiting van de rekeningen.

Indien er geen liquide markt bestaat, worden ze gewaardeerd aan de marktprijs/de geraamde waarde of tegen de aanschaffingsprijs, met dien verstande dat de laagste waarde in aanmerking genomen wordt. De geraamde waarde steunt op het geboekt netto-actief van de laatst bekende balans van de emittent, eventueel gecorrigeerd om rekening te houden met belangrijke gebeurtenissen welke zich sindsdien hebben voorgedaan en niet in haar netto-actief geïntegreerd zouden zijn.

Te plaatsen effecten en waardepapieren

Hieronder worden de effecten en de kortlopende waardepapieren begrepen die in het kader van een uitgifte zijn verworven met het oog op plaatsing bij derden.

Tijdens de periode van de plaatsing zullen de effecten gewaardeerd worden aan de waarde waarvoor tegenover de uitgever de vaste opname gerealiseerd werd.

1.5. Financiële vaste activa

De deelnemingen en aandelen die behoren tot de financiële vaste activa, worden geboekt tegen hun aanschaffingswaarde met individualisering van de aangekochte blokken per aankoopdatum. De aanschaffingskosten worden ten laste van de resultatenrekening gelegd in het jaar van de aankoop.

Op het einde van elk boekjaar wordt de boekwaarde vergeleken met de beurswaarde, of bij gebrek aan notering met de netto-actiefwaarde van de vennootschap waarin geparticipeerd wordt, desgevallend gecorrigeerd in functie van de gekende elementen zoals de rentabiliteit en/of de toekomstperspectieven.

Voor beursgenoteerde aandelen wordt op het einde van elk boekjaar de beurswaarde vergeleken met de boekwaarde, waarbij de laagste in aanmerking genomen wordt, en het verschil in geval van lagere beurswaarde als waardevermindering geboekt.

Indien de geraamde waarde (voor de niet genoteerde waarden) lager ligt dan de boekwaarde, wordt een waardevermindering geboekt voor zover de waardevermindering een duurzaam of definitief karakter vertoont.

Indien de beurswaarde of de geraamde waarde (voor niet genoteerde waarden) hoger is dan de boekwaarde, worden de vroeger geboekte waardeverminderingen passend teruggenomen. Dit geldt ook voor kapitalisatiebewijzen van SICAV's.

Achtergestelde vorderingen op de ondernemingen waarin deelnemingen en aandelen aangehouden worden, worden op eenzelfde wijze gewaardeerd.

De deelnemingen en de aandelen mogen geherwaardeerd worden, wanneer hun waarde vastgesteld op grond van hun nut voor de instelling, op vaststaande en duurzame wijze uitstijgt boven hun boekwaarde. De geherwaardeerde waarde die voor deze activa in aanmerking worden genomen, wordt verantwoord in de toelichting bij de jaarrekening waarin de herwaardering voor het eerst werd toegepast. De geboekte meerwaarden worden rechtstreeks toegerekend aan de passiefpost "Herwaarderingsmeerwaarden" en daar behouden zolang de deelnemingen en aandelen waarop zij betrekking hebben, niet werden gerealiseerd.

De borgtochten in contanten gestort als doorlopende waarborg aan openbare besturen of nutsbedrijven worden gewaardeerd aan hun realisatiewaarde, en wanneer deze lager ligt dan het oorspronkelijk bedrag, worden waardeverminderingen geboekt. Wanneer de waardeverminderingen niet helemaal meer verantwoord zijn moeten zij teruggenomen worden.

1.6. Oprichtingskosten

De kosten verbonden aan de oprichting, de verdere ontwikkeling of de herstructurering van de instelling, in het bijzonder de kosten van oprichting, kapitaalverhoging, eventuele kapitaalvermindering en de herstructureringskosten, worden ten laste gelegd van de resultaten van het boekjaar waarin deze kosten zijn ontstaan.

1.7. Immateriële vaste activa

De kosten van onderzoek en ontwikkeling, van concessies, octrooien, licenties, know how, merken en gelijkwaardige rechten, worden ten laste gelegd van de resultatenrekening van het boekjaar waarin deze kosten zijn ontstaan.

Vooruitbetalingen op de voorgaande elementen worden in het jaar van de betaling reeds ten laste van de resultaten gebracht.

De goodwill, gedefinieerd als de prijs betaald voor de verwerving van een onderneming of van een activiteitsbranche voor zover die hoger is dan de nettowaarde van de actief/minus passiefbestanddelen van de verworven onderneming of branche, wordt in deze rubriek geboekt.

De bij de aankoop gedragen en niet recupereerbare B.T.W. of andere belastingen worden onmiddellijk ten laste van de resultatenrekening gelegd.

De goodwill wordt lineair afgeschreven à rato van 20% per jaar op de aanschaffingswaarde.

Vooruitbetalingen op goodwill worden voor het eerst afgeschreven in het jaar van betaling.

In het jaar van aanschaf wordt de afschrijving geboekt voor het volledige jaar.

1.8. Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden op het actief geboekt voor aanschaffingswaarde, exclusief de bijkomende kosten behoudens niet-recupereerbare B.T.W. en/of andere belastingen. Bedragen kleiner dan 1.000,00 € worden geboekt in algemene onkosten.

Afschrijvingspercentages

- constructies, exclusief bijkomende kosten:	3 % jaarlijks, lineair
- technische installaties:	10 % jaarlijks, lineair
- bijkomende kosten:	zelfde percentage als de hoofdzaak
- meubilair :	10 % jaarlijks, degressief
- niet-informatica machines, rollend materieel :	20 % jaarlijks, lineair
- centrale computerinstallatie, inclusief systeemsoftware :	33,33 % jaarlijks, lineair
- tweedehandsmaterieel :	50 % jaarlijks, lineair
- installaties, uitgezonderd computerinstallaties :	25 % jaarlijks, lineair

1.9. Overige vorderingen

Het betreft de vorderingen, die voortvloeien uit verrichtingen die behoren tot het gewone bedrijf van de instelling, buiten het kredietbedrijf.

Deze vorderingen worden gewaardeerd op basis van hun realisatiewaarde op balansdatum behoudens wanneer een specifieke regel een andere waardering voorschrijft. Desgevallend worden de nodige waardeverminderingen geboekt.

1.10. Overlopende rekeningen

Over te dragen kosten

Onder deze post worden opgenomen, de pro rata van de kosten die werden gemaakt in de voorbije boekhoudperiode(s) maar die aan één of meerdere volgende periodes moeten worden toegerekend.

Verworven opbrengsten

Onder deze post worden opgenomen, de pro rata van opbrengsten die slechts in de loop van een volgende boekhoudperiode zullen worden geïnd maar die betrekking hebben op verstreken boekhoudperiodes.

2. RUBRIEKEN VAN HET PASSIEF

2.1. Schulden aan cliënten en in schuldbewijzen belichaamde schulden

De basiswaardering van deze schulden gebeurt volgens artikel 20, §2 van het K.B. op de jaarrekening van de kredietinstellingen, dat voorziet dat schulden die al dan niet zijn belichaamd in verhandelbare effecten of waardepapieren en voortvloeiend uit gelddeposito's of -leningen, in de balans opgenomen worden ten belope van de gelden die ter beschikking zijn gesteld van de kredietinstelling, na aftrek van de inmiddels verrichtte terugbetalingen.

2.2. Overige schulden

De overige schulden worden in de balans opgenomen tegen hun nominale waarde en op basis van het op balansdatum werkelijk verschuldigd bedrag.

2.3. Voorzieningen voor risico's en kosten

Voorzieningen worden aangelegd om waarschijnlijke en zekere verliezen en kosten te dekken, waarvan het bedrag slechts redelijkerwijze geraamd kan worden en waarvan het tijdstip doorgaans niet met zekerheid bekend is.

- **Pensioen- en soortgelijke sociale verplichtingen**

Deze post bevat de voorzieningen gevormd om te voldoen aan de verplichtingen inzake rust- en overlevingspensioenen, bruggpensioenen e.a. pensioenen en renten die de instelling t.o.v. haar huidige of gewezen personeels- of directieleden heeft aangegaan, tenzij ze aan aparte juridische entiteiten (verzekeringsmaatschappijen, pensioenfondsen) worden gestort. De betrokken verplichtingen zullen gewaardeerd worden op basis van een berekening per begunstigde zo nodig gecertificeerd door een actuaaris.

- **Overige risico's en kosten**

In deze post worden vooreerst de voorzieningen opgenomen ter dekking van een verliesrisico verbonden aan eventuele passiva en verplichtingen met een potentieel kredietrisico (verbintenis kredieten). Risico's inzake verbintenskredieten worden beoordeeld dossier per dossier in functie van enerzijds de toestand van de debiteur en anderzijds de ontvangen reële en persoonlijke waarborgen, alles met de vereiste behoedzaamheid gewaardeerd. Deze post omvat vervolgens de voorzieningen voor risico's ingevolge posities in deviezen, in effecten e.a. financiële instrumenten.

Wanneer per balansdatum ingenomen posities in deviezen, in effecten e.a. nieuwe financiële instrumenten leiden tot waarschijnlijke verliezen, zullen deze verliezen, rekening houdende met de situatie van de financiële markten waarop de verrichtingen afgesloten werden, op balansdatum met de nodige voorzichtigheid gecalculeerd worden en in de rekeningen opgenomen. De ingeschreven voorzieningen zullen niet minder bedragen dan de kostprijs van de verrichtingen nodig om per balansdatum de bestaande posities te annuleren of de lopende contracten te ontbinden.

2.4. Voorzorgsfonds voor toekomstige risico's

De vennootschap maakt gebruik van de mogelijkheid een voorzorgsfonds aan te leggen voor eventuele toekomstige risico's in verband met de exploitatie van een kredietinstelling door de vorming van het fonds voor algemene bankrisico's.

Bij het afsluiten van ieder boekjaar gaat de Raad van Bestuur over tot een schatting van de latente en potentiële risico's die aan de lopende bankverrichtingen gekoppeld zijn, en stelt het gepaste niveau van het fonds vast binnen de limieten die daartoe bepaald zijn.

2.5. Overlopende rekeningen van het passief

In deze rubriek worden vooreerst de toegerekende kosten opgenomen, zijnde de prorata van de kosten die pas in een latere boekhoudperiode zullen betaald worden maar die betrekking hebben op het afgesloten boekjaar en/of vorige periodes.

Verder worden onder deze rubriek de overgedragen opbrengsten opgenomen, zijnde de prorata van opbrengsten die in het afgesloten boekjaar of vorige periodes zijn geïnd, doch die bedrijfseconomisch betrekking hebben op het volgende boekjaar of volgende boekjaren.

3. POSTEN BUITEN BALANSTELLING

Contant en termijnwisselverrichtingen

Voor de waardering van deze posten wordt verwezen naar het punt van de omzetting in Euro van elementen die oorspronkelijk uitgedrukt zijn in vreemde munt.

Verplichtingen wegens contant aankopen - en verkopen van effecten en waardepapier

Vermelding van de aangekochte, respectievelijk verkochte effecten waarvoor de transactie nog niet op afwikkelingsdatum gekomen is, worden gewaardeerd aan hun respectievelijke aanschaffings- en verkoopprijs in hoofde van de effectenbank.

Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden.

Aan de instelling toevertrouwde waarden ter inning: vermelding van de nominale of faciale waarde van de toevertrouwde waarden.

Aan de instelling toevertrouwde waarden in open bewaarneming: vermelding van volgende waarden:

- open bewaargeving : beurswaarde of intrinsieke waarde van de effecten en waarden, jaarlijks te herzien en voor kasbons het nominaal bedrag van de effecten of de laatste koers bekend door de instelling.
- toevertrouwde waarden van SICAV's, BEVEKS, ...: de laatst gekende koers op rapporteringsdatum.



Zaakvoerders : De heer Eric van de Put
De heer Arnaud van de Put
De heer Nicolas van de Put
De heer Pascal Gendebien
De heer Maximilien de Wasseige

**VERSLAG AAN DE JAARVERGADERING VAN
04/05/2017**

Mevrouwen, Mijne Heren,

Wij hebben de eer de jaarrekening over het boekjaar afgesloten per 31 december 2016, aan uw goedkeuring te onderwerpen. Hierna vindt U derhalve ons jaarverslag. Het verslag is opgesteld overeenkomstig de vereisten van het wetboek van vennootschappen en de regelgeving eigen aan kredietinstellingen.

1. Een getrouw overzicht van de ontwikkeling en de resultaten van het bedrijf en van de positie van de bank.
2. Gegevens betreffende het bestaan van bijkantoren van de bank.
3. Informatie omtrent de belangrijke gebeurtenissen die na het einde van het boekjaar hebben plaatsgevonden.
4. Inlichtingen over de omstandigheden die de ontwikkeling van de bank aanmerkelijk kunnen beïnvloeden, voor zover zij niet van die aard zijn dat zij ernstig nadeel zouden berokkenen aan de bank.
5. Voorgestelde winstverdeling.
6. Het risicobeleid van de bank per 31/12/2016.
7. Het beloningsbeleid.
8. Governance.
9. Externe mandaten van de zaakvoerders-vennoten.

1. Een getrouw overzicht van de ontwikkeling en de resultaten van het bedrijf en van de positie van de bank.

De jaarrekening sluit af met een balanstotaal van € 92.590.538 en een te bestemmen winst van het boekjaar van € 3.168.299.

Het jaar 2016 werd gekenmerkt door stijgende beurzen, voornamelijk in America, door een stijgende Amerikaanse dollar, door zeer lage korte- en lange termijnrenten, door terreuraanslagen, de Brexit, enz.



Evolutie van enkele posten van het actief, passief, buiten balansstelling (orderrekeningen) en resultatenrekening in euro's.

	31/12/2016	31/12/2015	EVOLUTIE
ACTIVA			
Kas, tegoeden bij centrale banken	5 461 954	4 304 648	1 157 306
Vorderingen op kredietinstellingen	42 907 145	53 069 881	-10 162 736
Vorderingen op cliënten	3 619 487	2 589 148	1 030 339
Obligaties en vastrentende effecten	28 777 597	27 057 516	1 720 081
Aandelen	6 765 131	6 365 408	399 723
Financiële vaste activa (aandelen)	1 370 902	1 370 902	0
Materiële vaste activa	2 818 714	2 878 158	-59 444
Overige activa	273 853	172 674	101 179
Overlopende rekeningen	595 755	707 685	-111 930
TOTAAL ACTIVA	92 590 538	98 516 020	-5 925 482
PASSIVA			
Schulden aan kredietinstellingen	0	0	0
Schulden aan cliënten	76 811 650	82 460 926	-5 649 276
Overige schulden	3 773 298	4 063 147	-289 849
Overlopende rekeningen	2 607	2 385	222
Fonds voor algemene bankrisico's	500 000	500 000	0
Geplaatst kapitaal	3 100 000	3 100 000	0
Herwaarderingsmeerwaarden	357 841	357 841	0
Reserves	7 425 633	7 425 633	0
Overgedragen winst (verlies) (+) (-)	619 509	606 088	13 421
TOTAAL PASSIVA	92 590 538	98 516 020	-5 925 482
POSTEN BUITEN-BALANSTELLING			
Verplichtingen wegens contant aankopen van effecten en andere waarden	682 243	1 578 940	-896 697
Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden	1 606 097 787	1 499 450 341	106 647 446
RESULTATENREKENING			
Renteopbrengsten en soortgelijke opbrengsten	1 234 044	1 228 304	5 740
Rentekosten en soortgelijke kosten	-19 352	-15 624	-3 728
Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	318 440	316 458	1 982
Ontvangen provisies	5 157 845	5 773 674	-615 829
Betaalde provisies	-43 940	-57 105	13 165
Winst (verlies(-)) uit financiële transacties	487 272	-397 277	884 549
Algemene beheerskosten	-2 456 739	-2 441 011	-15 728
Afschrijvingen op materiële vaste activa	-171 408	-171 244	-164
Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille (- toevoegingen) + terugnemingen	-118 973	529 641	-648 614
Overige bedrijfsopbrengsten	134 938	126 900	8 038
Overige bedrijfskosten	-59 493	-61 800	2 307
Winst (verlies) vóór belastingen (+) (-)	4 462 633	4 830 915	-368 282
Uitzonderlijke opbrengsten	22 860	54 894	-32 034
Uitzonderlijke kosten	0	0	0
Winst (verlies) vóór belastingen (+) (-)	4 485 493	4 885 809	-400 316
Belastingen op het resultaat (+) (-)	-1 317 194	-1 635 269	318 075
Te bestemmen winst van het boekjaar	3 168 299	3 250 540	-82 241



Rekening houdend met een overgedragen winst van € 606.089 bedraagt de te bestemmen winst € 3.774.388.

2. Gegevens betreffende het bestaan van bijkantoren van de bank.

De bank heeft geen bijkantoren.

3. Informatie omtrent de belangrijke gebeurtenissen die na het einde van het boekjaar hebben plaatsgevonden.

Er zijn geen gebeurtenissen na balansdatum die een significante invloed hebben op de financiële positie en / of de resultaten van de bank over het boekjaar afgesloten per 31 december 2016.

4. Inlichtingen over de omstandigheden die de ontwikkeling van de bank aanzienlijk kunnen beïnvloeden, voor zover zij niet van die aard zijn dat zij een ernstig nadeel zouden berokkenen aan de bank.

Er zijn geen dergelijke omstandigheden.

5. Voorgestelde winstverdeling in euro's.

De volgende winstverdeling wordt U voorgesteld :

Dividend :	3.154.879
Over te dragen winst :	619.509

6. Het risicobeleid van de bank per 31/12/2016.

6.1. Inleiding.

De bank maakt gebruik van de “de minimis” regeling (Art. 94 van de Verordening (EU) 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad).

Dit betekent dat de bank voor de marktrisicovereisten met betrekking tot de “handelsportefeuille” gebruik maakt van de regels die eigen zijn aan het gewogen kredietrisicovolume van de “standaardbenadering”.

De bank maakt gebruik voor de weging van haar risico's van de ratings die worden toegekend door erkende externe kredietbeoordelingsinstellingen (rating agencies), namelijk Standard & Poor's, Moody's en Fitch. Deze ratings worden gebruikt voor elke risicopositiesoort op voorwaarde dat er een rating beschikbaar is. De bank is niet actief in effectisering.

Voor het operationeel risico wordt gebruik gemaakt van de “basisindicatorbenadering”.

De bank maakt aldus geen gebruik van IRB-benadering (Internal Ratings Based) voor het kredietrisico, van kredietrisicolimiteringstechnieken, geavanceerde meetbenaderingen voor het operationeel risico en van interne modellen voor het marktrisico.

Kredietinstellingen moeten het geheel van de risico's op eenzelfde wederpartij beperken tot 25 % van hun eigen vermogen. Wanneer een wederpartij een instelling is kan deze waarde niet meer bedragen dan 25 % van het eigen vermogen of, als dit hoger is, 150 miljoen euro's beperkt tot een absoluut maximum van 100 % van het eigen vermogen van de instelling.

De bank hanteert de maximum begrenzing van 100 % van haar eigen vermogen (Art. 395 van de Verordening (EU) 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad). Verder wordt er verwezen naar “regelgeving” en “definities” teneinde de informatie te verduidelijken. Het gaat hier om verkorte informatie.

De volledige reglementering is terug te vinden op de webstek van de Europese Unie: <http://eur-lex.europa.eu/homepage> (Verordening (EU) 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013). Er wordt ook verwezen naar de waarderingsregels, die terug te vinden zijn in de toelichting van de jaarrekening van de bank.

De activiteiten van VAN DE PUT & CO zijn eigen aan een effectenbank, namelijk de aan- en verkoop van effecten voor haar cliënteel. De bank kent geen leningen toe aan haar cliënten.



6.2. Enkele ratio's.

	31/12/2016	31/12/2015
Efficiëntieratio (Cost-to-income ratio)	38,62%	34,95%
Tier 1-Kernkapitaalratio (Minimum Common Equity Capital Ratio) (1)	17,61%	17,50%
Tier 1-Kernkapitaalratio (Total Capital Ratio Tier 1) (2)	17,61%	17,50%
Totale Kapitaalratio (Total Capital Ratio) (3)	17,61%	17,50%
Hefboomratio (Leverage ratio) (4)	12,97%	11,71%
Liquideitsratio op korte termijn (LCR Liquidity Coverage Ratio) (5)	353,29%	345,00%
Rendement op het eigen vermogen (inclusief Fonds voor bankrisico's)	26,40%	27,11%

- (1) Moet minimaal 4,50 % bedragen
- (2) Moet minimaal 6 % bedragen
- (3) Moet minimaal 8 % bedragen
- (4) Moet minimaal 3 % bedragen
- (5) Moet minimaal 100 % bedragen

De bovenvermelde tabel toont aan dat de bank ruimschoots de voorgeschreven ratio's (kapitaalratio, hefboomratio en liquideitsratio) overschrijdt.

6.3. Het risicobeheer.

Risicobeheermanagement wordt als volgt gedefinieerd : "a process effected by an entity's board of directors, management and other personnel, applied in strategy setting and across the enterprise, designed to identify potential events

that may affect the entity, and management risk to be within its risk appetite, to provide reasonable assurance regarding the achievement of entity objectives".

Het risicobeheer is een essentiële voorwaarde voor de realisatie van duurzame winstgevende groei. Een continue en constante actualisatie van deze materie is onontbeerlijk ingevolge de levende regelgeving en bevindingen van de bank. Risicobeheer is uiterst belangrijk ten aanzien van de stakeholders teneinde hun vertrouwen te vrijwaren.

De bank heeft een Raad van toezicht, een risicomanager en een externe jurist voor de compliance die hierover waken.

Het ICAAP wordt nog steeds gehandhaafd en nieuwe beleidsdocumenten worden ontwikkeld.

Een herstelplan (Recovery & Resolution Plan) werd uitgewerkt. Voortaan is elke bank verplicht om een herstelplan op te stellen als voorbereiding op een crisissituatie.

Het College van zaakvoerders is van oordeel dat de opgezette risicobeheersystemen passend zijn voor haar profiel en strategie.

Zie verder punt 8 "Governance".

6.4. Informatie aangaande het eigen vermogen in euro.

Evolutie van het eigen vermogen dat in aanmerking komt voor de "eigenvermogensvereisten":

	31/12/2016	31/12/2015	Evolutie
Volgestorte kapitaalinstrumenten (1) :	3 100 000	3 100 000	0
Andere reserves (2) :	8 389 563	8 379 169	10 394
Fonds voor het algemeen bankrisico (3) :	500 000	500 000	0
TIER 1 – Kernkapitaal :	11 989 563	11 979 169	10 394

(1) Het betreft het gewoon geplaatst en volstort kapitaal.

(2) Het betreft : de wettelijke reserve (310.000 €), de beschikbare reserve (6.700.000 €), de onbeschikbare reserve (1.525 €), de belastingvrije reserve (414.108 €) de herwaarderingsreserve (357.841 €) en de overgedragen winst (606.089 €).



- (3) Het Fonds voor het algemeen bankrisico (500.000 €) maakt geen deel uit van het boekhoudkundig eigen vermogen (zie jaarrekening rubriek VII van het passiva).

Het eigen vermogen wordt berekend **vóór** winstverdeling. De eventuele vermeerdering van het eigen vermogen ingevolge de winstverdeling komt slechts in aanmerking na goedkeuring van de jaarrekening door de gewone algemene vergadering.

Het "eigen vermogen" op het passief van de jaarrekening per 31/12/2016 bedraagt 11.502.983 €. Het verschil met het TIER1-Kernkapitaal bedraagt $11.989.563 - 11.502.983 = 486.580$ hetzij : 500.000 (Fonds voor het algemeen bankrisico) – 13.420 (aangroei van de overgedragen winst ingevolge de winstverdeling).

"Er komen geen andere bestanddelen in aanmerking aangaande het eigen vermogen in de ruimste zin."

Zie verder bijlage 1.

6.5. Eigenvermogensvereisten in euro.

Risicogewogen posten voor kredietrisico, tegenpartijkredietrisico en verwateringsrisico en voor niet-afgewikkelde transacties.

EIGEN VERMOGENSVEREISTEN IN EURO	2016 RGA (1)	2016 EVV (2) 8 %	2015 RGA (1)	2015 EVV (2) 8 %
Risicogewogen posten voor kredietrisico, tegenpartij-kredietrisico en verwateringsrisico en voor niet-afgewikkelde transacties volgens de "standaardbenadering" :	52 103 448	4 168 276	51 515 062	4 121 205
Op instellingen :	2 964 722	237 178	3 581 727	286 538
Op ondernemingen :	29 837 777	2 387 022	25 984 265	2 078 741
Op particulieren en kleine partijen :	5 237	419	12 735	1 019
Op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor een korte termijn :	7 290 750	583 260	9 317 040	745 363
Op aandelen :	9 137 108	730 969	8 737 385	698 991
Andere posten :	2 867 854	229 428	3 881 910	310 553
Totale risicoposten voor afwikkelings- en leveringsrisico :	0	0	1 422 114	113 769
Afwikkelings- en leveringsrisico in de handelsportefeuille :	0	0	1 422 114	113 769
Totale risicoposten voor positie-, valuta- en grondstoffen-risico's volgens de "standaardbenadering" :	2 662 490	212 999	2 384 976	190 798
Buitenlandse valuta :	2 662 490	212 999	2 384 976	190 798
Totale risicoposten voor het operationeel risico volgens de "basisindicatorbenadering" :	13 305 855	1 064 468	13 110 756	1 048 860
TOTAAL VAN DE RISICOPOSTEN IN EURO'S :	68 071 793	5 445 743	68 432 908	5 474 633
KAPITAALRATIO'S en KAPITAALNIVEAUS in EURO'S				
TIER 1 - Kernkapitaal :		11 989 563		11 979 169
Overschot aan totaal kapitaal :		6 543 820		6 504 536
Totale kapitaalratio (moet minimum 8 % bedragen) :		17,61%		17,50%

(1) Risicogewogen activa

(2) Eigenvermogensvereisten

**6.6. Informatie aangaande liquiditeitsdekkingsratio (Liquidity Coverage Ratio (LCR)).**

De Liquiditeitsratio op korte termijn (LCR) is ontworpen om de veerkracht te bevorderen op korte termijn van het liquiditeitsrisicoprofiel van een kredietinstelling waarbij erop gewaakt wordt dat zij over voldoende liquide activa van hoge kwaliteit beschikt om een ernstige crisis te boven komen die 30 dagen zou aanslepen.

Per 31/12/2016 bedraagt de LCR van de bank 353 %.

6.7. Informatie aangaande de Financiële Vaste Activa in euro's.

Erkende markt	Netto-boekwaarde (*)	Marktwaaarde / Laatste koers openbare veiling	Latent resultaat
Aandelen :			
- genoteerd	0	0	0
- niet genoteerd	1.370.902	3.237.008	1.866.106
Totaal	1.370.902	3.237.008	1.866.106

(*) De netto-boekwaarde vindt U terug in de toelichting van de jaarrekening onder "V. Staat van de financiële vaste activa".

De overige financiële vaste activa € 176.366 omvatten provisies en borgtochten ten aanzien van dienstverleners.

Gedurende het boekjaar 2016 werden de volgende resultaten gerealiseerd uit verkopen en liquidaties :

- meerwaarden : 0
- minderwaarden : 0

Op de financiële vaste activa werden er geen waardeverminderingen geboekt.

Risico : het betreft duurzame beleggingen in euro's van het eigen vermogen van de bank in aandelen van eersterangs vennootschappen en of vennootschappen die de zaakvoerders bijzonder goed kennen. Het betreft een gediversifieerde portefeuille (6 vennootschappen). De aanschaffingswaarde van de grootste post vertegenwoordigt 6,67 % van het boekhoudkundig eigen vermogen (inclusief het Fonds voor algemeen bankrisico) van de bank. Deze beleggingen worden uitsluitend beslist door het College van zaakvoerders. Speculatieve en/of complexe financiële instrumenten komen niet in aanmerking.

6.8. Informatie aangaande de beleggingsportefeuille in Euro's.

a) aandelen :

Erkende markt	Netto-boekwaarde (*)	Marktwaaarde / Laatste koers openbare veiling	Latent resultaat
Genoteerd	6.133.881	8.215.897	2.082.016
Niet genoteerd	631.250	1.084.000	452.750
Totaal	6.765.131	9.299.897	2.534.766

(*) De netto-boekwaarde vindt U terug in de toelichting van de jaarrekening "IV. Staat van de aandelen en andere niet-vastrentende effecten".

Gedurende het boekjaar 2016 werden de volgende resultaten gerealiseerd uit verkopen en liquidaties :

- meerwaarden : 235.271
- minderwaarden : 0



- hernomen waardeverminderingen : 0

Op de aandelen van de beleggingsportefeuille werden waardeverminderingen geboekt ten belope van € 108.555 en hernomen (exclusief op de verkopen) ten belope van € 266.861. Per 31/12/2016 bedraagt het saldo van de geboekte waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille € 198.597.

Risico:

Het risico wordt beperkt via hoofdzakelijk duurzame beleggingen in vooraanstaande ondernemingen waarvan 84 % in euro's. Het betreft een gediversifieerde portefeuille (18 vennootschappen). De aanschaffingswaarde van de grootste post vertegenwoordigt 6,33 % van het boekhoudkundig eigen vermogen (inclusief het Fonds voor het algemeen bankrisico) van de bank. De bank investeert niet in afgeleide en/of complexe financiële producten.

b) vastrentende effecten: bestaan voor het ogenblik uitsluitend uit bedrijfsobligaties (corporate bonds).

De latente meerwaarde op de vastrentende effecten bedraagt € 790.140.

De netto-boekwaarde vindt U terug in de toelichting van de jaarrekening

“III. Staat van de obligaties en andere vastrentende effecten”.

Gedurende het boekjaar 2016 werden er meerwaarden gerealiseerd ten belope van € 108.596 en minderwaarden ten belope van € 32.297 uit verkopen en liquidaties (inclusief op remboursements). Er werden waardeverminderingen geboekt ten belope van € 277.280.

Risico: het risico wordt beperkt door de kwaliteit van de emittent en de looptijd. Het betreft een gediversifieerde portefeuille (72 posten) in euro's. De aanschaffingswaarde van de grootste bedrijfsobligatie bedraagt € 482.200.

Nominaal bedrag in euro's	%	Vervaljaar
4.800.000	16,72%	2017
3.600.000	12,54%	2018
1.600.000	5,57%	2019
2.800.000	9,76%	2020
5.100.000	17,77%	2021
4.000.000	13,94%	2022
4.400.000	15,33%	2023
2.000.000	6,97%	2024
400.000	1,39%	2025

6.9. Kredietrisico

Definitie: het risico dat een tegenpartij contractuele of andere overeengekomen verplichtingen niet nakomt:

- contanten bij derden-tegenpartijen (hoofdzakelijk kredietinstellingen en beursvennootschappen) (op r/c – termijnrekeningen - ...) waarbij de bank niet meer over een deel of gedeelte van haar contanten kan beschikken;
- cliënten die hun debetstand niet aanzuiveren;
- vastrentende effecten behorende tot de beleggingsportefeuille van de bank waarvan de debiteur dubieus is geworden of in falings is getreden;
- overige effecten waarbij de emittent dubieus of in falings is getreden;

Beheer van het kredietrisico.

- contanten : komen in aanmerking uitsluitend eersterangs instellingen die uitgekozen worden op basis van hun degelijkheid qua omvang, werking en reputatie;



- cliënten : cliëntenorders gaan over de zaakvoerders die nauwlettend de rekening van de cliënt opvolgen en waarbij debiteurenstanden worden vermeden. Dagelijks wordt de debiteurenlijst door de zaakvoerders overlopen;
- vastrentende effecten : de bank belegt hoofdzakelijk in overheidspapier (OLO's) en vooraanstaande corporate obligaties. Per 31/12/2016 heeft de bank geen OLO's in portefeuille. Over aan- en verkopen wordt door het College van zaakvoerders beslist;
- overige effecten : de bank belegt uitsluitend in eersterangs vennootschappen die door het College van zaakvoerders worden uitgekozen. Beleggingen in niet transparante en complexe financiële instrumenten komen niet in aanmerking.

Zie verder bijlage 2.

6.10. Marktrisico (prijsvolatiliteit, marktliquiditeit, concentratie en correlatie)

Definitie : het risico als gevolg van het blootstaan aan wijzigingen in marktprijzen van verhandelbare financiële instrumenten binnen een handelsportefeuille.

Prijsvolatiliteit : het risico van veranderingen in de waarde van (verhandelbare instrumenten) binnen de portefeuille als gevolg van wijzigingen in marktprijzen.

Marktliquiditeit : het risico dat aanwezige activa onvoldoende snel dan wel niet tegen acceptabele prijzen kunnen worden omgezet in liquide middelen.

Concentratie en correlatie : het risico dat als gevolg van ontoereikende diversificatie binnen de portefeuille een bepaalde ontwikkeling of gebeurtenis een bovengemiddeld effect heeft op de waarde van de portefeuille. Ter zake van concentratierisico voorts de afhankelijkheid van enkel grote cliënten en tegenpartijen.

Beheer van het marktrisico :

De handelsportefeuille omvat ten belope van 99,99 % effecten gekocht voor het cliënteel. Het doorgeven en opvolgen van effectentransacties worden nauwlettend opgevolgd. Fouten worden onmiddellijk rechtgezet waardoor de prijsvolatiliteit zoveel mogelijk wordt beperkt.

Marktliquiditeit, concentratie en correlatie : marktliquiditeit is minder belangrijk voor de eigen beleggingen aangezien deze meestal op lange termijn gebeuren. Het cliënteel is bijzonder gediversifieerd en de tegenpartijen worden nauwlettend uitgekozen. De risicoconcentratie (cash) wordt zo goed mogelijk verspreid over eersterangs banken.

De tradingportefeuille : het gaat om verrichtingen die globaal beperkt zijn tot een bedrag van € 500.000. Dit bedrag kan opgetrokken worden tot € 2.000.000 in het kader van bepaalde inschrijvingen op vastrentende effecten te plaatsen bij het cliënteel. Zij kunnen betrekking hebben tot inschrijvingen in Belgische leningen of Euro-obligaties waarvan de toewijzing bijna verzekerd is bij het cliënteel.

Tegenpartijrisico

Definitie : het risico dat de tegenpartij bij een transactie in gebreke blijft voordat de definitieve afwikkeling van de met de transactie samenhangende kasstromen heeft plaatsgevonden (doorbreking delivery versus payment).

Beheer van het tegenpartijrisico:

Aangezien dat de hoofdactiviteit erin bestaat het verhandelen van effecten, worden de tegenpartijen uitgekozen op basis van hun degelijkheid qua omvang, werking en reputatie.

Zie verder bijlage 2.

6.11. Wisselkoersrisico (valutarisico)

Definitie : het risico dat de bank haar posities ingevolge effectentransacties in vreemde valuta tegen EUR niet dekt.

Beheer van het wisselkoersrisico : de bank dekt normaliter de posities ingevolge aankopen van effecten in vreemde valuta voor cliënten waarbij de afrekening dient te gebeuren in EUR. De bank houdt zelf een positie aan in buitenlandse munten. Deze positie laat haar toe niet noodzakelijk alle effectenverrichtingen waarbij een wisselverrichting mee gepaard gaat te dekken.



Wisselverrichtingen van kleine omvang geven aanleiding tot minder goede koersen. Deze positie werd hoofdzakelijk uitgebouwd via de bekomen winsten in buitenlandse munten. Deze positie maakt deel uit van de werkmiddelen van de bank. Zij wordt beperkt tot maximum € 1.500.000 exclusief het deel van het eigen vermogen belegd in aandelen. Zie verder bijlage 3.

6.12. Operationeel risico

Definitie : het risico van verliezen als gevolg van tekortschietende of falende interne procedures en systemen of als gevolg van externe gebeurtenissen.

Beheer van het operationeel risico : het commercieel contact met het cliënteel berust uitsluitend bij de zaakvoerders. Verder staat elk departement onder het rechtstreeks toezicht van één of meer zaakvoerders.

6.13. Het liquiditeitsrisico

Definitie : het risico dat de bank niet in staat is tijdig voldoende liquiditeit te genereren om aan zijn verplichtingen te voldoen of zich, door het ontbreken van liquiditeit, genoodzaakt is om tegen ongunstige voorwaarden tot verkoop van activa over te gaan.

Beheer van het liquiditeitsrisico : wordt dagelijks berekend. De eventuele termijnrekeningen van zowel de cliënten als de kredietinstellingen lopen op minder dan 1 maand. Liquiditeiten van cliënten kunnen voor een deel belegd zijn in Belgische OLO's en bedrijfsobligaties.

Zie eveneens punt 6.6 hierboven.

6.14. Het renterisico

Definitie : het verschil aan te ontvangen interesten (termijnrekeningen, vastrentende effecten en spaarrekeningen) door de bank en de te betalen interesten aan haar cliënteel (termijnrekeningen).

Beheer van het renterisico : looptijden en renten aan elkaar afstemmen; termijnrekeningen : < 30 dagen; spaarrekeningen; OLO's en overige vastrentende effecten (bedrijfsobligaties) : korte of middellange termijn : zie hierboven onder punt 6.8 b) vastrentende effecten.

Rente scenario's per 31/12/2016 in euro's :

Renteschokken :	+100 bps	+ 200 bps	+ 300 bps
Inkomensgevoeligheid :	-1.231.935	-1.899.039	-2.526.621
Vermogensgevoeligheid :	-1.252.723	-1.940.616	-2.588.987

7. Het beloningsbeleid

Inleiding

De bezoldigingen van de zaakvoerders en het personeel zijn NIET prestatie gerelateerd.

College van Zaakvoerders (CvZ) (gecommanditeerde vennoten)

De totale beloning van het CvZ wordt op voorhand, jaarlijks vastgelegd door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders. De beloning is vast (jaar 2016 : max. € 500.000,00).

Onderling wordt op voorhand overeengekomen door de leden van het CvZ over de verdeling van de totale beloning. Deze is vast en komt neer op het *pro-rata* van de kapitaal van elkeen van haar leden, verminderd met de beloningen ontvangen voor eventuele externe mandaten en mits inachtneming van een minimumloon.

Worden niet als beloning beschouwd: de eventuele "gunstige" tarification voorwaarde waaraan de bank haar bankdiensten verleent aan de leden van het CvZ en hun naasten (b.v. beleggingsadvies, bewaring van effecten of makelaarsloon op effectentransacties), ook indien zij eventueel verschillend zijn van de standaardtarieven van de bank, voor zover ze niet leiden tot

9/18



belangenconflicten. Andere voorwaarden (b.v. aanvaardingsregels, complianceregels, ...) zijn voor het hele cliënteel standaard.

De bank verleent geen kredieten aan de leden van het CvZ en hun naasten en staat geen risicodragende activiteiten toe voor rekening van de leden van het CvZ en hun naasten.

Raad van Toezicht (RvT)

De beloning van de leden van de RvT wordt op voorhand vastgelegd door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders. Indien werkzaamheden uitgevoerd door de RvT sterk zouden verschillen van normale werkzaamheden kan de beloning eventueel worden aangepast, mits akkoord van de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

De leden van de RvT genieten niet over verschillende voorwaarden of tarieven voor de diensten aangeboden door de bank aan haar cliënteel.

Algemeen beloningsbeleid

Naast het beloningsbeleid van de RvT en het CvZ, dat hierboven besproken werd, wordt het beloningsbeleid van de overige werknemers van de bank vastgelegd door het CvZ.

De bank heeft een uiterst risicomijdend beloningsbeleid.

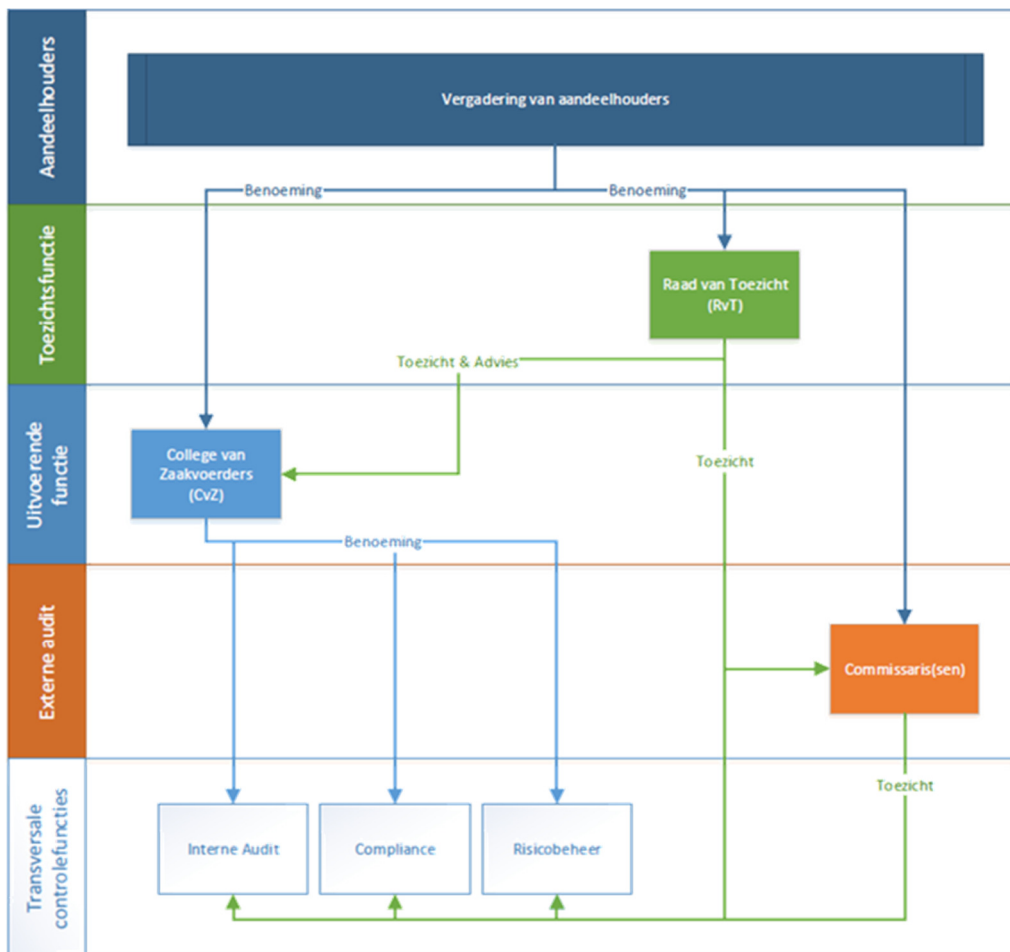
Alle werknemers ontvangen voornamelijk een vaste contractuele bediendenbeloning, alsook vaste pensioenbijdrages. Bepaalde werknemers beschikken over een bedrijfswagen voor gemengd privaat en professioneel gebruik.

Naast hun vaste beloning worden jaarlijks eventuele gratificaties uitgegeven aan de werknemers. Deze worden discretionair vastgelegd door het CvZ op grond van de resultaten van de bank enerzijds en anderzijds op grond van de resultaten en de inspanningen geleverd door de werknemer zelf. Deze variabele beloning is nooit gelinkt aan commerciële doelstellingen van de werknemers. Dit is het gevolg van het feit dat enkel de Zaakvoerders-Vennoten instaan voor commerciële activiteiten van de bank.

Geen enkele medewerker van de bank ontvangt een totale vergoeding van meer dan 1 miljoen EUR. Het CvZ evalueert jaarlijks het beloningsbeleid op advies van de RvT en mits specifieke analyse door de Compliance. Ze brengt hiervoor een specifiek verslag uit.



8. Governance



Het aanwervingsbeleid

Dankzij hun aantal gebeurt de overgang (opvolging) tussen de zaakvoerders-vennoten geleidelijk aan.

De toekomst van de bank wordt verzekerd door de toetreding van nieuwe vennoten in het kapitaal van de bank.

Sinds 200 jaar wordt de bank gecontroleerd door 7 opeenvolgende generaties van mannelijke en vrouwelijke afstammelingen van de oprichter van de vennootschap. De meerderheid van het kapitaal en van de stemrechten van de bank bleven steeds in handen van deze 7 generaties. Sinds enkele generaties heeft de bank haar beleid aangepast waarbij één of meerdere buitenstaanders worden aangetrokken als zaakvoerders-vennoten om zo een externe kijk in het bestuur van de bank te verankeren.

Tot op heden werd het kapitaal van de bank, al dan niet via de statutaire bepalingen, voornamelijk voorbehouden aan huidige of vorige Zaakvoerders-Vennoten. Hierdoor werd de voortzetting van de activiteiten steeds besloten door de Zaakvoerders-Vennoten. Statutair kunnen binnen de commanditaire vennootschap op aandelen immers ook geen nieuwe benoemingen geschieden zonder het akkoord van alle huidige Zaakvoerders-Vennoten.

Potentiële kandidaten worden onmiddellijk en gezamenlijk gescreend en aangesproken door alle leden van het CvZ. De leden van de RvT kunnen steeds hun advies geven over de beschouwde kandidaten. Nieuwe leden worden benoemd mits wijziging van de statuten van de bank.



Zij worden conform de wettelijke bepalingen, voorafgaandelijk ter evaluatie en goedkeuring voorgelegd aan de NBB.

De criteria op het vlak van opvolging van familiale (i.e. afstammelingen van de oprichter) en niet-familiale vennoten is dezelfde:

De weerhouden criteria zijn dezelfde voor iedereen ongeacht

- Potentiële Zaakvoerders-Vennoten moeten beschikken over de noodzakelijke kennis en ervaring binnen de financiële sector (en in het bijzonder binnen de *private banking* of *wealth management* niches).
- Uiteraard moeten ze ook voldoen aan andere criteria zoals professionele betrouwbaarheid.
- De onbeperkte verantwoordelijkheid heeft operationeel als gevolg dat alle vennoten, in normale omstandigheden gedurende hun carrière, op voltijdse basis bezig zijn met de bank. Deze onbeperkte verantwoordelijkheden van de leden van het CvZ en het "familiaal" karakter van de bank in acht nemend, wordt expliciet geen specifiek streefcijfer voor de vertegenwoordiging binnen het CvZ van beide geslachten vastgelegd.
- Aangezien zij statutair verplicht moeten deelnemen aan het kapitaal van de bank, wordt ook verwacht dat ze over de nodige financiële middelen beschikken.

Zaakvoerders-Vennoten worden statutair levenslang benoemd en kunnen slechts in welbepaalde en beperkte omstandigheden worden afgezet. Statutair bestaat er wel een voorkooprecht (en verkoopplicht) voor de aandelen van alle vennoten die hun activiteit binnen de bank zouden stopzetten. Hierdoor is de reële duur van de mandaten van Zaakvoerders-Vennoten doorgaans effectief beperkt tot het pensioen. Historisch gezien hebben de Zaakvoerders-Vennoten hun mandaten 20 à 50 jaar lang voortgezet.

Wanneer een lid van de RvT aftreedt of wenst af te treden, of indien de Algemene Vergadering van Aandeelhouders beslist een lid te ontslagen (cfr. art 18 van de statuten), wordt onmiddellijk door het CvZ één of meerdere potentiële kandidaten voorgelegd met de leden van de RvT. Hiervoor behoudt het CvZ steeds een *shortlist* van potentiële kandidaten. Indien het aantal of het onafhankelijk karakter van de overblijvende leden van RvT niet in tegenspraak is met de statuten van de bank, kan het CvZ ook beslissen geen vervanger voor te leggen.

Potentiële kandidaten worden gezamenlijk gescreend en aangesproken door alle leden van het CvZ en de leden van de RvT. Nieuwe leden worden uiteindelijk voorgelegd aan en benoemd door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders.

Zij worden conform de wettelijke bepalingen, voorafgaandelijk ter evaluatie en goedkeuring voorgelegd aan de NBB.

De criteria op het vlak van de opvolging van de leden van de RvT zijn de volgende:

- Potentiële leden van de RvT moeten beschikken over de noodzakelijke kennis en ervaring van bestuurs- en/of leidinggevende functies van (liefst) familiale bedrijven, indien mogelijk, maar niet verplicht, binnen de financiële sector.
- Collegiaal wordt er gestreefd naar diversiteit inzake profielen binnen de RvT.
- Collegiaal moeten de leden ten minste beschikken over de nodige kennis en ervaring op het vlak van audit en boekhouding om de functies van het audit- en risicocomité te kunnen uitvoeren.
- Uiteraard moeten ze ook voldoen aan andere criteria zoals professionele betrouwbaarheid.
- Het specifiek karakter van de bank en haar vennootschapsvorm maken het moeilijk om een specifiek streefcijfer voor de vertegenwoordiging binnen de RvT van beide geslachten vast te leggen.

De looptijd van de mandaten van de leden van de RvT is 6 jaar. Om te voldoen aan de criteria van onafhankelijkheid (cfr. art. 526ter WBV) mogen de leden hoogstens 3 mandaten uitoefenen en dit maximaal 12 jaar lang.



Risicocomité

De functies van het samengevoegd audit- en risicocomité (cfr. Art. 33 van de Bankwet) behoren exclusief toe aan alle leden van de Rvt. Hierdoor wordt geen afzonderlijk comité gevormd, maar bestaat dit comité de facto doorheen de Rvt.

Informatiestroom over risico's naar het leidinggevend orgaan

Rekening houdend met de omvang en de structuur van de bank is het CvZ continu op de hoogte van de risico's.

9. Op heden aangehouden externe mandaten door de zaakvoerders-vennoten

De heer Eric van de Put :

- Belreca NV (genoteerd op Euronext Brussels), bestuurder
- Compagnie Commerciale Belge NV, bestuurder
- Société Belge de Prêts Fonciers NV, bestuurder
- Société Générale Belge-Argentine NV, bestuurder
- Société Foncière Belge-Argentine NV, bestuurder
- Société Anonyme l'Industrielle et Pastorale Belge-Sud-Américaine NV in vereffening, vereffenaar
- Société Commerciale et Financière Belge NV in vereffening, vereffenaar
- Société Foncière Belgo-Canadienne NV in vereffening, vereffenaar

De heer Arnaud van de Put :

- Compagnie Foncière et Immobilière Belgo-Tunisienne NV, bestuurder
- Société Anonyme l'Industrielle et Pastorale Belge-Sud-Américaine NV in vereffening, vereffenaar
- Société Commerciale et Financière Belge NV in vereffening, vereffenaar
- Société Foncière Belgo-Canadienne NV in vereffening, vereffenaar

De heer Maximilien de Wasseige :

- Kempens Bosbeheer BVBA, zaakvoerder

Antwerpen, 03 april 2017.



BIJLAGEN AAN HET JAARVERSLAG 2016

1. BIJLAGEN AANGAANDE HET EIGEN VERMOGEN in euro's

OMSCHRIJVING	BALANS IN DUIZENDEN EUR	BALANS CODES	REGLEMENTAIR EIGEN VERMOGEN IN DUIZENDEN EUR
Kapitaal	3 100	20900	3 100
Herwaarderingsmeerwaarde	358	21100	358
Reserves	7 426	21200	7 426
Overgedragen winst (1)	619	21300	606
Eigen vermogen (1)	11 503	209/213	11 490
Fonds voor algemene bankrisico's	500	20700	500
Totaal eigen vermogen (1)	12 003	-	11 990

'(1) Het verschil tussen de balansposten en het reglementair eigen vermogen (13 duizend EUR) is te wijten aan de winstverdeling die slechts in aanmerking kan genomen worden na de audit van de rekeningen.

Verder wordt er verwezen naar www.vandeput.be "Aanvullende informatie" "Pijler 3 informatie".

2. BIJLAGE AANGAANDE KREDIET-EN TEGENPARTIJRISCO'S PER in euro's

Krediet- en tegenpartijkredietrisico's en niet-afgewikkelde transacties (standaardbenadering).

Blootstellingscategorie 31/12/2016	Oorspronkelijke blootstelling	Waarde- aanpassingen en voorzieningen	Volledig aangepaste blootstellingswaarde	Blootstellingswaarde
Op centrale overheden en centrale banken	6 264 697	0	6 264 697	6 264 697
Op instellingen	11 911 669	277 280	11 634 389	11 634 389
Op ondernemingen	28 799 850	0	28 799 850	28 799 850
Op particulieren en kleine partijen	5 237	0	5 237	5 237
Op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	34 701 655	0	34 701 655	34 701 655
Op blootstellingen in aandelen	8 334 630	198 597	8 136 033	8 136 033
Op andere blootstellingen	2 912 894	0	2 912 894	2 912 894
Totaal	92 930 632	475 877	92 454 755	92 454 755

Blootstellingscategorie - Gemiddelde 31/03 - 30/06 - 30/09 - 31/12	Oorspronkelijke blootstelling	Waarde- aanpassingen en voorzieningen	Volledig aangepaste blootstellingswaarde	Blootstellingswaarde
Op centrale overheden en centrale banken	6 659 149	0	6 659 149	6 659 149
Op instellingen	11 506 719	235 647	11 271 073	11 271 073
Op ondernemingen	27 824 282	0	27 824 282	27 824 282
Op particulieren en kleine partijen	24 371	0	24 371	24 371
Op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	39 668 746	0	39 668 746	39 668 746
Op blootstellingen in aandelen	8 263 490	389 322	7 874 169	7 874 169
Op andere blootstellingen	3 096 777	0	3 096 777	3 096 777
Totaal	97 043 534	624 968	96 418 565	96 418 565



Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur

Worden in acht genomen de landen met een totale blootstelling > 500.000 euro's.

Blootstellingscategorie Oostenrijk	Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren	Algemene kredietrisico- aanpassingen	Blootstellingswaarde
Ondernemingen	822 564	0	822 564
Totaal	822 564	0	822 564

Blootstellingscategorie België	Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren	Algemene kredietrisico- aanpassingen	Blootstellingswaarde
Centrale overheden of centrale banken	6 223 380	0	6 223 380
Instellingen	2 265	0	2 265
Ondernemingen	5 830 101	0	5 830 101
Particulieren en kleine partijen	5 237	0	5 237
Kortlopende vorderingen op instellingen en ondernemingen	33 533 592	0	33 533 592
Blootstellingen in aandelen	5 073 042	104 917	4 968 125
Andere blootstellingen	2 912 847	0	2 912 847
Totaal	53 580 464	104 917	53 475 547

Blootstellingscategorie Luxemburg	Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren	Algemene kredietrisico- aanpassingen	Blootstellingswaarde
Instellingen	11 333 346	0	11 333 346
Ondernemingen	1 538 307	0	1 538 307
Totaal	12 871 653	0	12 871 653

Blootstellingscategorie Frankrijk	Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren	Algemene kredietrisico- aanpassingen	Blootstellingswaarde
Instellingen	175 929	0	175 929
Ondernemingen	7 404 455	0	7 404 455
Blootstellingen in aandelen	740 724	0	740 724
Totaal	8 321 108	0	8 321 108

Blootstellingscategorie Duitsland	Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren	Algemene kredietrisico- aanpassingen	Blootstellingswaarde
Ondernemingen	1 682 470	0	1 682 470
Kortlopende vorderingen op instellingen en ondernemingen	377 892	0	377 892
Totaal	2 060 362	0	2 060 362

Blootstellingscategorie Nederland	Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren	Algemene kredietrisico- aanpassingen	Blootstellingswaarde
Instellingen	400 128	277 280	122 848
Ondernemingen	4 180 579	0	4 180 579
Blootstellingen in aandelen	492 956	0	492 956
Totaal	5 073 663	277 280	4 796 383



Blootstellingscategorie Verenigd Koninkrijk	Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren	Algemene kredietrisico-aanpassingen	Blootstellingswaarde
Ondernemingen	1 613 075	0	1 613 075
Blootstellingen in aandelen	1 086 480	22 657	1 063 823
Totaal	2 699 555	22 657	2 676 898

Blootstellingscategorie Italië	Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren	Algemene kredietrisico-aanpassingen	Blootstellingswaarde
Ondernemingen	822 739	0	822 739
Totaal	822 739	0	822 739

Blootstellingscategorie Verenigde Staten van Amerika	Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren	Algemene kredietrisico-aanpassingen	Blootstellingswaarde
Ondernemingen	1 674 611	0	1 674 611
Kortlopende vorderingen op instellingen en ondernemingen	324 876	0	324 876
Andere blootstellingen	48	0	48
Totaal	1 999 535	0	1 999 535

Blootstellingscategorie Zwitserland	Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren	Algemene kredietrisico-aanpassingen	Blootstellingswaarde
Kortlopende vorderingen op instellingen en ondernemingen	465 295	0	465 295
Blootstellingen in aandelen	690 028	3 143	686 885
Totaal	1 155 323	3 143	1 152 180

Blootstellingscategorie Finland	Oorspronkelijke blootstelling vóór toepassing van omrekeningsfactoren	Algemene kredietrisico-aanpassingen	Blootstellingswaarde
Ondernemingen	412 662	0	412 662
Blootstellingen in aandelen	251 400	67 880	183 520
Totaal	664 062	67 880	596 182

Land	Blootstellingswaarde	%
België	53 475 547	57,84%
Luxemburg	12 871 653	13,92%
Frankrijk	8 321 108	9,00%
Duitsland	2 060 362	2,23%
Nederland	4 796 383	5,19%
Oostenrijk	822 564	0,89%
Italië	822 739	0,89%
Verenigd Koninkrijk	2 676 898	2,90%
Verenigde Staten van Amerika	1 999 535	2,16%
Zwitserland	1 152 180	1,25%
Finland	596 182	0,64%
Rest van de wereld	2 859 604	3,09%
Totaal	92 454 755	100,00%



Indeling van alle blootstellingen naar resterende looptijd

Blootstellingscategorie	Blootstellingswaarde 100,00%	<= 30 dagen 56,53%	> 30 dagen <= 1 jaar 4,47%	> 1 jaar <= 2 jaren 3,92%	> 2 jaren <= 3 jaren 1,75%	> 3 jaren <= 4 jaren 3,03%
Op centrale overheden en centrale banken	6.264.698	6.186.279				
Op instellingen	11.634.389	11.312.140	122.848			
Op ondernemingen	28.799.850		4.012.446	3.628.648	1.616.513	2.799.491
Op particulieren en kleine partijen	5.237	5.237				
Op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn	34.701.655	34.684.865				
Op blootstellingen in aandelen	8.136.033					
Op andere blootstellingen	2.912.894	76.104				
Totaal	92.454.756	52.264.625	4.135.294	3.628.648	1.616.513	2.799.491

Blootstellingscategorie	> 4 jaren <= 5 jaren 5,63%	> 5 jaren <= 6 jaren 4,29%	> 6 jaren <= 7 jaren 4,90%	> 7 jaren <= 8 jaren 2,26%	> 8 jaren <= 9 jaren 0,44%	Onbepaalde duur 12,78%
Op centrale overheden en centrale banken						78.419
Op instellingen						199.401
Op ondernemingen	5.203.143	3.968.704	4.528.426	2.088.280	408.436	545.763
Op particulieren en kleine partijen						
Op instellingen en ondernemingen met een kredietbeoordeling voor de korte termijn						16.790
Op blootstellingen in aandelen						8.136.033
Op andere blootstellingen						2.836.790
Totaal	5.203.143	3.968.704	4.528.426	2.088.280	408.436	11.813.196

3. BIJLAGE MARKTRISICO: STANDAARD BENADERINGEN VOOR VALUTARISICO in euro's

VALUTA 31/12/2016	VALUTA CODE	ALLE POSITIES		NETTOPOSITIES	
		LANG EUR	KORT EUR	LANG EUR	KORT EUR
Euro	EUR	77 879 233	80 541 724	0	2 662 491
Australische dollar	AUD	853 385	684 592	168 793	0
Canadese dollar	CAD	341 359	265 965	75 394	0
Deense kroon	DKK	276 767	0	276 767	0
Pond sterling	GBP	2 479 896	1 775 377	704 519	0
Forint	HUF	48	0	48	0
Yen	JPY	30 956	0	30 956	0
Zweedse kroon	SEK	41 442	38 001	3 441	0
Zwitserse frank	CHF	1 300 049	565 920	734 129	0
US-dollar	USD	9 211 786	8 727 929	483 857	0
Noorse kroon	NOK	1 100 817	978 172	122 645	0
Nieuw-Zeelandse dollar	NZD	100 390	40 776	59 614	0
Overige		2 328	0	2 328	0
	TOTAAL	93 618 456	93 618 456	2 662 491	2 662 491



4. BIJLAGE AANGAANDE DE BEZWAARDE ACTIVA in euro's

Activa	Boekwaarde van de bezwaarde activa 010	Reële waarde van de bezwaarde activa 040	Boekwaarde van de niet- bezwaarde activa 060	Reële waarde van de niet-bezwaarde activa 090
010 Activa van de rapporterende instelling	170 036		97 090 242	
020 Opeisbare leningen			43 224 551	
030 Aandeleninstrumenten			7 897 160	12 009 767
040 Schuldbewijzen	53 537	54 274	28 872 922	29 552 941
070 waarvan: uitgegeven door centrale overheden	53 537	54 274	947 910	
090 waarvan: uigegeven door niet-financiële ondernemingen			28 035 519	
120 Overige activa	103 650		16 827 168	

Ontvangen zekerheden	Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels 010	Reële waarde van ontvangen zekerheden of uitgegeven eigen schuldtitels die beschikbaar zijn voor bezwaring 040
130 Door de rapporterende instelling ontvangen zekerheden		
150 Aandeleninstrumenten		
160 Schuldtitels		
230 Overige ontvangen zekerheden		
240 Andere uitgegeven eigen schuldtitels dan eigen gedekte obligaties of ABSs		

Bezwaarde activa, ontvangen zekerheden en daarbij horende verplichtingen	Overeenstemmende verplichtingen, voorwaardelijke verplichtingen of uitgeleende effecten 010	Activa, ontvangen zekerheden en uitgegeven eigen schuldbewijzen met uitzondering van bezwaarde gedekte obligaties en ABS'en 030
010 Boekwaarde van geselecteerde financiële verplichtingen		

Informatie aangaande de belangrijkheid van de bezwaring.

Het bedrag van de bezwaarde activa hangt hoofdzakelijk af van de zekerheden die de bank moet aanhouden in het kader van de vereffening bij LCH. Clearnet Clearing Fund die steunen op het transactievolume en de aard van de activa op de beurs van Euronext.

Ondernemingsnummer: BE 0404.501.381

**VERSLAG VAN DE COMMISSARIS AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN
DE COMMANDITAIRE VENNOOTSCHAP OP AANDELEN VAN DE PUT & Co PRIVATE
BANKIERS – BANQUIERS PRIVES
OVER HET BOEKJAAR AFGESLOTEN OP 31 DECEMBER 2016**

Overeenkomstig de wettelijke en statutaire bepalingen, brengen wij u verslag uit in het kader van ons mandaat van commissaris. Dit verslag omvat ons oordeel over de balans op 31 december 2016, over de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op 31 december 2016 en over de toelichting, en omvat tevens de vereiste bijkomende verklaringen.

Verslag over de jaarrekening – Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de controle uitgevoerd van de jaarrekening van de vennootschap VAN DE PUT & Co PRIVATE BANKIERS – BANQUIERS PRIVES over het boekjaar afgesloten op 31 december 2016, opgesteld op grond van het in België van toepassing zijnde boekhoudkundige referentiestelsel, met een balanstotaal van KEUR 92.591 en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar KEUR 3.168.

Verantwoordelijkheid van het bestuursorgaan voor het opstellen van de jaarrekening

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

Verantwoordelijkheid van de commissaris

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

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

Ondernemingsnummer: BE 0404.501.381

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

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

Oordeel zonder voorbehoud

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de vennootschap VAN DE PUT & Co Private Bankiers – Banquiers Privés per 31 december 2016, alsook van diens resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.

Verslag betreffende overige door wet -en regelgeving gestelde eisen

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

In het kader van ons mandaat en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm bij de in België van toepassing zijnde internationale auditstandaarden (ISA's), is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, de naleving van bepaalde wettelijke en reglementaire verplichtingen na te gaan.

Op grond hiervan doen wij de volgende bijkomende verklaringen die niet van aard zijn om de draagwijdte van ons oordeel over de jaarrekening te wijzigen:

- Het jaarverslag, opgesteld overeenkomstig de artikelen 95 en 96 van het Wetboek van vennootschappen en neer te leggen overeenkomstig artikel 100 van het Wetboek van vennootschappen behandelt, zowel qua vorm als qua inhoud, de door de wet vereiste inlichtingen, stemt overeen met de jaarrekening en bevat geen van materieel belang zijnde inconsistenties ten aanzien van de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze opdracht.
- De sociale balans, neer te leggen overeenkomstig artikel 100 van het Wetboek van vennootschappen, behandelt, zowel qua vorm als qua inhoud, de door de wet vereiste inlichtingen en bevat geen van materieel belang zijnde inconsistenties op basis van de informatie waarover wij beschikken in ons controledossier
- Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd in overeenstemming met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften.
- De resultaatverwerking, die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen.
- Wij dienen u geen verrichtingen of beslissingen mede te delen die in overtreding met de statuten of het Wetboek van vennootschappen zijn gedaan of genomen.

Ondernemingsnummer: BE 0404.501.381

- Het volgend document, neer te leggen overeenkomstig artikel 100 van het Wetboek van vennootschappen, bevat – zowel qua vorm als qua inhoud – de door dit Wetboek vereiste informatie en bevat geen van materieel belang zijnde inconsistenties ten aanzien van de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze opdracht : de lijst van ondernemingen waarin de vennootschap een deelneming bezit.

Brussel, 4 mei 2017

Mazars Bedrijfsrevisoren CVBA

Commissaris

Vertegenwoordigd door



Philippe de Harlez de Deulin