



VAN DE PUT & CO
BANQUIERS PRIVÉS | PRIVAATBANKIERS

JAAARREKENING

VERSLAG DER ZAAKVOERDERS

VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT

VERSLAG VAN DE COMMISSARIS-REVISOR

31/12/2022

2023-00100201	0404501381	2022	EUR	23.0.2	m211-f-p	26/05/2023	87			VOL-inst 1
---------------	------------	------	-----	--------	----------	------------	----	--	--	------------

VOL-inst 1

JAARREKENING IN DUIZENDEN EURO'S³

IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van neerlegging)

NAAM: VAN DE PUT & CO Privaatbankiers - Banquiers Privés

Rechtsvorm¹: Commanditaire vennootschap op aandelen

Adres: Van Putlei

Nr.: 74/76 Bus:

Postnummer: 2018 Gemeente: ANTWERPEN

Land: BELGIE

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van Anwerpen

Internetadres²: <http://www.vandeput.be>

E-mailadres²: info@vandeput.be

Ondernemingsnummer 0404.501.381

DATUM 24 / 05 / 2019 van de neerlegging 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 / 2023

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 01 / 01 / 2022 tot 31 / 12 / 2022

Vorig boekjaar van 01 / 01 / 2021 tot 31 / 12 / 2021

De bedragen van het vorige boekjaar **zijn / zijn niet**⁴ identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.

Model van jaarrekening dat afwijkt van datgene wat voorzien is door het K.B. van 29 april 2019 op grond van⁵:

.....

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening²: samenvatting van de waarderingsregels, het verslag van het College van Zaakvoerders, het verslag van de Raad van Toezicht en het verslag van de commissaris.

Totaal aantal neergelegde bladen: 51. Nummers van de secties van het standaardmodel die niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn: 4bis, 6.3.3, 6.5.2, 6.5.3, 6.5.5, 6.5.6, 6.6.1, 6.6.2, 6.7.1, 6.7.2, 6.7.3, 6.8.4, 6.8.6, 6.11, 6.13, 6.15, 6.16, 6.17, 6.20, 6.21.1, 6.21.2, 6.21.3, 6.21.4, 6.22, 6.24.1, 6.24.2, 6.24.3, 6.24.4, 6.24.5, 6.24.6, 6.25, 6.28.1 en 6.32.2.

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

Maximilien DE WASSEIGE
Zaakvoerder

Arnaud VAN DE PUT
Zaakvoerder

¹ In voorkomend geval wordt na de rechtsvorm "in vereffening" vermeld.

² Facultatieve vermelding.

³ Indien nodig, aanpassen van de eenheid en munt waarin de bedragen zijn uitgedrukt.

⁴ Schrapen wat niet van toepassing is.

⁵ Vermelding van de wettelijke of reglementaire basis die het gebruik van een afwijkend model rechtvaardigt.

**LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN
COMMISSARISSSEN EN VERKLARING BETREFFENDE EEN
AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE**

LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSSEN

VOLLEDIGE LIJST met naam, voornamen, beroep, woonplaats (adres, nummer, postnummer en gemeente) en functie in de onderneming

VAN DE PUT Arnaud, Bankier
Brusselsesteenweg 83/B, 1560 Hoeilaart, BELGIE
Venoot - Zaakvoerder

DE WASSEIGE Maximilien, Bankier
Grensstraat 150, 1970 Wezembeek-Oppem, BELGIE
Venoot - Zaakvoerder

VAN DE PUT Nicolas, Bankier
Hoeilaartsesteenweg 322, 3090 Overijse, BELGIE
Venoot - Zaakvoerder

VAN DE PUT Alexis, Bankier
Waversesesteenweg 138, 1560 Hoeilaart, BELGIE
Venoot - Zaakvoerder

DE BELLEFROID Charles-Antoine, Bankier
Tentrappenstraat 47, 1560 Hoeilaart, BELGIE
Venoot - Zaakvoerder

Mazars Bedrijfsrevisoren, Besloten Venootschap
Begin mandaat 07/05/2020 – Einde mandaat 04/05/2023
Nr. : BE 0428.837.889
Manhattan Office Tower, Bolwerklaan – Avenue du Boulevard 21 b 8, 1210 Brussel, BELGIE

Vertegenwoordigd door :
Xavier Doyen
Manhattan Office Tower, Bolwerklaan – Avenue du Boulevard 21 b 8, 1210 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 **word** / **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)

* Schrapen 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	109.398	104.407
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier		10200
III. Vorderingen op kredietinstellingen	5.1	10300	25.800	23.597
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310	19.411	23.597
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging) ...		10320	6.389
IV. Vorderingen op cliënten	5.2	10400	1.213	1.025
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	5.3	10500	37.373	36.550
A. Van publiekrechtelijke emittenten		10510	14.040	13.949
B. Van andere emittenten		10520	23.333	22.601
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	5.4	10600	8.663	9.317
VII. Financiële vaste activa	5.5 / 5.6.1	10700	1.158
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	1.158
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10740
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	5.7	10800	167	218
IX. Materiële vaste activa	5.8	10900	2.533	2.594
X. Eigen aandelen		11000
XI. Overige activa	5.9	11100	1.463	176
XII. Overlopende rekeningen	5.10	11200	377	358
TOTAAL VAN DE ACTIVA		19900	186.987	179.400

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA				
VREEMD VERMOGEN		201/208	<u>168.202</u>	<u>162.615</u>
I. Schulden bij kredietinstellingen	5.11	20100
A. Onmiddellijk opvraagbaar		20110
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier		20120
C. Overige schulden op termijn of met opzegging		20130
II. Schulden bij cliënten	5.12	20200	167.082	160.877
A. Spaargelden / spaardeposito's		20210
B. Andere schulden		20220	167.082	160.877
1. Onmiddellijk opvraagbaar		20221	167.082	160.877
2. Op termijn of met opzegging		20222
3. Wegens herdiscontering van handelspapier		20223
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	5.13	20300
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop		20310
B. Overige schuldbewijzen		20320
IV. Overige schulden	5.14	20400	1.120	833
V. Overlopende rekeningen	5.15	20500	5
VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen		20600
A. Voorzieningen voor risico's en kosten		20610
1. Pensioen- en soortgelijke verplichtingen		20611
2. Belastingen		20612
3. Overige risico's en kosten	5.16	20613
B. Uitgestelde belastingen		20620
VII. Fonds voor algemene bankrisico's		20700	900
VIII. Achtergestelde schulden	5.17	20800
EIGEN VERMOGEN		209/213	<u>18.785</u>	<u>16.785</u>
IX. Kapitaal	5.18	20900	3.100	3.100
A. Geplaatst kapitaal		20910	3.100	3.100
B. Niet-opgevraagd kapitaal		20920
X. Uitgiftepremies		21000
XI. Herwaarderingsmeerwaarden		21100	358
XII. Reserves		21200	15.685	13.327
A. Wettelijke reserve		21210	310	310
B. Onbeschikbare reserves		21220	2	2
1. Voor eigen aandelen		21221
2. Andere		21222	2	2
C. Belastingvrije reserves		21230	414	414
D. Beschikbare reserves		21240	14.959	12.601
XIII. Overgedragen winst (verlies)	(+)/(-)	21300
TOTAAL VAN DE PASSIVA		29900	186.987	179.400

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING				
I. Eventuele passiva	5.22	30100
A. Niet-genegocieerde accepten		30110
B. Kredietvervangende borgtochten		30120
C. Overige borgtochten		30130
D. Documentaire kredieten		30140
E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden		30150
II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico	5.22/ 5.24	30200	433	679
A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking		30210
B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden		30220	433	679
C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen		30230
D. Verplichtingen tot vaste opnemng en plaatsing van effecten		30240
E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie		30250
III. Aan de instelling toevertrouwde waarden		30300	1.728.531	2.012.827
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling		30310
B. Open bewaring en gelijkgestelde		30320	1.728.531	2.012.827
IV. Te storten op aandelen		30400

RESULTATENREKENING (in staffelvorm)

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	5.23	40100	1.278	831
A. Waaronder: uit vastrentende effecten		40110	957	830
II. Rentekosten en soortgelijke kosten		40200	-306	-481
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	5.23	40300	5.260	485
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten		40310	295	254
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	4.965	231
IV. Ontvangen provisies	5.23	40400	7.351	7.367
A. Makelaars- en commissielonen		40410	2.401	2.675
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		40420	4.950	4.692
C. Overige ontvangen provisies		40430
V. Betaalde provisies		40500	-639	-704
VI. Winst (Verlies) uit financiële transacties (+)/(-)	5.23	40600	-98	483
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten		40610	-48	517
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten		40620	-50	-34
VII. Algemene administratieve kosten		40700	-3.575	-3.358
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		40710	-1.864	-1.715
B. Overige administratieve kosten		40720	-1.711	-1.643
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		40800	-318	-280
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balanstelling "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	-455	-186
XI. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balanstelling "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 balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"		41200
XIII. Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's (+)/(-)		41300	900
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	5.23	41400	156	165
XV. Overige bedrijfskosten	5.23	41500	-80	-89
XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting (+)/(-)		41600	9.474	4.605

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten		41700	1
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	1
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.25	41750
XVIII. Uitzonderlijke kosten		41800	-162	-8
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		41810	-8
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	-162
E. Andere uitzonderlijke kosten	5.25	41850
XIX. Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting		41910	9.312	4.598
XIXbis.A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen		41921
B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen ...		41922
XX. Belastingen op het resultaat	5.26	42000	-1.707	-1.378
A. Belastingen		42010	-1.707	-1.378
B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen		42020
XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar		42100	7.605	3.220
XXII. Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves		42200
XXIII. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar		42300	7.605	3.220

RESULTAATVERWERKING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) (+)/(-)	49100	7.605	5.902
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)	(42300)	7.605	3.220
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar (+)/(-)	(21300P)	2.682
B. Onttrekking aan het eigen vermogen	49200	5.247	4.250
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49210
2. Aan de reserves	49220	5.247	4.250
C. Toevoeging aan het eigen vermogen	49300	7.605	5.902
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49310
2. Aan de wettelijke reserve	49320
3. Aan de overige reserves	49330	7.605	5.902
D. Over te dragen winst (verlies) (+)/(-)	49400
E. Tussenkost van de vennoten in het verlies	49500
F. Uit te keren winst	49600	5.247	4.250
1. Vergoeding van het kapitaal	49610	5.247	4.250
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>25.800</u>	<u>23.597</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>6.389</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	6.389	
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. Handelsonderzoek 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	1.209	
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	4	
6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren			
a. Vorderingen op de overheid	50210
b. Vorderingen op particulieren	50211	208	46
c. Vorderingen op ondernemingen	50212	1.005	979
7. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun aard			
a. Handelsonderzoek (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	1.213	
8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen op cliënten			
a. Uit België	50219	205	
b. Uit het buitenland	50220	1.008	
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>37.373</u>	<u>36.550</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	14.040	
c. Belgische niet-publiekrechtelijke emittenten	50306	5.573	
d. Buitenlandse niet-publiekrechtelijke emittenten	50307	17.760	
5. Noteringen			
a. Boekwaarde van de genoteerde effecten	50308	37.373	
b. Marktwaarde van de genoteerde effecten	50309	35.752	
c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten	50310	
6. Looptijden			
a. Resterende looptijd van hoogstens één jaar	50311	17.250	
b. Resterende looptijd van meer dan één jaar	50312	20.123	
7. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de			
a. Handelsportefeuille	50313	
b. Beleggingsportefeuille	50314	37.373	
8. Voor de handelsportefeuille			
a. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaarde worden gewaardeerd	50315	
b. Het positieve verschil tussen de marktwaarde 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	425	
b. Het negatieve verschil van alle effecten waarvan de terugbetalingswaarde kleiner is dan hun boekwaarde	50318	85	

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	38.124
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50319	44	
a. Aanschaffingen	50320	41.448	
b. Overdrachten	50321	-41.568	
c. Aanpassingen met toepassing van artikel 35ter, § 4 en 5(+)/(-)	50322	164	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323	38.168	
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	711
6. Mutaties tijdens het boekjaar	50327	84	
a. Geboekt	50328	84	
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	795	
8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	(50314)	<u>37.373</u>	

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. ALGEMENE OPGAVE	(10600)	<u>8.663</u>	<u>9.317</u>
1. Geografische uitsplitsing van de effecten			
a. Belgische emittenten	50401	3.719	3.845
b. Buitenlands emittenten	50402	4.944	5.472
2. Noteringen			
a. Boekwaarde van de genoteerde effecten	50403	8.663	
b. Marktwaarde van de genoteerde effecten	50404	9.767	
c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten	50405	
3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de			
a. Handelsportefeuille	50406	
b. Beleggingsportefeuille	50407	8.663	
4. Voor de handelsportefeuille			
a. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaarde worden gewaardeerd	50408	
b. Het positieve verschil tussen de marktwaarde 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	10.985
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50410	-434	
a. Aanschaffingen	50411	896	
b. Overdrachten	50412	-896	
c. Andere wijzigingen(+)/(-)	50413	-434	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50414	10.551	
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	1.518
6. Mutaties tijdens het boekjaar	50418	370	
a. Geboekt	50419	448	
b. Teruggenomen want overtollig	50420	-78	
c. Afgeboekt	50421	
d. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50422	
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50423	1.888	
8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	(50407)	<u>8.663</u>	

V. STAAT VAN DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA (actiefpost VII)

A. ALGEMENE OPGAVE

1. Uitsplitsing van de financiële vaste activa volgens economische sector

- a. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die kredietinstelling zijn
- b. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die GEEN kredietinstelling zijn
- c. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die kredietinstelling zijn
- d. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die GEEN kredietinstelling zijn
- e. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die kredietinstelling zijn
- f. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die GEEN kredietinstelling zijn
- g. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen die kredietinstelling zijn
- h. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen die GEEN kredietinstelling zijn
- i. Achtergestelde vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die kredietinstelling zijn
- j. Achtergestelde vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die GEEN kredietinstelling zijn

2. Noteringen

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50501
50502
50503
50504
50505
50506	1.158
50507
50508
50509
50510
50511
50512
50513
50514
50515
50516
50517

**D. GEDETAILLEERDE 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	xxxxxxxxxxxxxxx	800
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50554	-800	
a. Aanschaffingen	50555	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50556	-800	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50557	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50558	0	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50564P	xxxxxxxxxxxxxxx	358
5. Mutaties tijdens het boekjaar	50559	-358	
a. Geboekt	50560	
b. Verworven van derden	50561	
c. Afgeboekt	50562	-358	
d. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50563	
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50564	0	
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50571P	xxxxxxxxxxxxxxx
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	0	

D. OVERIGE IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

- 1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**
- 2. Mutaties tijdens het boekjaar**
- a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)
- 3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**
- 4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar** ..
- 5. Mutaties tijdens het boekjaar**
- a. Geboekt
- b. Teruggenomen
- c. Verworven van derden
- d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen
- e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)
- 6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar** ..
- 7. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50738P	xxxxxxxxxxxxxxx	252
50734	
50735	
50736	
50737	
50738	252	
50745P	xxxxxxxxxxxxxxx	34
50739	51	
50740	51	
50741	
50742	
50743	
50744	
50745	85	
50746	<u>167</u>	

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

A. TERREINEN EN GEBOUWEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805P	xxxxxxxxxxxxxx	3.844
2. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50801	23	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50802	23	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50803	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50804	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805	3.867	
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	1.633
8. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50812	121	
a. Geboekt	50813	121	
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	1.754	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50819	<u>2.113</u>	

B. INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824P	xxxxxxxxxxxxxxx	438
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-)	50820	53	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50821	93	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50822	-40	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)(-)	50823	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824	491	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830P	xxxxxxxxxxxxxxx
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	xxxxxxxxxxxxxxx	272
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-)	50831	38	
a. Geboekt	50832	80	
b. Teruggenomen	50833	
c. Verworven van derden	50834	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50835	-42	
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)(-)	50836	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50837	310	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50838	181	

C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843P	xxxxxxxxxxxxxxx	598
2. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50839	82	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50840	91	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50841	-9	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50842	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843	680	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849P	xxxxxxxxxxxxxxx
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	xxxxxxxxxxxxxxx	391
8. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50850	59	
a. Geboekt	50851	68	
b. Teruggenomen	50852	
c. Verworven van derden	50853	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50854	-9	
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50855	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50856	450	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50857	230	

E. OVERIGE MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884P	xxxxxxxxxxxxxxx	143
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-)	50880	-2	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50881	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50882	-2	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)(-)	50883	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884	141	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50890P	xxxxxxxxxxxxxxx
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	xxxxxxxxxxxxxxx	133
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)(-)	50891	-2	
a. Geboekt	50892	
b. Teruggenomen	50893	
c. Verworven van derden	50894	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50895	-2	
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)(-)	50896	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50897	131	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50898	10	

IX. OVERIGE ACTIVA (actiefpost XI)

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

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

Boekjaar	
	1
	9
	1.312
	22
	100
	19

X. OVERLOPENDE REKENINGEN (actiefpost XII)

1. Over te dragen kosten
2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	68
51002	309

X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËNTENGELDEN

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	167.082	
b. Van hoogstens drie maanden	51204	
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	159.187	107.521
c. Schulden bij ondernemingen	51211	7.895	53.356
5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten			
a. Uit België	51212	157.221	
b. Uit het buitenland	51213	9.861	

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	867
a. Vervallen schulden	51402
b. Niet-vervallen schulden	51403	867
2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	51404
a. Vervallen schulden	51405
b. Niet-vervallen schulden	51406
3. Belastingen		
a. Te betalen belastingen	51407	867
b. Geschatte belastingschulden	51408
4. Overige schulden		
Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
- Bezoldigingen en sociale lasten	51409	199
- Leveranciers	51410	54

XVIII. STAAT VAN HET KAPITAAL EN DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR

A. STAAT VAN HET KAPITAAL

1. Maatschappelijk kapitaal

- a. Geplaatst kapitaal per einde van het vorig boekjaar
- b. Geplaatst kapitaal per einde van het boekjaar

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

- c. Wijzigingen tijdens het boekjaar
.....
.....
.....
- d. Samenstelling van het kapitaal
- e. Soorten aandelen
Gewone aandelen
.....
.....
- f. Aandelen op naam
- g. 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

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

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

6. Aandelen buiten kapitaal

a. Verdeling

* Aantal aandelen

Codes	Boekjaar
51815
51816
51817
51818

* Daaraan verbonden stemrecht

b. Uitsplitsing volgens de aandeelhouders

* Aantal aandelen gehouden door de vennootschap zelf

* Aantal aandelen gehouden door haar dochters

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

Arnaud van de Put	29,9970 %
Maximilien de Wasseige	25,0038 %
Nicolas van de Put	14,9947 %
Charles-Antoine de Bellefroid	14,9947 %
Alexis van de Put	14,9947 %
Compagnie Commerciale Belge	0,0152 %

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	160.857
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51902	26.130
2. Totaal passief		
a. In euro	51903	162.459
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51904	24.528

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)	1.278	831
* Belgische vestigingen	52301	1.278	831
* Buitenlandse vestigingen	52302
b. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: aandelen en andere niet-vastrentende effecten	(40310)	295	254
* Belgische vestigingen	52303	295	254
* 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)	4.965	231
* Belgische vestigingen	52309	4.965	231
* Buitenlandse vestigingen	52310
f. Ontvangen provisies	(40400)	7.351	7.367
* Belgische vestigingen	52311	7.351	7.367
* Buitenlandse vestigingen	52312
g. Winst uit financiële transacties	(40600)	-98	483
* Belgische vestigingen	52313	-98	483
* Buitenlandse vestigingen	52314
h. Overige bedrijfsopbrengsten	(41400)	156	165
* Belgische vestigingen	52315	156	165
* Buitenlandse vestigingen	52316
2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister			
a. Totaal aantal op de afsluitingsdatum	52317	21	21
b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten	52318	19,0	18,9
* Directiepersoneel	52319
* Bedienden	52320	18,3	18,2
* Arbeiders	52321	0,7	0,7
* Andere	52322
c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	52323	31.454,0	30.165,4
3. Personeelskosten			
a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	52324	1.388	1.281
b. Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen	52325	350	330
c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	52326	51	57
d. Andere personeelskosten	52327	75	47
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

- Ontvangen schadevergoeding verzekeringsmaatschappij
- Huurgelden
- Subsidie KMO-portefeuille
- 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
	15	11
	68	65
	5	1
	68	76
52331	80	89
52332

52333
52334

XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT

- 1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar**
- a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen
- b. Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen
- c. Geraamde belastingssupplementen
- 2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren**
- a. Verschuldigde of betaalde belastingssupplementen
- b. Geraamde belastingssupplementen of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd
- 3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst vóór belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst**
- Verworpen uitgaven
- Niet-belastbare meerwaarden op aandelen
- Voorziening voor bankrisico's
- Vrijgestelde schadevergoeding verzekeringsmaatschappij
- Definitief belaste inkomsten
- Investeringsaftrek
- 4. Invloed van de uitzonderlijke resultaten op de belastingen op het resultaat van het boekjaar**

Codes	Boekjaar
52601	1.707
52602	3.019
52603	-2.072
52604	760
52605
52606
52607
	747
	-78
	-900
	-5
	-5.254
	-37

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

Codes	Boekjaar
52608
52609

52610

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	136	126
52702	1.074	1.043
52703	612	599
52704	9.343	9.320

B. TRANSACTIES MET VERBONDEN PARTIJEN

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
.....
.....
.....
.....

C. AARD EN FINANCIËLE IMPACT VAN DE BETEKENISVOLLE GEBEURTENISSEN NA DE BALANSDATUM DIE NIET IN DE RESULTATENREKENING OF IN DE BALANS IN AANMERKING WORDEN GENOMEN

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. Voornaamste voorwaarden betreffende de uitstaande vorderingen (tarieven en duur inbegrepen)
 - b. Eventueel terugbetaald bedrag of bedrag waarvan is afgezien
- 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
52901A
52901B
52902
52903
52904	670
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	29
52907
52908
52909
52910
52911
52912

4. Vermeldingen in toepassing van het artikel 3:64, § 2 en § 4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

XXX. POSITIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

	Codes	Boekjaar
1. Door de instelling te ontvangen financiële instrumenten voor rekening van cliënten	53001	432
2. Door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten	53002	432
3. Door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53003	1.713.201
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten	53004	1.713.201
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53005	655
6. Door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten	53006	655

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 beheervenootschappen 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					
.....
.....					
.....					
.....
.....					
.....					
.....
.....					

XXXII. AFGELEIDE FINANCIËLE INSTRUMENTEN DIE NIET GEWAARDEERD ZIJN OP BASIS VAN DE REËLE WAARDE

VOOR IEDERE CATEGORIE AFGELEIDE FINANCIËLE INSTRUMENTEN DIE NIET GEWAARDEERD ZIJN OP BASIS VAN DE REËLE WAARDE

Categorie afgeleide financiële instrumenten	Ingedekt risico	Speculatie / dekking	Omvang	Boekjaar		Vorig boekjaar	
				Boekwaarde	Reële waarde	Boekwaarde	Reële waarde

FINANCIËLE VASTE ACTIVA GEBOEKT TEGEN EEN HOGER BEDRAG DAN HUN REËLE WAARDE

Bedrag van de afzonderlijke activa of van passende groepen ervan

.....

.....

.....

.....

Redenen waarom de boekwaarde niet is verminderd

.....

.....

.....

Elementen die toelaten te veronderstellen dat de boekwaarde zal kunnen worden gerealiseerd

.....

.....

.....

.....

Boekwaarde	Reële waarde
.....
.....
.....
.....

XXXIII. AANWIJZINGEN OMTRENT DE BETREKKINGEN MET GEASSOCIEERDE ONDERNEMINGEN IN DE ZIN VAN ARTIKEL 1:21 VAN HET WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN EN VERENIGINGEN

	Codes	Boekjaar
1. Financiële vaste activa	53101
a. Deelnemingen.....	53102
b. Achtergestelde vorderingen.....	53103
c. Andere vorderingen	53104
2. Andere vorderingen	53105
a. Op meer dan één jaar.....	53106
b. Op hoogstens één jaar	53107
3. Schulden	53108
a. Op meer dan één jaar.....	53109
b. Op hoogstens één jaar	53110
4. Persoonlijke en zakelijke zekerheden gesteld of onherroepelijk beloofd	53111
a. als waarborg voor schulden of verplichtingen van geassocieerde ondernemingen	53112
b. als waarborg voor schulden of verplichtingen van de instelling	53113
5. Andere betekenisvolle financiële verplichtingen	53114

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 INGESCHEVEN IN HET ALGEMEEN PERSONEELSREGISTER****Tijdens het boekjaar**

	Codes	Totaal	1. Mannen	2. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers				
Voltijds.....	1001	13,9	11,9	2,0
Deeltijds	1002	6,7	0,0	6,7
Totaal in voltijds equivalenten (VTE).....	1003	18,9	11,9	7,0
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren				
Voltijds.....	1011	23.077,0	19.702,0	3.375,0
Deeltijds	1012	8.377,0	0,0	8.377,0
Totaal	1013	31.454,0	19.702,0	11.752,0
Personeelskosten				
Voltijds.....	1021	1.379.517,56	1.239.750,36	139.767,20
Deeltijds	1022	437.821,32	0,00	437.821,32
Totaal	1023	1.817.338,88	1.239.750,36	577.588,52
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	46.698,80	31.856,94	14.841,86

Tijdens het vorige boekjaar

	Codes	P. Totaal	1P. Mannen	2P. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers in VTE	1003	18,9	12,0	6,9
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	1013	30.165,4	19.211,2	10.954,2
Personeelskosten.....	1023	1.682.065,97	1.142.726,42	539.339,55
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	32.783,67	22.271,88	10.511,79

**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	14	7	19,3
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	110	14	7	19,3
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	111	0	0	0,0
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	12	0	12,0
lager onderwijs	1200	0	0	0,0
secundair onderwijs	1201	5	0	5,0
hoger niet-universitair onderwijs	1202	6	0	6,0
universitair onderwijs	1203	1	0	1,0
Vrouwen	121	2	7	7,3
lager onderwijs	1210	0	1	0,8
secundair onderwijs	1211	1	2	2,2
hoger niet-universitair onderwijs	1212	1	3	3,5
universitair onderwijs	1213	0	1	0,8
Volgens de beroepscategorie				
Directiepersoneel	130	0	0	0,0
Bedienden	134	14	6	18,6
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	2	2	3,6
210	2	2	3,6
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 bedrijfstoeslag

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	4	0	4,0
310	4	0	4,0
311	0	0	0,0
312	0	0	0,0
313	0	0	0,0
340	2	0	2,0
341	0	0	0,0
342	0	0	0,0
343	2	0	2,0
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

Aantal betrokken werknemers	5801	2	5811	1
Aantal gevolgde opleidingsuren	5802	59,00	5812	15,00
Nettokosten voor de instelling	5803	5.063,17	5813	1.104,61
waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding	58031	3.712,58	58131	737,22
waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen	58032	1.668,59	58132	440,29
waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)	58033	318,00	58133	72,90

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

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5801	2	5811	1
5802	59,00	5812	15,00
5803	5.063,17	5813	1.104,61
58031	3.712,58	58131	737,22
58032	1.668,59	58132	440,29
58033	318,00	58133	72,90
5821	5831
5822	5832
5823	5833
5841	5851
5842	5852
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 (tradingportefeuille) doch eveneens met uitsluiting van de effecten die onder de financiële vaste activa moeten opgenomen worden.

- **Obligaties en andere vastrentende effecten**

Het verschil tussen de aanschaffingsprijs en de terugbetalingswaarde wordt in de resultatenrekening opgenomen over de periode lopende vanaf de aanschafdatum tot de vervaldag. De opnemings in de resultaten geschiedt volgens de effectieve rentemethode.

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).

Er zijn echter twee uitzonderingen hierop. Beide worden trimestrieel geëvalueerd.

- (1) Indien de beurswaarde ver beneden de boekwaarde ligt en er (een) rentebetaling(en) (is) zijn gemist door de uitgevende onderneming, dan wordt er een waardevermindering geboekt zodoende dat de boekwaarde overeenstemt met de beurswaarde.
- (2) Indien ingevolge een herstructurering van de schuld minstens twee criteria van de algemene voorwaarden bij uitgifte van het vastrentend effect worden gewijzigd, wordt er overgegaan tot waardeverminderingen indien de realisatiewaarde onder de boekwaarde komt te liggen.

Per einde van het boekjaar wordt de pro rata gelopen niet vervallen doch verworven intrest berekend. Dit bedrag wordt geboekt onder de overlopende rekeningen van het actief. Dit wordt evenwel niet in resultaat genomen voor de vastrentende effecten die worden gewaardeerd volgens uitzondering (1), hierboven beschreven.

- **Aandelen en andere niet-vastrentende effecten**

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, zo niet 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 trimester 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, zo nodig 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 sicavs.

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, knowhow, merken en gelijkaardige 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 activiteitbranche 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.

De overige immateriële vaste activa worden op het actief geboekt voor hun aanschaffingswaarde, inclusief de bijkomende kosten en de niet-recupereerbare B.T.W. en/of andere belastingen. Deze worden vervolgens afgeschreven over een periode van 5 jaar.

1.8. Materiële vaste activa

De materiële vaste activa worden op het actief geboekt aan aanschaffingswaarde, inclusief de bijkomende kosten en de niet-recupereerbare B.T.W. en/of andere belastingen. Bedragen kleiner dan € 500,00 worden geboekt in algemene onkosten.

Afschrijvingspercentages:

• Gebouwen, exclusief bijkomende werken :	3% jaarlijks,	lineair
• Bijkomende werken aan gebouwen :	10% jaarlijks,	lineair
• Diverse installaties :	25% jaarlijks,	lineair
• Kantoormachines :	20% jaarlijks,	lineair
• Computermateriaal :	33,33% jaarlijks,	lineair
• Meubilair :	10% jaarlijks,	lineair
• Rollend materieel auto's :	20% jaarlijks,	lineair
• Rollend materieel fietsen :	33,33% jaarlijks,	lineair
• Inrichting kantoren :	33,33% jaarlijks,	lineair
• Tweedehands materieel:	50% jaarlijks	lineair

1.9. Overige activa

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 verrichte 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.

2.3.1. Pensioenen- en soortgelijke sociale verplichtingen

Deze post bevat de voorzieningen gevormd om te voldoen aan de verplichtingen inzake rust- en overlevingspensioenen, brugpensioenen 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.

2.3.2. 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 (verbinteniskredieten). Risico's inzake verbinteniskredieten 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. Fonds voor algemene bankrisico's

Dit fonds is niet relevant voor de bank hetgeen blijkt uit de historiek van deze reserve. Oorspronkelijk werd zij hoofdzakelijk aangelegd ingevolge de kredieten die toegekend werden aan cliënten van de bank. Sinds jaren heeft de bank deze activiteit niet meer voortgezet. Daarom heeft zij beslist om deze over te boeken naar de beschikbare reserve. Deze verrichting heeft geen enkel impact op het eigen vermogen van de bank.

2.5. Overlopende rekeningen van het passief

In deze rubriek worden vooreerst de toegerekende kosten opgenomen, zijnde de pro rata 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 pro rata 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

3.1. 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.

3.2. 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.

3.3. 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 gekend door de instelling.
- toevertrouwde waarden van sicavs, BEVEKS, ...: de laatst gekende koers op rapporteringsdatum.

ANDERE IN DE TOELICHTING TE VERMELDEN INLICHTINGEN**1. Gedetailleerde opgave van de boekwaarde van de beleggingsportefeuille obligaties en andere vastrentende effecten (VOL-inst 6.3.2)**

De aanschaffing per einde van het boekjaar (kolom vorig boekjaar) : 38.124 (code 50323P).

Dit bedrag stemt niet overeen met het bedrag dat werd opgenomen op lijn 50.323 van de jaarrekening afgesloten per 31/12/2021, namelijk 37.261.

Het verschil is te wijten aan het koersverschil EUR/USD tussen 31/12/2021 en 31/12/2022.

2. Gedetailleerde opgave van de boekwaarde van de beleggingsportefeuille aandelen en andere niet-vastrentende effecten (VOL-inst 6.4.2)

De aanschaffing per einde van het boekjaar (kolom vorig boekjaar) : 10.985 (code 50414P).

Dit bedrag stemt niet overeen met het bedrag dat werd opgenomen op lijn 50.414 van de jaarrekening afgesloten per 31/12/2021, namelijk 10.835.

Het verschil is te wijten aan het koersverschil EUR/CHF tussen 31/12/2021 en 31/12/2022.

3. Toelichting met betrekking tot de liquidatiereserve (VOL-inst 3.2 - D. Beschikbare reserves)

De beschikbare reserves bestaan uit:

- Beschikbare reserve : 4.134.083,57 EUR
- Liquidatiereserve (Art. 184quater WIB 92) aangelegd in :
 - 2021 : 3.219.835,55 EUR
 - 2022 : 7.604.931,45 EUR



VERSLAG VAN HET COLLEGE VAN ZAAKVOERDERS AAN DE JAARVERGADERING OVER HET BOEKJAAR 2022

INHOUDSOPGAVE

1.	Inleiding	2
2.	Evolutie	4
3.	Bijkantoren	5
4.	Voorgestelde winstverdeling.....	6
5.	Krachtlijnen van het risicobeleid	7
1.	Inleiding	7
2.	Enkele ratio's	8
3.	Het risicobeheer	8
4.	Overzicht van het totaal van de risicoposten	9
5.	Samenstelling van het wettelijke eigen vermogen.....	9
6.	Hefboomratio	10
7.	Financiële vaste activa	10
8.	Beleggingsportefeuille	11
I.	Niet-vastrentende effecten.....	11
II.	Vastrentende effecten	12
6.	Beloningsbeleid	13
1.	Inleiding	13
2.	College van Zaakvoerders (CvZ).....	13
3.	Raad van Toezicht (RvT).....	13
4.	Algemeen beloningsbeleid.....	13
7.	Governance	14
1.	Aanwervingsbeleid	14
2.	Risicocomité	16
3.	Informatiestroom over risico's naar het leidinggevend orgaan.....	16
8.	Bijlagen.....	17
1.	Kernmaatstaven	18
2.	Anticyclische kapitaalbuffers	19
I.	Geografische verdeling van kredietblootstellingen die van belang zijn voor de berekening van de contracyclische buffer.....	19
II.	Bedrag van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer	20
3.	Kredietrisicoblootstellingen.....	20
I.	Standaardbenadering – Kredietrisicoblootstelling en kredietrisicolimiteringseffecten.....	20
II.	Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur	22
4.	Marktrisico	23
5.	Bezwaarde en onbezwaarde activa	23
6.	Liquiditeitsvereisten.....	24
I.	Liquiditeitsdekkingsratio.....	24
II.	Nettostabielefinancieringsratio	25
7.	Operationeel risico	26



1. INLEIDING

Hierna vindt U ons jaarverslag over het boekjaar afgesloten per 31 december 2022, dat is opgesteld overeenkomstig de vereisten van het wetboek van vennootschappen en de regelgeving eigen aan de kredietinstellingen.

Helaas zal 2022 herinnerd worden als het jaar waarin enerzijds de oorlog in Europa terugkeerde en op economisch vlak is er een bijna vergeten fenomeen terug opgedoken, namelijk de inflatie. In België moeten we teruggaan naar het midden van de jaren 70, hetzij zevenenzeventig jaar, om inflatieniveaus terug te vinden die gelijk zijn aan die van vandaag.

Deze “schokkende” terugkeer van de inflatie vindt zijn wortels terug in drie belangrijke fenomenen. Ten eerste hebben de centrale banken na de financiële crisis van 2008 een accommoderend monetair beleid gevoerd dat tot een enorme geldcreatie heeft geleid. Ten tweede hebben de overheden, gesteund door de centrale banken, ongeziene steunprogramma's opgezet voor particulieren en ondernemingen tijdens de covidcrisis. Dit heeft aanleiding gegeven tot een zeer hoge vraag naar goederen en diensten bij de heropstart van de economie. Ten derde werd het aanbod van deze goederen en diensten beperkt door een samenvang van factoren: de lockdowns en de sluiting van grenzen ingevolge covid en vervolgens door de oorlog in Oekraïne die de toeleveringskanalen over de hele wereld hebben verstoord. Dit alles heeft geleid tot een beperking van het aanbod van bepaalde goederen en diensten. Elk van deze inflatoire fenomenen, de combinatie van een belangrijke geldcreatie, gekoppeld aan een aanbod die zich niet kon aanpassen aan een hoge vraag heeft aanleiding gegeven tot het resultaat dat we vandaag kennen, namelijk aanzienlijke prijsstijgingen. Om het hoofd te kunnen bieden aan deze nieuwe situatie, hebben de centrale banken, na blijk gegeven te hebben van zelfgenoegzaamheid, zichzelf in de strijd gegooid door hun rentetarieven drastisch te verhogen.

Wanneer de interestvoeten abnormaal laag zijn gedurende een langere periode, is het gebruikelijk dat sommige beleggers denken dat de prijs niet hoog genoeg is om de “schaarste” van bepaalde financiële activa te rechtvaardigen. Dit fenomeen gaat vaak gepaard met een bijna onvoorwaardelijk enthousiasme voor deze investeringen, een hoge mate van bedrog en een hoge schuldenlast. Deze keer droegen deze investeringen de volgende namen: cryptomunten, NFT, SPAC, ARK, snelgroeiende “disruptieve” bedrijven,... De gevolgen lieten dan ook niet lang op zich wachten. Inflatie en renteverhogingen maakten een einde aan deze bubbels die in 2022 leegliepen.

Het andere grote slachtoffer van de stijgende rentes zijn de obligaties. Tussen 2019 en 2021 waren obligaties met een negatief rendement tot op hun vervaldatum goed voor tot 30% van de wereldwijde obligaties of het equivalent van ongeveer 18.000 miljard Amerikaanse dollars. Zij die deze obligaties kochten, hadden de zekerheid om een negatief rendement te halen bij bewaring tot hun vervaldag. Tegenwoordig is dit fenomeen bijna volledig verdwenen! In 2022 hebben wereldwijde obligaties afgezien met een prestatie van -10,76% in EUR (geholpen door de zwakte van de euro), terwijl de Europese obligaties gemiddeld -17,18% verloren. Dit is één van de slechtste jaren ooit geregistreerd. De doorgaans lage coupons konden de impact van de rentestijging op de koers van deze obligaties niet compenseren.

De overige financiële activa mochten niet achterblijven met negatieve prestaties. Wereldwijde aandelen (inclusief dividenden) in euro zagen hun koers dalen met -12,78% in 2022. Binnen de aandelen was er een grote kloof tussen de technologieaandelen zoals de Nasdaq die -32,38% verloor in USD (of -28,12% in EUR) en de energiesector (grote begunstigde van de oorlog in Oekraïne) met een groei van +55,21%.



Historisch gezien zijn er drie activaklassen waarvan is aangetoond dat ze op lange termijn beter presteren dan de inflatie. Obligaties bieden gemiddeld een iets hoger rendement dan de inflatie, gevolgd door onroerend goed met een iets hoger rendement en aandelen die historisch gezien het hoogste rendement bieden ten aanzien van de inflatie. Daarentegen heeft goud in de loop van zijn geschiedenis een rendement opgeleverd dat dicht bij de inflatie ligt.

Na de sanering van bepaalde excessen van de afgelopen jaren, lijken de verwachtingen van de beleggers redelijker geworden. Hoewel de inflatie in 2023 naar verwachting lager zal zijn (vooral met de daling van de olie- en aardgasprijzen in de afgelopen maanden), blijven we echter voorzichtig in het licht van deze onzekerheid. Historisch gezien, wanneer de inflatie het huidige niveau had bereikt, duurde het meestal enkele jaren gedurende dewelke de centrale banken de rente aanzienlijk verhoogden voordat ze terugkeerden naar de 2%-doelstellingen van de meerderheid van de centrale banken. Elke beurscorrectie biedt echter opportuniteiten, deze zal niet anders zijn.

De jaarrekening sluit af met een balanstotaal van € 186.986.896 en een te bestemmen winst van het boekjaar van € 7.604.931. Aangezien er geen overgedragen resultaat is bedraagt de te bestemmen winst ook € 7.604.931.



2. EVOLUTIE

Bedragen in euro	31/12/2022	31/12/2021	Evolutie
ACTIVA	186.986.896	179.400.349	7.586.547
Kas, tegoeden bij centrale banken	109.397.980	104.407.631	4.990.349
Vorderingen op kredietinstellingen	25.800.159	23.597.425	2.202.734
Vorderingen op cliënten	1.213.084	1.024.737	188.347
Obligaties en vastrentende effecten	37.373.140	36.549.874	823.266
Aandelen	8.662.671	9.317.005	- 654.334
Financiële vaste activa (aandelen)		1.158.300	- 1.158.300
Materiële vaste activa	2.533.430	2.594.282	- 60.852
Immateriële vaste activa	167.264	217.679	- 50.415
Overige activa	1.462.714	175.755	1.286.959
Overlopende rekeningen	376.454	357.661	18.793
PASSIVA	186.986.896	179.400.349	7.586.547
Schulden aan kredietinstellingen			
Schulden aan cliënten	167.082.633	160.877.087	6.205.546
Overige schulden	1.119.779	833.545	286.234
Overlopende rekeningen		5.124	- 5.124
Fonds voor algemene bankrisico's		900.000	- 900.000
Geplaatst kapitaal	3.100.000	3.100.000	
Herwaarderingsmeerwaarden		357.841	- 357.841
Reserves	15.684.484	13.326.752	2.357.732
POSTEN BUITEN-BALANSTELLING			
Verplichtingen wegens contant aankopen van effecten en andere waarden	433.063	679.102	- 246.039
Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden	1.728.531.362	2.012.826.788	- 284.295.426
RESULTATENREKENING			
Renteopbrengsten en soortgelijke opbrengsten	1.278.012	831.373	446.639
Rentekosten en soortgelijke kosten	- 306.136	- 481.178	175.042
Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	5.260.522	485.399	4.775.123
Ontvangen provisies	7.350.795	7.366.592	- 15.797
Betaalde provisies	- 638.875	- 703.994	65.119
Winst (verlies(-)) uit financiële transacties	- 98.317	482.594	- 580.911
Algemene beheerskosten	- 3.575.045	- 3.357.658	- 217.387
Afschrijvingen op materiële vaste activa	- 317.758	- 280.119	- 37.639
Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille (- toevoegingen) + terugnemingen	- 454.810	186.386	- 641.196
Toevoeging (-) Onttrekking (+) fonds voor bankrisico's	900.000	-	900.000
Overige bedrijfsopbrengsten	155.981	165.201	- 9.220
Overige bedrijfskosten	- 80.436	- 89.265	8.829
Winst (verlies) vóór belastingen (+) (-)	9.473.933	4.605.331	4.868.602
Uitzonderlijke opbrengsten	250	744	- 494
Uitzonderlijke kosten	- 161.728	- 8.369	- 153.359
Winst (verlies) vóór belastingen (+) (-)	9.312.455	4.597.706	4.714.749
Belastingen op het resultaat (+) (-)	- 1.707.524	- 1.377.870	- 329.654
Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar	7.604.931	3.219.836	4.385.095



3. BIJKANTOREN

De bank heeft geen bijkantoren.



4. VOORGESTELDE WINSTVERDELING

In mei 2022 is de bank overgegaan tot de uitkering van een tussentijds dividend van € 400,00 bruto per aandeel. Hierdoor werd het eigen vermogen van de bank verminderd ten belope van € 5.247.200,00. De uitkering van dit bedrag gebeurde via een onttrekking aan de beschikbare reserves.

De te bestemmen winst van het boekjaar van € 7.604.931,45 wordt integraal aangewend voor het aanleggen van een liquidatiereserve (Art. 184quater WIB92).

De beschikbare reserves bestaan uit:

Beschikbare reserve:	€ 4.134.083,57
Liquidatiereserve (Art. 184quater WIB 92) aangelegd in:	
2021:	€ 3.219.835,55
2022:	€ 7.604.931,45



5. KRACHTLIJNEN VAN HET RISICOBELEID

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 volgens de standaardbenadering.

De bank maakt voor de weging van haar risico's gebruik van de ratings die worden toegekend door erkende externe kredietbeoordelingsinstellingen, namelijk Standard & Poor's, Moody's en Fitch. Deze ratings worden gebruikt voor elke risicopositielcategoric 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.

De bank beperkt het geheel van de risico's op eenzelfde wederpartij tot 25 % van haar 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 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 het samengevoegd ICAAP/ILAAP-verslag, aangezien het hier om een zeer beknopte versie gaat. 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.



2. Enkele ratio's

Ratio	31/12/2022	31/12/2021	Vereiste
Liquiditeitsratio op korte termijn (liquidity coverage ratio)	2.676,9%	334,4%	100,0%
Totale kapitaalratio (total capital ratio)	30,2%	27,4%	8,0%
Hefboomratio (leverage ratio)	10,0%	9,8%	3,0%
Rendement op het eigen vermogen (return on equity)	44,0%	18,9%	

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

3. Het risicobeheer

Het risicobeheer wordt als volgt gedefiniëerd: "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 en ILAAP worden steeds gehandhaafd en nieuwe beleidsdocumenten worden ontwikkeld.

Een herwerkt herstelplan (Recovery 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 ook verder onder punt 7 Governance.



4. Overzicht van het totaal van de risicoposten

	Totaal van de risicoposten		Totaal van de eigenvermogensvereisten
	31/12/2022	31/12/2021	31/12/2022
Kredietrisico (met uitsluiting van tegenpartijkredietrisico)	41.360.487	43.544.513	3.308.839
Waarvan standaardbenadering	41.360.487	43.544.513	3.308.839
Positierisico, wisselkoersrisico en grondstoffenrisico (marktrisico)	1.601.347	4.485.777	128.108
Waarvan standaardbenadering	1.601.347	4.485.777	128.108
Operationeel risico	18.610.884	15.737.076	1.488.871
Waarvan basisindicatorbenadering	18.610.884	15.737.076	1.488.871
Totaal	61.572.718	63.767.366	4.925.818

5. Samenstelling van het wettelijke eigen vermogen

	Bedrag	Bron op basis van referentienummers van de jaarrekening
Tier 1-kernkapitaal (CET1): Instrumenten en reserves		
Kapitaalinstrumenten en de daaraan gerelateerde agiorekeningen	3.100.000	
waarvan: Instrumenttype 1	3.100.000	20900
Gecumuleerde niet-gerealiseerde resultaten (en andere reserves)	15.684.484	21200
Tier 1-kernkapitaal (CET1) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen	18.784.484	
Tier 1-kernkapitaal (CET1): door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen		
Immateriële activa (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen) (negatief bedrag)	167.264	10800
Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen van tier 1-kernkapitaal (CET1)	- 167.264	
Tier 1-kernkapitaal (CET1)	18.617.220	
Tier 1-kapitaal (T1 = CET1 + AT1)	18.617.220	
Totaal kapitaal (TC = T1 + T2)	18.617.220	
Totaal van de risicoposten	61.572.718	
Kapitaalratio's en -vereisten inclusief buffers		
Tier 1-kernkapitaal	30,24%	
Tier 1-kapitaal	30,24%	
Totaal kapitaal	30,24%	
Totale CET1-kapitaalvereisten van de instelling	13,13%	
waarvan: vereiste inzake kapitaalconservingsbuffer	2,50%	
waarvan: vereiste inzake contracyclische kapitaalbuffer	0,10%	
waarvan: additionele eigenvermogensvereisten om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking te ondervangen	1,42%	
Tier 1-kernkapitaal (als percentage van het totaal van de risicoposten) dat beschikbaar is nadat is voldaan aan de minimumkapitaalvereisten	25,74%	



6. Hefboomratio

	Blootstellingen voor de berekening van de VKV-hefboomratio	
	31/12/2022	31/12/2021
In de balans opgenomen blootstellingen (exclusief derivaten en SFT's)		
Posten binnen de balansstelling (met uitsluiting van derivaten, SFT's maar met inbegrip van zekerheden)	186.974.832	179.336.311
(Bij het bepalen van het tier 1-kapitaal afgetrokken activabedragen)	- 167.264	- 217.679
Totale in de balans opgenomen blootstellingen (exclusief derivaten en SFT's)	186.807.568	179.118.632
Kapitaal een maatstaf van totale blootstelling		
Tier 1-kapitaal	18.617.220	17.466.914
Maatstaf van totale blootstelling	186.807.568	179.118.632
Hefboomratio		
Hefboomratio (%)	9,97%	9,75%
Hefboomratio (exclusief het effect van de uitsluiting van overheidsinvesteringen en stimuleringsleningen) (%)	9,97%	9,75%
Hefboomratio (exclusief het effect van een eventuele tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken) (%)	9,97%	9,75%
Wettelijk vereiste inzake minimale hefboomratio (%)	3,00%	3,00%

7. Financiële vaste activa

Ingevolge de vereffening van Belreca op verzoek van Compagnie Commerciale Belge hierna CCB genoemd, die 64,62 % van de aandelen Belreca bezit, werd het gros van de activa van Belreca in 2022 uitgekeerd aan haar aandeelhouders. Hierna is er overgegaan tot de verkoop van de positie CCB, waardoor er zich geen aandelen meer bevinden onder de financiële vaste activa.

Gedurende het boekjaar 2022 werd er een minderwaarde gerealiseerd van € 161.727 op deze verkoop. Verder werden er hoger dan normale dividenden geboekt op deze positie van € 4.965.180.



8. Beleggingsportefeuille

I. Niet-vastrentende effecten

Erkende markt	Netto-boekwaarde (*)	Marktwaaarde	Latent resultaat
Genoteerd	8.662.671	9.766.887	1.104.216
Niet genoteerd	0	0	0
Totaal	8.662.671	9.766.887	1.104.216

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

Gedurende het boekjaar 2022 werden er geen resultaten gerealiseerd uit verkopen. De totale geboekte waardeverminderingen bedragen € 1.888.766 per 31/12/2021.

Risico:

Het risico wordt beperkt via hoofdzakelijk duurzame beleggingen in vooraanstaande ondernemingen. Het betreft een gediversifieerde portefeuille (6 vennootschappen). De aanschaffingswaarde van de grootste post vertegenwoordigt 14,7 % van het boekhoudkundig eigen vermogen van de bank. De bank investeert niet in afgeleide en/of complexe financiële producten.



II. Vastrentende effecten

De netto-boekwaarde vindt U terug in de toelichting van de jaarrekening onder “III. Staat van de obligaties en andere vastrentende effecten”.

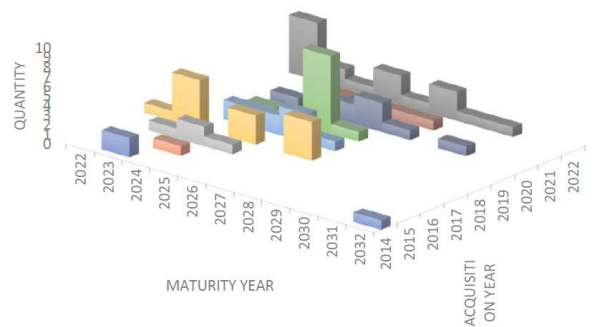
- **Bedrijfsobligaties**

Er is geen latente meerwaarde op de bedrijfsobligaties gezien de rentestijgingen die zijn doorgevoerd door de centrale banken. De latente minderwaarde op de bedrijfsobligaties bedraagt € 1.621.351.

Gedurende het boekjaar 2022 werden er meerwaarden gerealiseerd ten belope van € 3.880. Ook werden er minderwaarden ten belope van € 12.365 uit vervroegde terugbetalingen of verkopen gerealiseerd. Er werden waardeverminderingen geboekt ten belope van € 84.224.

Risico:

Het risico wordt beperkt door de kwaliteit van de emittent en de looptijd. Het betreft een gediversifieerde portefeuille (60 posten) in euro. De aanschaffingswaarde van de grootste bedrijfsobligatie bedraagt € 500.000. Overzicht op basis van resterende looptijd:



- **Overheidsobligaties**

Er is beslist om in Amerikaans kortlopend papier te investeren en de investering in Amerikaans langlopend papier af te bouwen. Het betreft een gediversifieerde portefeuille waarvan er een zeer grote mate van zekerheid is met betrekking tot de terugbetaalbaarheid. De latente minderwaarde op de overheidsobligaties bedraagt € 10.577.

Nominaal bedrag	%	Vervaljaar
15 100 000 USD	100,00 %	2023



6. BELONINGSBELEID

1. Inleiding

De bezoldigingen van de zaakvoerders, de leden van de Raad van Toezicht en het personeel zijn niet prestatie gerelateerd.

2. College van Zaakvoerders (CvZ)

De totale beloning van het CvZ wordt op voorhand, jaarlijks vastgelegd door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders. De beloning is vast (jaar 2022: max. € 1.000.000,00). Door de leden van het CvZ wordt op voorhand overeengekomen over de verdeling van de totale beloning. Deze is vast en komt neer op het pro-rata van het kapitaal van elkeen van haar leden, verminderd met de beloningen ontvangen voor eventuele externe mandaten en mits inachtneming van een minimumloon. Alle zaakvoerders beschikken verder kosteloos over een bedrijfswagen, een smartphone, een internetverbinding en een telefoonabonnement in gevolge de prestaties die zij verrichten voor de bank.

3. Raad van Toezicht (RvT)

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

4. 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 kiest voor een uiterst risicomijdend beloningsbeleid. Alle werknemers ontvangen voornamelijk een vaste contractuele bezoldiging. Bijkomend ontvangen de werknemers een groepsverzekering, eventueel een niet-recurrent resultaatgebonden voordeel en een forfaitaire tussenkomst in het woon- werkverkeer. De kosten die de werknemers maken voor beroeps- en/of woonwerkverplaatsingen met het gemeenschappelijk openbaar vervoer worden door de bank vergoed.

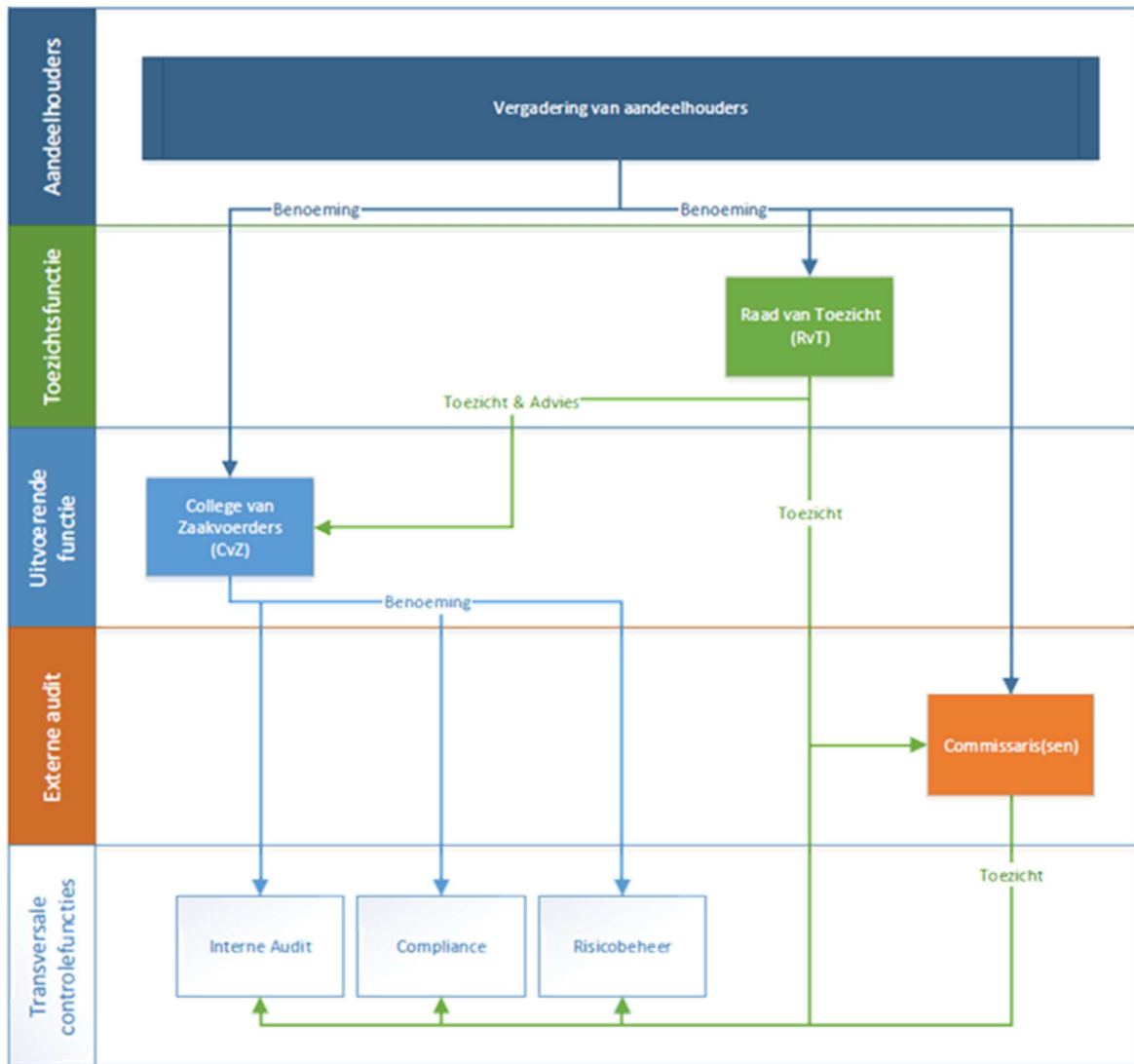
Er zijn geen opties op aandelen van de bank en geen bonussen.

Naast hun vaste beloning worden jaarlijks eventuele gratificaties toegekend aan de werknemers. Deze worden discretionair vastgelegd door het CvZ op grond van de resultaten van de bank enerzijds en op grond van de resultaten en de inspanningen geleverd door de werknemer zelf anderzijds. 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.



7. GOVERNANCE



1. 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 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 zodat één of meerdere externen werden aangetrokken als Zaakvoerders-Vennoten om zo een bredere 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 de Zaakvoerders-Vennoten. Hierdoor werd de voortzetting van de activiteiten steeds besloten binnen het College van Zaakvoerders. Statutair kunnen binnen de commanditaire vennootschap op aandelen immers 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:

- 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.
- 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. Door deze onbeperkte verantwoordelijkheden van de leden van het CvZ en het “familiaal” karakter van de bank in acht nemend, wordt er 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. statuten), wordt onmiddellijk door het CvZ één of meerdere potentiële kandidaten voorgelegd aan 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. Ook 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.

2. 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 er geen afzonderlijk comité gevormd, maar bestaat dit comité de facto doorheen de RvT.

3. 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.



VAN DE PUT & CO

BANQUIERS PRIVÉS | PRIVAATBANKIERS

8. BIJLAGEN

**1. Kernmaatstaven**

	31/12/2022	30/09/2022	30/06/2022	31/03/2022	31/12/2021
Beschikbaar eigen vermogen (bedragen)					
Tier 1-kernkapitaal	18.617.220	11.899.685	11.887.081	17.479.518	17.466.914
Tier 1-kapitaal	18.617.220	11.899.685	11.887.081	17.479.518	17.466.914
Totaal kapitaal	18.617.220	11.899.685	11.887.081	17.479.518	17.466.914
Risicogewogen posten					
Totaal van de risicoposten	61.572.718	58.380.898	59.744.581	63.916.793	63.767.366
Kapitaalratio's (als percentage van de risicogewogen posten)					
Tier 1-kernkapitaalratio (%)	30,24%	20,38%	19,90%	27,35%	27,39%
Tier 1-kapitaalratio (%)	30,24%	20,38%	19,90%	27,35%	27,39%
Totale kapitaalratio (%)	30,24%	20,38%	19,90%	27,35%	27,39%
Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (als percentage van de risicogewogen posten)					
Vereisten inzake aanvullend eigen vermogen om andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking aan te pakken (%)	2,53%	2,53%	2,53%	2,53%	2,53%
waarvan: op te bouwen uit tier 1-kernkapitaal (procentpunten)	1,42%	1,42%	1,42%	1,42%	1,42%
waarvan: op te bouwen uit tier 1-kapitaal (procentpunten)	1,90%	1,90%	1,90%	1,90%	1,90%
Totaal van de eigenvermogensvereisten (%)	10,53%	10,53%	10,53%	10,53%	10,53%
Gecombineerd buffervereiste en totaal kapitaalvereiste (als percentage van de risicogewogen posten)					
Kapitaalconserveringsbuffer (%)	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%	2,50%
Instellingsspecifieke contra-cyclische kapitaalbuffer (%)	0,10%	0,05%	0,02%	0,02%	0,02%
Gecombineerd buffervereiste (%)	2,60%	2,55%	2,52%	2,52%	2,52%
Totale kapitaalvereisten (%)	13,13%	13,08%	13,05%	13,05%	13,05%
Hefboomratio					
Maatstaf van totale blootstelling	186.807.568	201.380.736	179.547.140	179.370.068	179.118.632
Hefboomratio (%)	9,97%	5,91%	6,62%	9,74%	9,75%
Hefboomratio-buffer en totaal hefboomratiovereiste (als percentage van de maatstaf van totale blootstelling)					
Totaal hefboomratiovereiste (%)	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%	3,00%
Liquiditeitsdekkingsratio					
Totale liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA) (gewogen waarde - gemiddelde)	129.976.062	143.090.016	119.301.041	120.833.808	123.011.941
Uitstromen van kasmiddelen - Totale gewogen waarde	19.421.591	22.679.034	20.751.331	49.124.703	61.319.652
Instromen van kasmiddelen - Totale gewogen waarde	26.901.345	27.279.237	28.070.699	24.358.770	24.530.046
Totale netto-uitstromen van kasmiddelen (aangepaste waarde)	4.855.398	5.669.758	5.187.833	24.765.933	36.789.605
Liquiditeitsdekkingsratio (%)	2676,94%	2523,74%	2299,63%	487,90%	334,37%
Nettostabiele financieringsratio					
Totale beschikbare stabiele financiering	169.377.311	174.532.283	154.814.099	130.757.766	118.831.632
Totale vereiste stabiele financiering	40.724.804	42.408.554	43.848.172	41.735.152	39.314.831
Nettostabiele financieringsratio (%)	415,91%	411,55%	353,07%	313,30%	302,26%
Efficiëntie- en rendementsratio's					
Rendement op het eigen vermogen	43,99%				18,91%
Rendement op de activa	4,07%				2,24%
Efficientieratio (cost-to-income ratio)	30,94%				38,08%



2. Anticyclische kapitaalbuffers

1. Geografische verdeling van kredietblootstellingen die van belang zijn voor de berekening van de contracyclische buffer

	Algemene kredietblootstellingen	Totale blootstellingswaarde	Eigenvermogensvereisten		Risicogewogen blootstellingsbedragen	Wegingen van eigenvermogensvereisten (%)	Contracyclisch kapitaalbufferpercentage (%)
	Blootstellingswaarde in het kader van de standaardbenadering		Relevante kredietrisicoblootstellingen – kredietrisico	Totaal			
BE	11.302.508	11.302.508	904.201	904.201		32,12%	
BR	2.166	2.166	173	173		0,01%	
CH	2.767.438	2.767.438	221.395	221.395		7,86%	
CZ	613.313	613.313	49.065	49.065		1,74%	1,50%
DE	827.891	827.891	66.231	66.231		2,35%	
DK	971.546	971.546	77.724	77.724		2,76%	2,00%
ES	605.797	605.797	48.464	48.464		1,72%	
FR	7.188.013	7.188.013	575.041	575.041		20,42%	
UK	1.212.753	1.212.753	97.020	97.020		3,45%	
IE	606.328	606.328	48.506	48.506		1,72%	



IT	1.014.021	1.014.021	81.122	81.122	2,88%	
JE	805.910	805.910	64.473	64.473	2,29%	
JP	402.320	402.320	32.186	32.186	1,14%	
LU	434.278	434.278	34.742	34.742	1,23%	0,50%
NL	2.000.026	2.000.026	160.002	160.002	5,68%	
SE	390.946	390.946	31.276	31.276	1,11%	1,00%
US	4.047.347	4.047.347	323.788	323.788	11,50%	
Totaal	35.192.600	35.192.600	2.815.409	2.815.409	100%	0,10%

II. *Bedrag van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer*

Totaal van de risicoposten	61.572.718
Vereiste inzake het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage	0,10%
Vereiste inzake instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer	60.731

3. Kredietrisicoblootstellingen

I. *Standaardbenadering – Kredietrisicoblootstelling en kredietrisicolimiteringseffecten*



Blootstellingscategorieën	Blootstellingen vóór omrekeningsfactoren en vóór kredietrisicolimitering	Blootstellingen na omrekeningsfactoren en na kredietrisicolimitering	Risicogewogen actiefposten en densiteit risicogewogen actiefposten	
	Blootstellingen binnen de balansstelling	Blootstellingen binnen de balansstelling	Risicogewogen actiefposten	Densiteit risicogewogen actiefposten (%)
Centrale overheden of centrale banken	124.784.523	124.784.523		0,00%
Instellingen	28.590.254	28.590.254	6.167.887	21,57%
Ondernemingen	22.136.682	22.136.682	23.904.625	107,99%
Particulieren en kleine partijen	32.420	32.420	24.315	75,00%
Aandelen	8.662.671	8.662.671	8.662.671	100,00%
Andere posten	2.601.018	2.601.018	2.600.989	100,00%
TOTAAL	186.807.568	186.807.568	41.360.487	22,14%



II. *Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur*

Geografische uitsplitsing van de blootstellingen	Nettowaarde				
	Europa	België	Frankrijk	Luxemburg	Nederland
Centrale overheden of centrale banken	110.744.493	110.744.493			
Instellingen	28.181.173	17.945.723	1.103.372	8.602.082	407.651
Ondernemingen	16.075.852	4.960.728	4.841.822	403.111	1.853.741
Particulieren en kleine partijen	29.532	29.532			
Posities in aandelen	8.662.671	3.718.730	2.145.336	31.167	
Overige posities	2.600.901	2.600.901			
Totaal overeenkomstig standaardbenadering	166.294.623	140.000.107	8.090.530	9.036.360	2.261.391

Geografische uitsplitsing van de blootstellingen	Nettowaarde				
	Zwitserland	Overig Europa	Amerika	Overige geografische gebieden	Totaal
Centrale overheden of centrale banken			14.040.029		124.784.522
Instellingen	52.500	69.846	409.081		28.590.254
Ondernemingen		4.016.451	3.639.847	2.420.983	22.136.682
Particulieren en kleine partijen				2.888	32.420
Posities in aandelen	2.767.438				8.662.671
Overige posities			117		2.601.018
Totaal overeenkomstig standaardbenadering	2.819.938	4.086.296	18.089.074	2.423.871	186.807.568



4. Marktrisico

	Risicogewogen posten
Rechtstreekse producten	1.601.347
Wisselkoersrisico	1.604.347
Totaal	1.604.347

5. Bezwaarde en onbezwaarde activa

	Boekwaarde van de bezwaarde activa	Boekwaarde van de niet-bezwaarde activa		Reële waarde van de niet-bezwaarde activa	
			waarvan EHQLA en HQLA		waarvan EHQLA en HQLA
Activa van de openbaar makende instelling	144.623	183.246.991	11.886.952		
Aandeleninstrumenten		9.059.513	8.631.504		
Schuldtitels		36.947.468	3.328.296	35.515.208	3.122.743
waarvan: uitgegeven door overheden		13.029.966		13.018.016	
waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen		4.756.126		4.318.531	
waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen		19.020.997	3.328.296	17.629.687	3.122.743
Overige activa	144.623	10.795.267		-	-

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.



6. Liquiditeitsvereisten

I. Liquiditeitsdekkingsratio

	Totale gemiddelde gewogen waarde op basis van 12 datapunten			
Kwartaal eindigend op	31 maart 2022	30 juni 2022	30 september 2022	31 december 2022
Liquiditeitsbuffer	125.986.025	130.816.683	127.928.713	130.147.578
Totaal nettokasuitstromen	27.980.115	29.950.846	22.387.764	14.623.758
Liquiditeitsdekkingsratio (%)	840	609	1.128	1.675

II. *Nettostabielefinancieringsratio*

	Ongewogen waarde naar restlooptijd				Gewogen waarde
	Geen looptijd	< 6 maanden	6 maanden tot < 1 jaar	≥ 1 jaar	
Posten in beschikbare stabiele financiering					
Kapitaalbestanddelen en -instrumenten	18.617.220				18.617.220
<i>Eigen vermogen</i>	<i>18.617.220</i>				<i>18.617.220</i>
Retaildeposito's		163.664.800			150.692.547
<i>Stabiele deposito's</i>		<i>67.884.539</i>			<i>64.490.312</i>
<i>Minder stabiele deposito's</i>		<i>95.780.261</i>			<i>86.202.235</i>
Wholesalefinanciering:		135.087			67.544
<i>Operationele deposito's</i>		<i>117.271</i>			<i>58.636</i>
<i>Overige wholesalefinanciering</i>		<i>17.816</i>			<i>8.908</i>
Overige verplichtingen:		4.102.082			-
<i>Alle andere verplichtingen en kapitaalinstrumenten die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen</i>		<i>4.102.082</i>			<i>-</i>
Totale beschikbare stabiele financiering					169.377.311
Posten in vereiste stabiele financiering					
Totaal liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA)					6.707.755
Renderende leningen en effecten:		2.439.153		17.361.011	15.976.436
<i>Overige leningen en effecten waarvoor geen sprake is van wanbetaling is en die niet als HQLA worden aangemerkt, met inbegrip van op de beurs verhandelde aandelen en producten voor handelsfinanciering binnen de balanstelling</i>		<i>2.439.153</i>		<i>17.361.011</i>	<i>15.976.436</i>
Overige activa:		31.541.367			18.040.613
<i>Alle andere activa die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen</i>		<i>31.541.367</i>			<i>18.040.613</i>



VAN DE PUT & CO

BANQUIERS PRIVÉS | PRIVAATBANKIERS

Totale vereiste stabiele financiering	40.724.804
Nettostabielefinancieringsratio (%)	415,91%

7. Operationeel risico

Bankactiviteiten	Relevante indicator			Eigenvermogens- vereisten	Risicoposten
	31/12/2020	31/12/2021	31/12/2022		
Aan de basisindicatorbenadering onderworpen bankactiviteiten	8.491.672	8.180.101	13.105.642	1.488.871	18.610.884



VERSLAG VAN DE RAAD VAN TOEZICHT AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN AANDEELHOUDERS VAN 04 MEI 2023

Activiteiten van het boekjaar 2022

Geachte aandeelhouders,

Wij hebben de eer u verslag uit te brengen van de activiteiten van uw Raad van Toezicht (RvT) gedurende het jaar 2022 en zijn activiteiten tot aan deze algemene vergadering.

De RvT werd herbenoemd door de statutaire algemene vergadering op datum van 6 mei 2021 en dat in toepassing van de statutaire bepalingen terzake.

De RvT heeft, zoals in vorige boekjaren, gedurende het jaar 2022 vijf vergaderingen gehouden. De zesde geplande vergadering werd uitgesteld en samengevoegd met de eerste vergadering van 2023 omwille van organisatorische en medische redenen buiten de controle van de deelnemers. De vergaderingen hebben steeds een hoofdthema dat behandeld werd naast andere wederkerende punten. Daartoe werd bij het aantreden van de RvT in 2016 een jaarprogramma opgesteld. De grote lijnen van dat programma zijn nog steeds van toepassing, maar de benadering en detailinhoud wordt voortdurend bijgestuurd rekening houdend met zowel de interne evoluties binnen de bank als met de externe toestanden en gegevens. De hoofdthema's van de vergaderingen in 2022 en hun moment van behandeling waren:

1. Februari: Governance (nieuwe rechtsvorm) & Ad-hoc transacties in Belreca
2. Maart: Interne audit, AML Repatriëringen en Governance
3. April: Externe audit (eindejaarsafsluiting) en ICAAP-ILAAP
4. Juni: Compliance
5. September: Externe audit (afsluiting van de half-jaarcijfers), IT
6. December: Herstelplan: Verplaatst naar 2023 – behandeld op afstand buiten een formele vergadering

De voor het ganse jaar vooraf geplande vergaderingen werden aangevuld met een aantal ad-hoc meetings, telefooncontacten alsook videogesprekken met één of meer vertegenwoordigers van het College van Zaakvoerders (CvZ).

Verder moet vermeld worden dat in 2022 de beoordeling van de uitbesteedde interne auditfunctie aan de orde kwam. Dit vloeide voort uit het op het ten einde komen van het driejarig contract dat vroeger met de externe deskundige terzake gesloten was. De RvT heeft de beoordeling gedaan, accenten gelegd in zijn besprekingen met de afgevaardigden van voormeld College, en een eigen beoordeling gemaakt van de werking van die deskundige gedurende de voorbije drie jaar. Tenslotte werd een advies m.b.t. de herbenoeming uitgebracht.



Vanaf 2022 kon na een jaar 2021 dat beïnvloed werd door de maatregelen ten gevolge van de Covid crisis al terug gekomen worden tot fysieke vergaderingen van de RvT op de zetel van de bank.

De RvT benadrukt dat, in het geheel van zijn werking, hij steeds de opvolging verzekert en moet verzekeren van het compliant zijn van de bank met de diverse wetten, reglementen en aanbevelingen van de prudentiële toezichthouder die op haar van toepassing zijn en gesteld worden. Anderzijds kadert de RvT deze voorschriften in de bijzondere toestand van de bank en vormt hij daarbij een kritisch klankbord voor de bekommernissen en argumenten van het CvZ. Dit laatste heeft sinds de invoering van een RvT de gewoonte aangenomen om belangrijke punten die vallen binnen de activiteitsdomeinen van de RvT en dat in een zeer brede interpretatie, aan de RvT naargelang het geval ter beoordeling voor te leggen of gewoon proactief mede te delen. De RvT, na contactname met het CvZ en overleg tussen haar leden, besluit dan tot het formuleren van zijn visie, standpunt of reactie. De RvT noteert met voldoening dat het CvZ steeds met bijzondere aandacht kennis neemt van de boodschap van de RvT en in haar besluiten en acties rekening houdt met die boodschap.

André Clybouw, voorzitter RvT en Dominique Eeman, lid RvT, hebben alle vergaderingen van de RvT in 2022 bijgewoond. De heren Nicolas van de Put, Charles-Antoine de Bellefroid, Maximilien de Wasseige leden van het College van Zaakvoerders (CvZ), alsook Benoit Marinus waren quasi steeds uitgenodigd op de gedeeltes van de vergaderingen van de RvT. Andere zaakvoerders werden uitgenodigd voor het moment dat de functie(s) die onder hun bijzondere bevoegdheid vallen, besproken werden. Dit maakt de communicatie en coördinatie tussen het CvZ en de RvT effectief en efficiënt. Zoals voormeld waren ook de betreffende verantwoordelijken van de bank aanwezig voor die agendapunten die in hun verantwoordelijkheidsdomein vallen: Kobe Minten (Risicobeheer), Maximilien de Wasseige (Interne Audit) en Nicolas van de Put (Compliance). Tenslotte werden externe experts eveneens uitgenodigd op bepaalde vergaderingen: DSD Associates (Interne Audit) en Compliance4Business (Compliance). De vertegenwoordiger van de erkende commissaris Mazars (Xavier Doyen) heeft zijn commissarisverslag met auditbevindingen voor de statutaire jaarrekening 31/12/2022 en de halfjaar interim controle op 30/06/2022 besproken met de RvT. De RvT had ook aandacht voor de geleidelijke en verdere invulling van sommige specifieke functies door personen andere dan de zaakvoerders in het kader van het versterken van de functie-uitoefeningen alsook het bewerkstelligen van de zo adequaat mogelijke functiescheidingen binnen een instelling behorend tot de middelgrote private bankers. De werking van de RvT werd tenslotte gefaciliteerd door de aanduiding van Maxime Roberti voor een coördinerende, voorbereidende en verslag leggende functie.

De RvT heeft vanwege het CvZ de informatie bekomen die nodig was in het uitoefenen van zijn eigen rol en verantwoordelijkheid. De RvT heeft kopie bekomen van de verslagen van de vergaderingen van het CvZ.

De RvT heeft kennis kunnen nemen van de verslagen die in het kader van de wetgeving op de kredietinstellingen dienen opgemaakt te worden, alsook van de briefwisseling en de contacten met de prudentiële toezichthouder.



Na de afsluitdatum van 31 december 2022 heeft de RvT de afsluiting van het boekjaar 2022 opgevolgd alsook de werkzaamheden en bevindingen van de commissaris. Dit gebeurde via bespreking en kennisname van zijn verslagen uitgebracht in het kader van zijn privaat- en publiekrechtelijke functie.

De RvT heeft regelmatig de voorbereidingen opgevolgd en besproken in het kader van de vereiste veranderingen tengevolge van het nieuwe Wetboek voor Vennootschappen en Verenigingen en meer bepaald de verandering van de vennootschapsvorm van de bank naar een NV.

Tenslotte bevestigt de RvT dat haar twee leden onafhankelijk zijn volgens de definitie van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

Dominique Eeman
Digitally signed
by Dominique
Eeman
Date: 2023.05.21
19:04:33 +02'00'

**André Clybouw
(Signature)**
Digitaal ondertekend
door André Clybouw
(Signature)
Datum: 2023.05.22
10:29:37 +02'00'



Manhattan Office Tower
Bolwerklaan 21 bus 8
1210 Brussel
België
Tel: +32 (0)2 779 02 02
www.mazars.be

VAN DE PUT & Co Privaatbankiers – Banquiers Privés CVA

Verslag van de commissaris

Boekjaar 31.12.2022

Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van DE COMMANDITAIRE VENNOOTSCHAP OP AANDELEN VAN DE PUT & Co PRIVAATBANKIERS – BANQUIERS PRIVES over het boekjaar afgesloten op 31 december 2022

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van VAN DE PUT & Co PRIVAATBANKIERS – BANQUIERS PRIVES CVA (de “Vennootschap”), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening en de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt een geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 7 mei 2020, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan uitgebracht op aanbeveling van het Raad van Toezicht. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2022. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van VAN DE PUT & Co Privaatbankiers – Banquiers Prives CVA uitgevoerd gedurende 12 opeenvolgende boekjaren.

Verslag over de jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud:

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de Vennootschap, die de balans op 31 december 2022 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van K€ 186.987 en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van K€ 7.605.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de Vennootschap per 31 december 2022, alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.

Basis voor het oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie “Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening” van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

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

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

Kernpunten van de controle

Kernpunten van onze controle betreffen die aangelegenheden die naar ons professioneel oordeel het meest significant waren bij de controle van de jaarrekening van de huidige verslagperiode. Deze aangelegenheden zijn behandeld in de context van onze controle van de jaarrekening als geheel en bij het vormen van ons oordeel hierover, en wij verschaffen geen afzonderlijk oordeel over deze aangelegenheden.

Kernpunt	Auditaanpak
<p>KERNPUNT 1: WAARDERING VAN DE EFFECTENPORTEFEUILLE</p> <p>Per 31 december 2022 bedraagt de effectenportefeuille van de bank K€ 46.036. Deze post vertegenwoordigt een van de belangrijkste rubrieken van de balans. De effectenportefeuille is samengesteld uit een mix van vastrentende effecten en aandelen.</p> <p>De vastrentende effecten worden opgenomen tegen hun aanschaffingswaarde. Het verschil tussen de aanschaffingsprijs en de terugbetalingswaarde wordt in de resultatenrekening opgenomen over de periode lopende vanaf de aanschaf tot de vervaldag. De opnemings in de resultaten geschiedt op geactualiseerde basis, rekening houdende met het reële rendement bij aankoop, en heeft de overeenkomstige aanpassing van de waarde van de obligaties tot gevolg.</p> <p>Wanneer uit de waardering aan marktwaarde van de vastrentende effecten zou blijken dat een duurzame minderwaarde is ontstaan, zal er worden overgegaan tot de registratie van een waardevermindering. Het duurzame karakter van de minderwaarde is gebaseerd op basis van een inschatting door het management, verantwoord door de koers op de gereguleerde markten en de toestand, de rentabiliteit en vooruitzichten van de Vennootschap waarin de instrumenten worden aangehouden in combinatie met een defaulting event zoals een gemiste intrestbetaling.</p> <p>De aandelen worden geboekt tegen hun aanschaffingswaarde. Indien op basis van de marktwaarde, blijkt dat een latente minderwaarde bestaat, wordt er overgegaan tot de registratie van een waardevermindering. De marktprijs is in de meeste gevallen gebaseerd op publiek beschikbare informatie.</p> <p>Wij beschouwen dat de waardering van deze effectenportefeuille een kernpunt in onze controle is vanwege het belang van de rubriek en de uitoefening van het oordeel van het management voor het vaststellen, indien nodig, van een duurzame minderwaarde.</p> <p><u>Verwijzing jaarrekening:</u></p> <p>III Staat van de obligaties en andere vastrentende effecten (actiefpost V) – VOL-inst 6.3.1 & VOL-inst 6.3.2</p> <p>IV Staat van de aandelen en andere niet-vastrentende effecten (actiefpost VI) – VOL-inst 6.4.1 en VOL-inst 6.4.2</p> <p>VOL-inst 8 Samenvatting van de waarderingsregels</p>	<p>Ten einde de waardering van de effectenportefeuille te beoordelen, voerden wij de volgende auditwerkzaamheden uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Opbouwen van een begrip inzake interne controlemaatregelen geïmplementeerd door de onderneming inzake de waardering van de effectenportefeuille; ▪ Testen van de effectiviteit van de interne controle op steekproefbasis; ▪ Beoordeling van de actuariële waarde van de vastrentende effecten per jaareinde evenals het beoordelen van de noodzaak tot het registreren van een waardevermindering in overeenstemming met de waarderingsregels; ▪ Vergelijken van de boekwaarde van de aandelen met de marktwaarde op basis van de publiek beschikbare koersen per jaareinde en, in het geval van een latente minderwaarde, het verifiëren van de beoordeling door het management inzake de aan te leggen waardevermindering.

Kernpunt	Auditaanpak
<p>KERNPUNT 2 : ERKENNING VAN DE ONTVANGEN PROVISIES WEGENS VERSTREKTE FINANCIËLE DIENSTEN</p> <p>De belangrijkste bron van inkomsten van de bank zijn provisie ontvangen wegens verstrekte financiële diensten. Deze provisie betreffen voornamelijk inkomsten verbonden aan het uitvoeren van effectentransacties voor rekening van klanten, beleggingsadvies en bewaarlonen.</p> <p>Deze inkomsten worden periodiek erkend door de Vennootschap.</p> <p>Gezien het materiële belang van deze post zijn wij van mening dat de erkenning van de ontvangen provisie wegens verstrekte financiële diensten in de gepaste periode een kernpunt van onze controle vormt.</p> <p><u>Verwijzing jaarrekening:</u></p> <p>XXIII. Bedrijfsresultaten (posten I tot XV van de resultatenrekening)</p>	<p>Ten einde de volledigheid evenals de afgrenzing in de gepaste periode van de ontvangen provisie wegens verstrekte financiële diensten per jaareinde te beoordelen, voerden wij volgende auditwerkzaamheden uit:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Opbouwen van begrip inzake interne controlemaatregelen geïmplementeerd met betrekking tot de erkenning van provisie ontvangen wegens verstrekte financiële diensten in de resultatenrekening; ▪ Nazicht van de materiële variaties ten aanzien van vorig boekjaar, rationalisering van de geïdentificeerde evoluties op basis van bespreking met management en validatie op basis van onderliggende documentatie; ▪ Data- analyse oefening, op basis van het aantal geregistreerde transacties. Rationalisering van de geïdentificeerde trends.

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de jaarrekening

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde 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.

Bij het opstellen van de jaarrekening is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de Vennootschap om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om de Vennootschap te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening

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

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader dat van toepassing is op de controle van de jaarrekening in België na. Een wettelijke controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de Vennootschap, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van de Vennootschap ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling staan hieronder beschreven.

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

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de Vennootschap;
- het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
- het concluderen of de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de Vennootschap om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de Vennootschap haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening, en van de vraag of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld.

Wij communiceren met het Raad van Toezicht onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

Wij verschaffen aan het Raad van Toezicht tevens een verklaring dat wij de relevante deontologische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd, en wij communiceren met hen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en, waar van toepassing, over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Uit de aangelegenheden die met het Raad van Toezicht zijn gecommuniceerd bepalen wij die zaken die het meest significant waren bij de controle van de jaarrekening van de huidige verslagperiode, en die derhalve de kernpunten van onze controle uitmaken. Wij beschrijven deze aangelegenheden in ons verslag, tenzij het openbaar maken van deze aangelegenheden is verboden door wet- of regelgeving.

Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag, van de documenten die overeenkomstig de wettelijke en reglementaire voorschriften dienen te worden neergelegd, voor het naleven van de wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften die van toepassing zijn op het voeren van de boekhouding, alsook voor het naleven van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en van de statuten van de Vennootschap.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van onze opdracht en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm (herziene versie 2020) bij de in België van toepassing zijnde internationale controlestandaarden (ISA's), is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, het jaarverslag, bepaalde documenten die overeenkomstig de wettelijke en reglementaire voorschriften dienen te worden neergelegd, alsook de naleving van bepaalde verplichtingen uit het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en van de statuten te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Aspecten betreffende het jaarverslag

Na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag, zijn wij van oordeel dat dit jaarverslag overeenstemt met de jaarrekening voor hetzelfde boekjaar en is opgesteld overeenkomstig de artikelen 3:5 en 3:6 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

In de context van onze controle van de jaarrekening, zijn wij tevens verantwoordelijk voor het overwegen, in het bijzonder op basis van de kennis verkregen in de controle, of het jaarverslag een afwijking van materieel belang bevat, hetzij informatie die onjuist vermeld is of anderszins misleidend is. In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, dienen wij u geen afwijking van materieel belang te melden.

Vermelding betreffende de sociale balans

De sociale balans neer te leggen bij de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 3:12, § 1, 8° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, bevat, zowel qua vorm als qua inhoud alle door dit Wetboek voorgeschreven inlichtingen, waaronder deze betreffende de informatie inzake de lonen en de vormingen, en bevat geen van materieel belang zijnde inconsistenties ten aanzien van de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze opdracht.

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

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

Andere vermeldingen

- Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd in overeenstemming met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften.
- Wij dienen u geen verrichtingen of beslissingen mede te delen die in overtreding met de statuten of het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zijn gedaan of genomen.
- Huidig verslag is consistent met onze aanvullende verklaring aan het auditcomité bedoeld in artikel 11 van de verordening (EU) nr. 537/2014.
- De resultaatverwerking, die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen.

Brussel, 28 april 2023

MAZARS BEDRIJFSREVISOREN BV

Commissaris

Vertegenwoordigd door

Digitaal ondertekend
door DOYEN XAVIER
MARIE

Datum: 28/04/2023

10:03:44

Xavier DOYEN
Bedrijfsrevisor