



VAN DE PUT & CO

BANQUIERS PRIVÉS | PRIVAATBANKIERS

JAARREKENING

VERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR

VERSLAG VAN DE COMMISSARIS-REVISOR

31/12/2023

2024-00222748	0404501381	2023	EUR	23.0.4	m211-f-p	05/07/2024	78		VOL-inst 1
---------------	------------	------	-----	--------	----------	------------	----	--	------------

VOL-inst 1

JAARREKENING

IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van neerlegging)

NAAM: VAN DE PUT & CO Privaatbankiers - Banquiers Privés

Rechtsvorm¹: Naamloze vennootschap

Adres: Van Putlei

Nr.: 74/76 Bus:

Postnummer: 2018 Gemeente: ANTWERPEN

Land: BELGIE

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van Antwerpen

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

E-mailadres²: info@vandeput.be

Ondernemingsnummer 0404.501.381

DATUM 18 / 04 / 2024 van de neerlegging van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

JAARREKENING in duizenden EURO'S³ goedgekeurd door de algemene vergadering van 21 / 06 / 2024
met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 01 / 01 / 2023 tot 31 / 12 / 2023
Vorig boekjaar van 01 / 01 / 2022 tot 31 / 12 / 2022

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 de Raad van Bestuur en het verslag van de Commissaris.

Totaal aantal neergelegde bladen: 50. Nummers van de secties van het standaardmodel die niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn: 4bis, 6.3.3, 6.5.1, 6.5.2, 6.5.3, 6.5.4, 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
Executive Director & Partner

Nicolas VAN DE PUT
Executive Director & Partner

- 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 Schrappen 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 COMMISSARISEN EN VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE
--

LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISEN

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

Niet-uitvoerende bestuurders

HERINCKX Yves

met woonplaatskeuze c/o VAN DE PUT & CO - Van Putlei 74/76 te 2018 Antwerpen

Voorzitter van de raad van bestuur

EEMAN Dominique

met woonplaatskeuze c/o VAN DE PUT & CO - Van Putlei 74/76 – 2018 Antwerpen

Bestuurder

VERHOUSTRAETEN Olivier

met woonplaatskeuze c/o VAN DE PUT & CO - Van Putlei 74/76 – 2018 Antwerpen

Onafhankelijk bestuurder

COPPENS Astrid

met woonplaatskeuze c/o VAN DE PUT & CO - Van Putlei 74/76 – 2018 Antwerpen

Onafhankelijk bestuurder

ULLENS DE SCHOOTEN Jean-Yves

met woonplaatskeuze c/o VAN DE PUT & CO - Van Putlei 74/76 – 2018 Antwerpen

Onafhankelijk bestuurder

Uitvoerende bestuurders

DE WASSEIGE Maximilien

met woonplaatskeuze c/o VAN DE PUT & CO - Van Putlei 74/76 te 2018 Antwerpen

VAN DE PUT Nicolas

met woonplaatskeuze c/o VAN DE PUT & CO - Van Putlei 74/76 te 2018 Antwerpen

MARINUS Benoit

met woonplaatskeuze c/o VAN DE PUT & CO - Van Putlei 74/76 te 2018 Antwerpen

LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN (VERVOLG)

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

Commissaris

Mazars Bedrijfsrevisoren, Besloten Vennootschap
Begin mandaat 05/05/2023 – Einde mandaat 07/05/2026
Nr. : BE 0428.837.889

Manhattan Office Tower, Bolwerklaan – Avenue du Boulevard 21 b 8, 1210 Brussel, BELGIE

Vertegenwoordigd door :

Nele Van Laethem

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	Lidmaatschaps- nummer	Aard van de opdracht (A, B, C en/of D)

* Schrappen wat niet van toepassing is.

** Facultatieve vermelding.

BALANS NA WINSTVERDELING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA				
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten.....		10100	121.747	109.398
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier		10200		
III. Vorderingen op kredietinstellingen	5.1	10300	8.174	25.800
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310	7.026	19.411
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging) ...		10320	1.148	6.389
IV. Vorderingen op cliënten	5.2	10400	573	1.213
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	5.3	10500	30.163	37.373
A. Van publiekrechtelijke emittenten		10510	11.928	14.040
B. Van andere emittenten		10520	18.235	23.333
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	5.4	10600	11.148	8.663
VII. Financiële vaste activa	5.5 / 5.6.1	10700		
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		
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10740		
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	5.7	10800	117	167
IX. Materiële vaste activa	5.8	10900	2.416	2.533
X. Eigen aandelen		11000		
XI. Overige activa	5.9	11100	126	1.463
XII. Overlopende rekeningen	5.10	11200	415	377
TOTAAL VAN DE ACTIVA		19900	174.879	186.987

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA				
VREEMD VERMOGEN		201/208	<u>154.985</u>	<u>168.202</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	153.600	167.082
A. Spaargelden / spaardeposito's		20210		
B. Andere schulden		20220	153.600	167.082
1. Onmiddellijk opvraagbaar		20221	153.600	167.082
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	1.385	1.120
V. Overlopende rekeningen	5.15	20500		
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		
VIII. Achtergestelde schulden	5.17	20800		
EIGEN VERMOGEN		209/213	<u>19.894</u>	<u>18.785</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		
XII. Reserves		21200	16.794	15.685
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	16.068	14.959
XIII. Overgedragen winst (verlies)	(+)/(-)	21300		
TOTAAL VAN DE PASSIVA		29900	174.879	186.987

	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	547	433
A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking		30210		
B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden		30220	547	433
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	1.873.562	1.728.531
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling		30310		
B. Open bewaring en gelijkgestelde		30320	1.873.562	1.728.531
IV. Te storten op aandelen		30400		

RESULTATENREKENING (in staffelvorm)

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	5.23	40100	5.361	1.278
A. Waaronder: uit vastrentende effecten		40110	1.244	957
II. Rentekosten en soortgelijke kosten		40200	-2.838	-306
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	5.23	40300	283	5.260
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten		40310	283	295
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
IV. Ontvangen provisies	5.23	40400	7.116	7.351
A. Makelaars- en commissielonen		40410	2.127	2.401
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		40420	4.989	4.950
C. Overige ontvangen provisies		40430		
V. Betaalde provisies		40500	-610	-639
VI. Winst (Verlies) uit financiële transacties	5.23	40600	1.267	-98
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten		40610	246	-48
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten		40620	1.021	-50
VII. Algemene administratieve kosten		40700	-4.859	-3.575
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		40710	-2.366	-1.864
B. Overige administratieve kosten		40720	-2.493	-1.711
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		40800	-358	-318
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": toevoegingen (terugnemingen)	(+)/(-)	40900		
X. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten: toevoegingen (terugnemingen)	(+)/(-)	41000	88	-455
XI. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": bestedingen (terugnemingen)	(+)/(-)	41100		
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"		41200		
XIII. Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's	(+)/(-)	41300		900
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	5.23	41400	166	156
XV. Overige bedrijfskosten	5.23	41500	-182	-80
XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting	(+)/(-)	41600	5.434	9.474

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten		41700		
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		
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.25	41750		
XVIII. Uitzonderlijke kosten		41800		-162
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		41810		
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa		41820		
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen)(+)/(-)		41830		
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa		41840		-162
E. Andere uitzonderlijke kosten	5.25	41850		
XIX. Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting(+)/(-)		41910	5.434	9.312
XIXbis.A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen		41921		
B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen ...		41922		
XX. Belastingen op het resultaat(+)/(-)	5.26	42000	-1.477	-1.707
A. Belastingen		42010	-1.477	-1.707
B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen		42020		
XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar(+)/(-)		42100	3.957	7.605
XXII. Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves(+)/(-)		42200		
XXIII. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar(+)/(-)		42300	3.957	7.605

RESULTAATVERWERKING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) (+)/(-)	49100	3.957	7.605
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)	(42300)	3.957	7.605
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar (+)/(-)	(21300P)		
B. Onttrekking aan het eigen vermogen	49200	2.848	5.247
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49210		
2. Aan de reserves	49220	2.848	5.247
C. Toevoeging aan het eigen vermogen	49300	3.957	7.605
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49310		
2. Aan de wettelijke reserve	49320		
3. Aan de overige reserves	49330	3.957	7.605
D. Over te dragen winst (verlies) (+)/(-)	49400		
E. Tussenkost van de vennoten in het verlies	49500		
F. Uit te keren winst	49600	2.848	5.247
1. Vergoeding van het kapitaal	49610	2.848	5.247
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>8.174</u>	<u>25.800</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>1.148</u>	<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	1.148	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	50106		
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	50107		
d. Van meer dan vijf jaar	50108		
e. Met onbepaalde looptijd	50109		

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Vorderingen op verbonden ondernemingen	50201		
2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	50202		
3. Achtergestelde vorderingen	50203		
4. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling	50204		
5. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Van hoogstens drie maanden	50205	568	
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	5	
6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren			
a. Vorderingen op de overheid	50210		
b. Vorderingen op particulieren	50211	53	208
c. Vorderingen op ondernemingen	50212	520	1.005
7. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun aard			
a. Handelspapier (inclusief eigen accepten)	50213		
b. Vorderingen uit leasing en soortgelijke vorderingen	50214		
c. Leningen tegen forfaitair lastenpercentage	50215		
d. Hypotheekleningen	50216		
e. Andere leningen op termijn van meer dan één jaar	50217		
f. Overige vorderingen	50218	573	
8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen op cliënten			
a. Uit België	50219	70	
b. Uit het buitenland	50220	503	
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>30.163</u>	<u>37.373</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	11.928	
c. Belgische niet-publiekrechtelijke emittenten	50306	4.379	
d. Buitenlandse niet-publiekrechtelijke emittenten	50307	13.856	
5. Noteringen			
a. Boekwaarde van de genoteerde effecten	50308	30.163	
b. Marktwaaarde van de genoteerde effecten	50309	29.510	
c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten	50310		
6. Looptijden			
a. Resterende looptijd van hoogstens één jaar	50311	14.372	
b. Resterende looptijd van meer dan één jaar	50312	15.791	
7. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de			
a. Handelsportefeuille	50313		
b. Beleggingsportefeuille	50314	30.163	
8. Voor de handelsportefeuille			
a. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaaarde worden gewaardeerd	50315		
b. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art. 35ter, § 2, tweede lid	50316		
9. Voor de beleggingsportefeuille			
a. Het positieve verschil van alle effecten waarvan de terugbetalingswaarde groter is dan hun boekwaarde	50317	341	
b. Het negatieve verschil van alle effecten waarvan de terugbetalingswaarde kleiner is dan hun boekwaarde	50318	44	

**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	37.681
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50319	-6.719	
a. Aanschaffingen	50320	35.585	
b. Overdrachten	50321	-42.774	
c. Aanpassingen met toepassing van artikel 35ter, § 4 en 5(+)/(-)	50322	470	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323	30.962	
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	795
6. Mutaties tijdens het boekjaar	50327	4	
a. Geboekt	50328	4	
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	799	
8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	(50314)	<u>30.163</u>	

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. ALGEMENE OPGAVE	(10600)	<u>11.148</u>	<u>8.663</u>
1. Geografische uitsplitsing van de effecten			
a. Belgische emittenten	50401	3.800	3.719
b. Buitenlands emittenten	50402	7.348	4.944
2. Noteringen			
a. Boekwaarde van de genoteerde effecten	50403	11.148	
b. Marktwaaarde van de genoteerde effecten	50404	11.552	
c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten	50405		
3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de			
a. Handelsportefeuille	50406		
b. Beleggingsportefeuille	50407	11.148	
4. Voor de handelsportefeuille			
a. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaaarde worden gewaardeerd	50408		
b. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art. 35ter, § 2, tweede lid	50409		

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50414P	xxxxxxxxxxxxxx	10.551
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50410	2.394	
a. Aanschaffingen	50411	5.162	
b. Overdrachten	50412	-2.768	
c. Andere wijzigingen(+)/(-)	50413		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50414	12.945	
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	1.888
6. Mutaties tijdens het boekjaar	50418	-92	
a. Geboekt	50419	356	
b. Teruggenomen want overtollig	50420	-448	
c. Afgeboekt	50421		
d. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50422		
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50423	1.796	
8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	(50407)	<u>11.149</u>	

D. OVERIGE IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50738P	xxxxxxxxxxxxxxx	252
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50734		
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50735		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50736		
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50737		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50738	252	
4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50745P	xxxxxxxxxxxxxxx	85
5. Mutaties tijdens het boekjaar	50739	50	
a. Geboekt	50740	50	
b. Teruggenomen	50741		
c. Verworven van derden	50742		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50743		
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50744		
6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50745	135	
7. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50746	<u>117</u>	

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. TERREINEN EN GEBOUWEN			
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805P	xxxxxxxxxxxxxx	3.867
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(–)	50801		
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50802		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50803		
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(–)	50804		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805	3.867	
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	1.754
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(–)	50812	122	
a. Geboekt	50813	122	
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	1.876	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50819	<u>1.991</u>	

B. INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824P	xxxxxxxxxxxxxx	491
2. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50820	125	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50821	182	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50822	-57	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50823		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824	616	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830P	xxxxxxxxxxxxxx	
5. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50825		
a. Geboekt	50826		
b. Verworven van derden	50827		
c. Afgeboekt	50828		
d. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50829		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50837P	xxxxxxxxxxxxxx	310
8. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50831	88	
a. Geboekt	50832	97	
b. Teruggenomen	50833		
c. Verworven van derden	50834		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50835	-9	
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50836		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50837	398	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50838	218	

C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843P	xxxxxxxxxxxxxx	680
2. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50839	56	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50840	56	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50841		
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50842		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843	736	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849P	xxxxxxxxxxxxxx	
5. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50844		
a. Geboekt	50845		
b. Verworven van derden	50846		
c. Afgeboekt	50847		
d. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50848		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50856P	xxxxxxxxxxxxxx	450
8. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50850	88	
a. Geboekt	50851	88	
b. Teruggenomen	50852		
c. Verworven van derden	50853		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50854		
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50855		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50856	538	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50857	198	

E. OVERIGE MATERIËLE VASTE ACTIVA

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884P	xxxxxxxxxxxxxxx	141
2. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50880		
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50881		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50882		
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50883		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884	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	131
8. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50891		
a. Geboekt	50892		
b. Teruggenomen	50893		
c. Verworven van derden	50894		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50895		
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50896		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50897	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 op voorgaande boekjaren
- Borgtocht Clearnet Collateral Clearing Default Fund

Boekjaar
1
13
12
100

X. OVERLOPENDE REKENINGEN (actiefpost XII)

1. Over te dragen kosten

2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	139
51002	276

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	153.600	
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	148.711	159.187
c. Schulden bij ondernemingen	51211	4.889	7.895
5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten			
a. Uit België	51212	142.431	
b. Uit het buitenland	51213	11.169	

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	893
a. Vervallen schulden	51402	
b. Niet-vervallen schulden	51403	893
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	893
b. Geschatte belastingschulden	51408	142
4. Overige schulden		
Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
- Bezoldigingen en sociale lasten	51409	225
- Leveranciers	51410	125

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

4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen

- a. Als gevolg van de uitoefening van CONVERSIERECHTEN

* Bedrag van de lopende converteerbare leningen

* Bedrag van het te plaatsen kapitaal

* Maximum aantal uit te geven aandelen

- b. Als gevolg van de uitoefening van INSCHRIJVINGSRECHTEN

* Aantal inschrijvingsrechten in omloop

* Bedrag van het te plaatsen kapitaal

* Maximum aantal uit te geven aandelen

5. Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal

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

6. Aandelen buiten kapitaal

a. Verdeling

* Aantal aandelen

* Daaraan verbonden stemrecht

b. Uitsplitsing volgens de aandeelhouders

* Aantal aandelen gehouden door de vennootschap zelf

* Aantal aandelen gehouden door haar dochters

Codes	Boekjaar
51815	
51816	
51817	
51818	

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

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

	Codes	Boekjaar
1. Totaal actief		
a. In euro	51901	155.503
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51902	19.376
2. Totaal passief		
a. In euro	51903	156.734
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51904	18.145

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)	5.361	1.278
* Belgische vestigingen	52301	5.361	1.278
* Buitenlandse vestigingen	52302		
b. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: aandelen en andere niet-vastrentende effecten	(40310)	283	295
* Belgische vestigingen	52303	283	295
* 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
* Belgische vestigingen	52309		4.965
* Buitenlandse vestigingen	52310		
f. Ontvangen provisies	(40400)	7.116	7.351
* Belgische vestigingen	52311	7.116	7.351
* Buitenlandse vestigingen	52312		
g. Winst uit financiële transacties	(40600)	1.267	-98
* Belgische vestigingen	52313	1.267	-98
* Buitenlandse vestigingen	52314		
h. Overige bedrijfsopbrengsten	(41400)	166	156
* Belgische vestigingen	52315	166	156
* Buitenlandse vestigingen	52316		
2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister			
a. Totaal aantal op de afsluitingsdatum	52317	22	21
b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten	52318	20,5	19,0
* Directiepersoneel	52319		
* Bedienden	52320	19,8	18,3
* Arbeiders	52321	0,7	0,7
* Andere	52322		
c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	52323	33.892,0	31.454,0
3. Personeelskosten			
a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	52324	1.730	1.388
b. Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen	52325	430	350
c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	52326	67	51
d. Andere personeelskosten	52327	139	75
e. Ouderdoms- en overlevingspensioenen	52328		
4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen			
a. Toevoegingen	52329		
b. Bestedingen en terugnemingen	52330		

XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT

	Codes	Boekjaar
1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar	52601	1.477
a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen	52602	1.335
b. Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen	52603	-254
c. Geraamde belastingssupplementen	52604	396
2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren	52605	
a. Verschuldigde of betaalde belastingssupplementen	52606	
b. Geraamde belastingssupplementen of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd	52607	
3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst vóór belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst		
Verworpen uitgaven		631
Niet-belastbare meerwaarden op aandelen		-1.462
Vrijgestelde schadevergoeding verzekeringsmaatschappij		-4
Definitief belaste inkomsten		-274
Investeringsaftrek		-14
4. Invloed van de uitzonderlijke resultaten op de belastingen op het resultaat van het boekjaar		

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

XXVII. ANDERE BELASTINGEN EN BELASTINGEN TEN LASTE VAN DERDEN

1. In rekening gebrachte belasting op de toegevoegde waarde, egalisatiebelasting en speciale belasting

- a. Aan de instelling (aftrekbaar)
- b. Door de instelling

2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als

- a. Bedrijfsvoorheffing
- b. Roerende voorheffing

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52701	133	136
52702	1.121	1.074
52703	916	612
52704	8.973	9.343

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	1.079
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	33
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	641
2. Door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten	53002	641
3. Door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53003	1.857.546
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten	53004	1.857.546
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53005	4
6. Door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten	53006	4

XXXI. INFORMATIE LAND PER LAND

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

BENAMING van het bureau, 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
INGESCHREVEN IN HET ALGEMEEN PERSONEELSREGISTER****Tijdens het boekjaar**

	Codes	Totaal	1. Mannen	2. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers				
Voltijds.....	1001	14,7	12,7	2,0
Deeltijds	1002	7,8	0,8	7,0
Totaal in voltijds equivalenten (VTE)	1003	20,5	13,1	7,4
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren				
Voltijds.....	1011	24.374,0	21.007,0	3.367,0
Deeltijds	1012	9.517,0	626,0	8.891,0
Totaal	1013	33.892,0	21.633,0	12.259,0
Personeelskosten				
Voltijds.....	1021	1.702.775,44	1.471.105,31	231.670,13
Deeltijds	1022	592.885,26	40.888,64	551.996,62
Totaal	1023	2.295.660,70	1.511.993,95	783.666,75
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	70.040,89	46.131,12	23.909,77

Tijdens het vorige boekjaar

	Codes	P. Totaal	1P. Mannen	2P. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers in VTE	1003	18,9	11,9	7,0
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	1013	31.454,0	19.702,0	11.752,0
Personeelskosten.....	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

**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	8	19,9
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	110	14	8	19,9
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	1	12,5
lager onderwijs	1200	0	0	0,0
secundair onderwijs	1201	4	0	4,0
hoger niet-universitair onderwijs	1202	7	0	7,0
universitair onderwijs	1203	1	1	1,5
Vrouwen	121	2	7	7,4
lager onderwijs	1210	0	1	0,8
secundair onderwijs	1211	1	2	2,2
hoger niet-universitair onderwijs	1212	1	3	3,6
universitair onderwijs	1213	0	1	0,8
Volgens de beroepscategorie				
Directiepersoneel	130	0	0	0,0
Bedienden	134	14	7	19,2
Arbeiders	132	0	1	0,7
Andere	133	0	0	0,0

UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKKING VAN DE INSTELLING GESTELDE PERSONEN

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

TABEL VAN HET PERSONEELSVERLOOP 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	3,4
210	2	2	3,4
211	0	0	0,0
212	0	0	0,0
213	0	0	0,0

UITGETREDEN

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

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd

Overeenkomst voor een bepaalde tijd

Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk

Vervangingsovereenkomst

Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst

Pensioen

Werkloosheid met bedrijfstoelag

Afdanking

Andere reden

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

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
305	2	1	2,8
310	2	1	2,8
311	0	0	0,0
312	0	0	0,0
313	0	0	0,0
340	0	0	0,0
341	0	0	0,0
342	1	0	1,0
343	1	1	1,8
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	13	5811	4
Aantal gevolgde opleidingsuren	5802	276,00	5812	80,00
Nettokosten voor de instelling	5803	23.035,50	5813	6.173,39
waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding	58031	19.290,45	58131	5.114,07
waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen	58032	4.621,22	58132	1.344,32
waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)	58033	876,17	58133	285,00

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	13	5811	4
5802	276,00	5812	80,00
5803	23.035,50	5813	6.173,39
58031	19.290,45	58131	5.114,07
58032	4.621,22	58132	1.344,32
58033	876,17	58133	285,00
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 marktwaaarde 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.

Afschrijvingstermijnen

- Terreinen en gebouwen

De aankoopprijs en aankoopkosten van gronden worden niet afgeschreven. De gebouwwaarde wordt afgeschreven over de geschatte gebruiksduur van de gebouwen, zijnde 33 jaar op pro rata basis. De aankoopprijs en aankoopkosten van verbouwingen worden over 10 jaar afgeschreven op pro rata basis.

- Installaties

De aankoopprijs en aankoopkosten installaties, uitgezonderd deze voor zonnepanelen worden over 10 jaar afgeschreven op pro-rata-basis. De aankoopprijs en aankoopkosten van zonnepanelen worden over 20 jaar afgeschreven op pro rata basis.

- Meubilair en materiaal (exclusief rollend materiaal)

De aankoopprijs en aankoopkosten van meubilair en materiaal worden over 10 jaar afgeschreven op pro rata basis.

- Rollend materiaal

De aankoopprijs en aankoopkosten van bedrijfswagens worden over 5 jaar afgeschreven op pro rata basis. De aankoopprijs en aankoopkosten van bedrijfsfietsen worden over 3 jaar afgeschreven op pro rata basis.

- Informatica-apparatuur

De aankoopprijs en aankoopkosten van hardware worden over 3 jaar afgeschreven op pro rata basis.

- Tweedehands materiaal

De aankoopprijs en aankoopkosten van tweedehands materiaal worden over 2 jaar afgeschreven op pro rata basis.

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. Pensioen- 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 worden. 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) : 37.681 (code 50323P).

Dit bedrag stemt niet overeen met het bedrag dat werd opgenomen op lijn 50323 van de jaarrekening afgesloten per 31/12/2022, namelijk 38.168.

Het verschil is te wijten aan het koersverschil EUR/USD tussen 31/12/2022 en 31/12/2023.

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

De beschikbare reserves bestaan uit:

- Beschikbare reserve : 1.286.165,77 EUR
- Liquidatiereserve (Art. 184quater WIB 92) aangelegd in :
 - 2021 : 3.219.835,55 EUR
 - 2022 : 7.604.931,45 EUR
 - 2023 : 3.957.427,82 EUR



JAARVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR OVER HET BOEKJAAR 2023

1.	Inleiding	2
2.	Belangrijke gebeurtenissen die na het einde van het boekjaar hebben plaatsgevonden	4
3.	Informatie over de werkzaamheden op het gebied van onderzoek en ontwikkeling	4
4.	Bijkantoren	4
5.	Onafhankelijkheid en deskundigheid	4
6.	Overige verplicht op te nemen informatie	5
7.	Evolutie	6
8.	Voorgestelde winstverdeling	7
9.	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.	Beleggingsportefeuille	10
I.	Niet-vastrentende effecten	10
II.	Vastrentende effecten	11
10.	Beloningsbeleid	12
11.	Duurzaamheid	13
1.	Inleiding	13
2.	Strategie	13
I.	Milieu	13
II.	Sociaal	13
III.	Governance	13
3.	Conclusie	13
12.	Bijlagen	14
1.	Kernmaatstaven	14
2.	Anticyclische kapitaalbuffers	15
I.	Geografische verdeling van kredietblootstellingen die van belang zijn voor de berekening van de contracyclische buffer	15
II.	Bedrag van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer	16
3.	Kredietrisicoblootstellingen	16
I.	Standaardbenadering – Kredietrisicoblootstelling en kredietrisicolimiteringseffecten	16
II.	Geografische uitsplitsing van blootstellingen naar vestigingsplaats van de debiteur	17
4.	Marktrisico	18
5.	Bezwaarde en onbezwaarde activa	18
6.	Liquiditeitsvereisten	19
I.	Liquiditeitsdekkingsratio	19
II.	Nettostabielefinancieringsratio	20
7.	Operationeel risico	21



1. INLEIDING

Hierna vindt U ons jaarverslag over het boekjaar afgesloten per 31 december 2023, dat is opgesteld overeenkomstig de vereisten van het wetboek van vennootschappen en verenigingen¹ en de regelgeving eigen aan de kredietinstellingen.

Het nieuwe jaar biedt ons traditiegetrouw de gelegenheid om stil te staan bij het afgelopen beurs-, financiële en geopolitieke jaar en om vooruit te trachten te kijken naar de trends voor 2024.

Zoals vaak het geval is op de financiële markten was dit een tumultueus jaar dat de wereldwijde geopolitieke situatie weerspiegelde. Het werd gekenmerkt door een vertraging van de groei en de inflatie. Deze reageerden op aanzienlijke renteverhogingen door de Amerikaanse en Europese centrale banken en op de aanhoudende oorlog in Oekraïne en het opnieuw opblaaien van de oorlog in het Midden-Oosten. Desondanks sloten de meeste beursindexen en de portefeuilles van onze klanten het jaar ruimschoots beter af dan het voorgaande jaar.

Net zoals binnen de hoofdindices zijn het echter vooral technologiebedrijven en de impuls die in 2023 werd gegeven door de plotseling versnelde ontwikkeling van AI de afgelopen 12 maanden, die het meest hebben bijgedragen tot de prestaties van de portefeuilles.

De traditionele Amerikaanse indices, de S&P, de Dow Jones en de NASDAQ, maar ook de meeste Europese indices, van de Eurostoxx tot de Franse, Duitse en Britse nationale indices (met de opmerkelijke uitzondering van de Belgische aandelenmarkt), hebben hun verliezen van 2022 ruimschoots goedge maakt door in 2023 rendementen met dubbele cijfers te realiseren en, voor sommigen, zelfs zeer hoge niveaus te bereiken. De prestaties van de indices van de opkomende markten zijn daarentegen meer gemengd en weerspiegelen deels de economische vertraging. Bij een indexanalyse van de aandelenmarkt moet echter altijd rekening worden gehouden met vertekeningen in de index. In dit geval moet er in 2023 binnen de Amerikaanse indices rekening worden gehouden met de grote weging van de "Magnificent 7", namelijk de zeven Amerikaanse technologie-reuzen Alphabet (moederbedrijf van Google), Amazon, Apple, Meta Platforms (moederbedrijf van Facebook), Microsoft, NVIDIA en Tesla. Het moet gezegd worden dat de prestaties van de andere "blue chips" in bijvoorbeeld de sectoren van de niet-duurzame consumptiegoederen, farmaceutica en energie bijzonder beperkt, zo niet negatief, zijn geweest.

Termen als "ChatGPT", "AI", "NVIDIA" en "generatieve" kunstmatige intelligentie zijn ons nu allemaal bekend. Deze technologische hoogstandjes houden de belofte in van prikkelende innovaties in ons dagelijks leven en in onze beleggingsportefeuilles. Dit gezegd zijnde, blijft het belangrijk om als belegger niet toe te geven aan cyclische verleidingen door achter de trends aan te jagen, en in plaats daarvan altijd een goed niveau van diversificatie aan te houden dat hand in hand gaat met een langetermijnvisie. Wij zijn hier ook van overtuigd en blijven ervan overtuigd dat andere sectoren, ongetwijfeld meer 'traditioneel' of 'low tech', hun plaats in een gediversifiëerde beleggingsstrategie verdienen.

Door ontwikkelingen, zowel technologische en regelgevende, als ingevolge verwachtingen van het cliënteel, houden we als consumenten en beleggers steeds meer rekening met de gevolgen voor het milieu, de maatschappij en het bestuur (het "ESG"-trio in bankjargon) van de bedrijven waarin we beleggen.

¹ Artikel 3:5 en 3:6



Via de beleggingsdienst van de Bank, die uitsluitend in de vorm van "adviesbeheer" wordt geleverd, is de personalisatie van portefeuilles en dus van deze thema's al lange tijd een overweging voor onze klanten. Bovendien vinden wij het als beheerders interessant om samen met onze klanten na te denken over de (soms agnostische of zelfs tegenstrijdige) positionering die elk van hen kan hebben met betrekking tot milieu-, sociale en governancekwesties binnen hun portefeuilles. Het is een uitgebreid en complex onderwerp dat volgens ons niet moet worden aangepakt met de 'cosmetische' kortere weg die de financiële sector vaak neemt. Tegelijkertijd zijn wij fervente verdedigers van de vrijheid van beleggers om te beleggen in de bedrijven van hun keuze, omdat wij ervan overtuigd zijn dat deze vrijheid de financiering van de economie, de creatie van waarde en het behoud en de groei van het vermogen van beleggers enorm ten goede komt.

Als gevolg hiervan zullen onze klanten in de komende maanden en jaren merken dat de Bank beter zal inspelen op de veranderingen in de regelgeving door meer niet-financiële informatie te verstrekken in andere materies zoals de ESG-aspecten van portefeuilles, waarbij elke klant verder kan rekenen op een gepersonaliseerd advies van de Bank. Nogmaals, wij zijn ervan overtuigd dat onze aanpak op maat het beste aan ieders verwachtingen zal voldoen.

Maar ondanks de noodzakelijke veranderingen proberen we, trouw aan onze historische beleggingsfilosofie, altijd de primaire doelstelling van langetermijnbeleggers voor ogen te houden. In de woorden van één van de meest legendarische onder hen, Charlie Munger, de onlangs overleden partner en ondeugende handlanger van Warren Buffet: *"It's remarkable how much long-term advantage people like us have gotten by trying to be consistently not stupid, instead of trying to be very intelligent"*.

De jaarrekening sluit af met een balanstotaal van € 174.879.105 en een te bestemmen winst van het boekjaar van € 3.957.428. Aangezien er geen overgedragen resultaat is bedraagt de te bestemmen winst ook € 3.957.428.

Het valt op te merken dat huidig jaarverslag wordt opgesteld door de Raad van Bestuur van de Bank die vanaf 1 juli 2023, ingevolge de rechtsvormverandering naar naamloze vennootschap van de Bank, de bestuursorganen van het College van Zaakvoerders-Vennoten en de Raad van Toezicht van de Bank vervangen.

Voorkomende afkortingen in dit verslag:

- WVV: Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen
- Bankwet: Wet op het statuut en het toezicht op kredietinstellingen
- RvB: Raad van Bestuur
- DC: Directiecomité



2. BELANGRIJKE GEBEURTENISSEN DIE NA HET EINDE VAN HET BOEKJAAR HEBBEN PLAATSGEVONDEN

Zonder voorwerp.

3. INFORMATIE OVER DE WERKZAAMHEDEN OP HET GEBIED VAN ONDERZOEK EN ONTWIKKELING

Zonder voorwerp.

4. BIJKANTOREN

Zonder voorwerp

5. ONAFHANKELIJKHEID EN DESKUNDIGHEID

Het auditcomité bevestigt dat ten minste één van haar leden voldoet aan de onafhankelijkheidscriteria zoals vastgesteld door relevante wet- en regelgeving, inclusief maar niet beperkt tot de voorschriften van de lokale toezichthoudende instantie.

De deskundigheid kan worden aangetoond door middel van ervaring in financiële en auditfuncties, relevante opleidingen en trainingen.



6. OVERIGE VERPLICHT OP TE NEMEN INFORMATIE

Artikel 7:96, § 1, tweede lid:

Rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard tussen een bestuurder en de Bank dat strijdig is met het belang van de Bank : niet voortgekomen.

Artikel 59/1 van de Bankwet:

Rechtstreeks of onrechtstreeks belang van vermogensrechtelijke aard tussen leden van het Directiecomité en de Bank dat strijdig is met het belang van de Bank : niet voortgekomen.

De onderstaande bepalingen zijn zonder voorwerp :

- *Artikel 5:77 : Betreft de besloten vennootschap*
- *Artikel 5:151 : Verkrijging van eigen aandelen*
- *Artikel 6:65 : Betreft de coöperatieve vennootschap*
- *Artikel 7:97 : Genoteerde vennootschap*
- *Artikel 7:102 : Enige bestuurder*
- *Artikel 7:108 : Duaal bestuur*
- *Artikel 7:115 : Duaal bestuur*
- *Artikel 7:116 : Duaal bestuur*
- *Artikel 7:203 : Toegestane kapitaalverhogingen door de Raad van Bestuur*
- *Artikel 7: 220 : Verkrijging van eigen aandelen door een dochtervennootschap*
- *Artikel 15:29 : Duaal bestuur*
- *Artikel 16:29 : Betreft de ontbinding en vereffening*



7. EVOLUTIE

Bedragen in euro	31/12/2023	31/12/2022	Evolutie
ACTIVA	174.879.105	186.986.896	- 12.107.791
Kas, tegoeden bij centrale banken	121.747.462	109.397.980	12.349.482
Vorderingen op kredietinstellingen	8.173.813	25.800.159	- 17.626.346
Vorderingen op cliënten	572.849	1.213.084	- 640.235
Obligaties en vastrentende effecten	30.162.962	37.373.140	- 7.210.178
Aandelen	11.148.493	8.662.671	2.485.822
Materiële vaste activa	2.415.756	2.533.430	- 117.674
Immateriële vaste activa	116.848	167.264	- 50.416
Overige activa	125.500	1.462.714	- 1.337.214
Overlopende rekeningen	415.422	376.454	38.968
PASSIVA	174.879.105	186.986.896	- 12.107.791
Schulden aan kredietinstellingen			
Schulden aan cliënten	153.600.418	167.082.633	- 13.482.215
Overige schulden	1.384.693	1.119.779	264.914
Geplaatst kapitaal	3.100.000	3.100.000	
Reserves	16.793.994	15.684.484	1.109.510
POSTEN BUITEN-BALANSTELLING			
Verplichtingen wegens contant aankopen van effecten en andere waarden	546.529	433.063	113.466
Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden	1.873.562.113	1.728.531.362	145.030.751
RESULTATENREKENING			
Renteopbrengsten en soortgelijke opbrengsten	5.360.891	1.278.012	4.082.879
Rentekosten en soortgelijke kosten	- 2.837.559	- 306.136	- 2.531.423
Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	282.952	5.260.522	- 4.977.570
Ontvangen provisies	7.115.491	7.350.795	- 235.304
Betaalde provisies	- 610.450	- 638.875	28.425
Winst (verlies(-)) uit financiële transacties	1.267.000	- 98.317	1.365.317
Algemene beheerskosten	- 4.858.465	- 3.575.045	- 1.283.420
Afschrijvingen op materiële vaste activa	- 357.798	- 317.758	- 40.040
Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille (- toevoegingen) + terugnemingen	88.286	- 454.810	543.096
Toevoeging (-) Onttrekking (+) fonds voor bankrisico's	-	900.000	- 900.000
Overige bedrijfsopbrengsten	165.815	155.981	9.834
Overige bedrijfskosten	- 182.179	- 80.436	- 101.743
Winst (verlies) vóór belastingen (+) (-)	5.433.984	9.473.933	- 4.039.949
Uitzonderlijke opbrengsten	-	250	- 250
Uitzonderlijke kosten	-	- 161.728	161.728
Winst (verlies) vóór belastingen (+) (-)	5.433.984	9.312.455	- 3.878.471
Belastingen op het resultaat (+) (-)	- 1.476.556	- 1.707.524	230.968
Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar	3.957.428	7.604.931	- 3.647.503



8. VOORGESTELDE WINSTVERDELING

In mei 2023 is de bank overgegaan tot de uitkering van een tussentijds dividend van € 217,10 bruto per aandeel. Hierdoor werd het eigen vermogen van de bank verminderd ten belope van € 2.847.917,80. De uitkering van dit bedrag gebeurde via een onttrekking aan de beschikbare reserves.

De te bestemmen winst van het boekjaar van € 3.957.427,82 wordt integraal aangewend voor het aanleggen van een liquidatiereserve (Art. 184quater WIB92).

9. 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 financiële 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 past geen hedge accounting toe.

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 en 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	31/12/2023	31/12/2022	Vereiste
Liquiditeitsratio op korte termijn (liquidity coverage ratio)	1.844,6%	2.676,9%	100,0%
Totale kapitaalratio (total capital ratio)	36,1%	30,2%	13,49%
Hefboomratio (leverage ratio)	11,3%	10,0%	3,0%
Rendement op het eigen vermogen (return on equity)	20,3%	44,0%	

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 verzekeren. De bank heeft een Raad van Bestuur, Directiecomité, alsook systeem van interne controle met 1ste, 2de en 3delijnscontroles, inclusief onafhankelijke risico-, compliance en interne auditfuncties, 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 Directiecomité is van oordeel dat de opgezette risicobeheersystemen passend zijn voor haar profiel en strategie.



4. Overzicht van het totaal van de risicoposten

	Totaal van de risicoposten		Totaal van de eigenvermogens- vereisten
	31/12/2023	31/12/2022	31/12/2023
Kredietrisico (met uitsluiting van tegenpartijkredietrisico)	34.209.699	41.360.487	2.736.776
Waarvan standaardbenadering	34.209.699	41.360.487	2.736.776
Afwikkelings- en leveringsrisico	25.877	-	2.070
Waarvan trading book	25.877	-	2.070
Positierisico, wisselkoersrisico en grondstoffenrisico (marktrisico)	1.239.351	1.601.347	99.148
Waarvan standaardbenadering	1.239.351	1.601.347	99.148
Operationeel risico	19.380.785	18.610.884	1.550.463
Waarvan basisindicatorbenadering	19.380.785	18.610.884	1.550.463
Totaal	54.855.712	61.572.718	4.386.387

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)	16.793.994	21200
Tier 1-kernkapitaal (CET1) vóór door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen	19.893.994	
Tier 1-kernkapitaal (CET1): door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen		
Immateriële activa (na aftrek van daaraan gerelateerde belastingverplichtingen) (negatief bedrag)	- 116.848	10800
Totale door de regelgeving voorgeschreven aanpassingen van tier 1-kernkapitaal (CET1)	- 116.848	
Tier 1-kernkapitaal (CET1)	19.777.146	
Tier 1-kapitaal (T1 = CET1 + AT1)	19.777.146	
Totaal kapitaal (TC = T1 + T2)	19.777.146	
Totaal van de risicoposten	54.855.712	
Kapitaalratio's en -vereisten inclusief buffers		
Tier 1-kernkapitaal	36,05%	
Tier 1-kapitaal	36,05%	
Totaal kapitaal	36,05%	
Totale CET1-kapitaalvereisten van de instelling	8,88%	
waarvan: vereiste inzake kapitaalconserveringsbuffer	2,50%	
waarvan: vereiste inzake contracyclische kapitaalbuffer	0,46%	
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	27,17%	



6. Hefboomratio

	Blootstellingen voor de berekening van de VKV-hefboomratio	
	31/12/2023	31/12/2022
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)	175.048.491	186.974.832
(Bij het bepalen van het tier 1-kapitaal afgetrokken activabedragen)	- 116.848	- 167.264
Totale in de balans opgenomen blootstellingen (exclusief derivaten en SFT's)	174.931.643	186.807.568
Kapitaal een maatstaf van totale blootstelling		
Tier 1-kapitaal	19.777.146	18.617.220
Maatstaf van totale blootstelling	174.931.643	186.807.568
Hefboomratio		
Hefboomratio (%)	11,31%	9,97%
Hefboomratio (exclusief het effect van de uitsluiting van overheidsinvesteringen en stimuleringsleningen) (%)	11,31%	9,97%
Hefboomratio (exclusief het effect van een eventuele tijdelijke uitsluiting van reserves van centrale banken) (%)	11,31%	9,97%
Wettelijk vereiste inzake minimale hefboomratio (%)	3,00%	3,00%

7. Beleggingsportefeuille

i. Niet-vastrentende effecten

Erkende markt	Netto-boekwaarde (*)	Marktwaaarde	Latent resultaat
Genoteerd	11.148.492	11.552.274	403.782
Niet genoteerd	0	0	0
Totaal	11.148.492	11.552.274	403.782

(*) 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 2023 werden er resultaten gerealiseerd uit verkopen voor een bedrag van € 1.017.208. De totale geboekte waardeverminderingen bedragen € 1.796.619 per 31/12/2023.

Risico:

Het risico wordt beperkt via hoofdzakelijk duurzame beleggingen in vooraanstaande ondernemingen. Het betreft een redelijk gediversifieerde portefeuille. De aanschaffingswaarde van de grootste post vertegenwoordigt 13,1 % 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”.

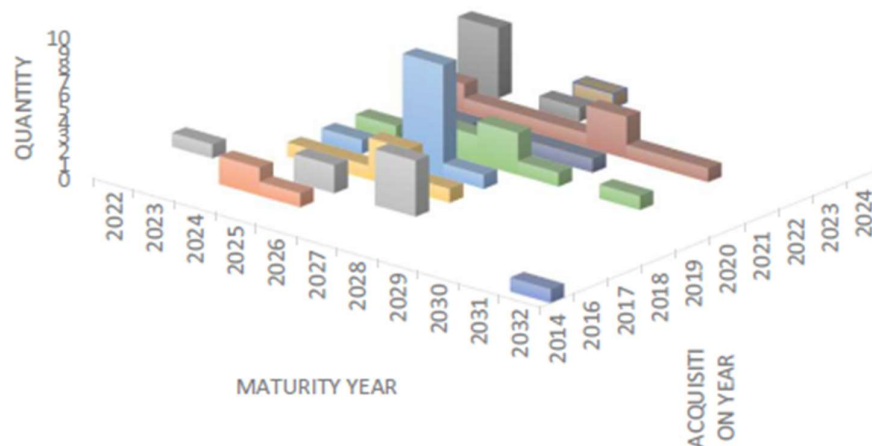
- **Bedrijfsobligaties**

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 € 650.717.

Gedurende het boekjaar 2023 werden er meerwaarden gerealiseerd ten belope van € 5.931. Ook werden er minderwaarden ten belope van € 2.381 uit vervroegde terugbetalingen of verkopen gerealiseerd. Er werden waardeverminderingen geboekt ten belope van € 3.860.

Risico:

Het risico wordt beperkt door de kwaliteit van de emittent en de looptijd. Het betreft een gediversifieerde portefeuille (50 posten) in euro. De aanschaffingswaarde van de grootste bedrijfsobligatie bedraagt € 499.992. Overzicht op basis van resterende looptijd:



- **Overheidsobligaties**

Het betreft kortlopende schuldinstrumenten uitgegeven door de Amerikaanse federale overheid. De latente minderwaarde op deze effecten bedraagt € 2.718.

Nominaal bedrag overheidsobligaties	%	Vervaljaar
13 300 000 USD	100,00 %	2024

10. BELONINGSBELEID

Er wordt verwezen naar het Governancememorandum dat beschikbaar is op de website van de Bank.

11. DUURZAAMHEID

1. Inleiding

Het duurzaamheidsbeleid van de Bank is een integraal onderdeel van haar bedrijfsstrategie en weerspiegelt haar toewijding aan het creëren van waarde op de lange termijn voor al onze belanghebbenden.

De Bank heeft de kennis en tools om haar klanten desgewenst te ondersteunen met aangepaste beleggingsdiensten die rekening houden met hun ESG-verwachtingen.

2. Strategie

Onze duurzaamheidsstrategie is gebaseerd op drie pijlers: milieu, sociaal en governance (ESG). We streven ernaar om deze pijlers te integreren in al onze bedrijfsactiviteiten en besluitvormingsprocessen.

I. Milieu

We zijn vastbesloten om onze ecologische voetafdruk te minimaliseren door middel van energie-efficiëntie, afvalbeheer en de bevordering van duurzame praktijken binnen onze activiteiten. Dit wordt bereikt via onder andere de investeringen in eigen zonnepanelen, het wagenpark dat momenteel uit 25% elektrische wagens bestaat en verder geëlektrificeerd zal worden, aanmoediging in woonwerkverplaatsingen via openbaar vervoer of met de (elektrische) fiets, etc.

II. Sociaal

We streven ernaar om een positieve impact te hebben op de maatschappij door middel van sociale investeringen, ondersteuning van lokale initiatieven en het bevorderen van diversiteit en inclusie binnen onze organisatie.

III. Governance

We hechten veel waarde aan transparantie, integriteit en ethisch gedrag in al onze activiteiten. Onze governancestructuur is ontworpen om verantwoordelijkheid en aansprakelijkheid te waarborgen, zowel intern als extern.

3. Conclusie

Het duurzaamheidsbeleid van de Bank is essentieel voor onze langetermijnvisie en ons streven naar verantwoordelijkheid en betrokkenheid bij onze belanghebbenden. We zullen blijven streven naar verbetering en innovatie op het gebied van duurzaamheid, met als doel een positieve bijdrage te leveren aan de samenleving en het milieu waarin we opereren.



12. BIJLAGEN

1. Kernmaatstaven

	31/12/2023	30/09/2023	30/06/2023	31/03/2023	31/12/2022
Beschikbaar eigen vermogen (bedragen)					
Tier 1-kernkapitaal	19.777.146	15.807.114	15.794.510	18.629.824	18.617.220
Tier 1-kapitaal	19.777.146	15.807.114	15.794.510	18.629.824	18.617.220
Totaal kapitaal	19.777.146	15.807.114	15.794.510	18.629.824	18.617.220
Risicogewogen posten					
Totaal van de risicoposten	54.855.712	56.030.313	57.157.978	60.313.325	61.572.718
Kapitaalratio's (als percentage van de risicogewogen posten)					
Tier 1-kernkapitaalratio (%)	36,05%	28,21%	27,63%	30,89%	30,24%
Tier 1-kapitaalratio (%)	36,05%	28,21%	27,63%	30,89%	30,24%
Totale kapitaalratio (%)	36,05%	28,21%	27,63%	30,89%	30,24%
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 contracyclische kapitaalbuffer (%)	0,46%	0,42%	0,44%	0,20%	0,10%
Gecombineerd buffervereiste (%)	2,96%	2,92%	2,94%	2,70%	2,60%
Totale kapitaalvereisten (%)	13,49%	13,45%	13,47%	13,23%	13,13%
Hefboomratio					
Maatstaf van totale blootstelling	174.931.643	176.146.004	173.701.565	178.716.782	186.807.568
Hefboomratio (%)	11,31%	8,97%	9,09%	10,42%	9,97%
Hefboomratiobuffer 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)	140.782.307	139.772.360	137.331.538	129.997.520	129.976.062
Uitstromen van kasmiddelen - Totale gewogen waarde	16.471.440	16.316.877	16.948.123	17.850.666	19.421.591
Instromen van kasmiddelen - Totale gewogen waarde	8.839.292	7.817.230	7.214.402	18.959.943	26.901.345
Totale netto-uitstromen van kasmiddelen (aangepaste waarde)	7.632.147	8.499.647	9.733.722	4.462.666	4.855.398
Liquiditeitsdekkingsratio (%)	1844,60%	1644,45%	1410,88%	2913,00%	2676,94%
Nettostabielefinancieringsratio					
Totale beschikbare stabiele financiering	160.293.221	158.175.982	155.523.732	160.499.990	169.377.311
Totale vereiste stabiele financiering	27.695.188	29.945.709	30.010.175	37.353.527	40.724.804
Nettostabielefinancieringsratio (%)	578,78%	528,21%	518,24%	429,68%	415,91%
Efficiëntie- en rendementsratio's					
Rendement op het eigen vermogen	20,32%				43,99%
Efficientieratio (cost-to-income ratio)	50,25%				30,94%
Rendement op de activa	2,26%				4,07%



2. Anticyclische kapitaalbuffers

I. 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	10.138.737	10.138.737	811.099	811.099		31,82%	
CH	2.262.671	2.262.671	181.014	181.014		7,10%	
DE	411.386	411.386	32.911	32.911		1,29%	0,75%
DK	384.424	384.424	30.754	30.754		1,21%	2,50%
ES	604.672	604.672	48.374	48.374		1,90%	
FR	6.766.764	6.766.764	541.341	541.341		21,22%	0,50%
GB	805.020	805.020	64.402	64.402		2,53%	2,00%
IE	605.267	605.267	48.421	48.421		1,90%	1,00%
IT	612.484	612.484	48.999	48.999		1,92%	
JE	60.724	60.724	4.858	4.858		0,19%	
JP	402.738	402.738	32.219	32.219		1,26%	
LU	429.925	429.925	34.394	34.394		1,35%	0,50%
NL	1.628.581	1.628.581	130.286	130.286		5,11%	1,00%
SE	2.911.453	2.911.453	232.916	232.916		9,14%	2,00%
US	3.841.942	3.841.942	307.355	307.355		12,06%	
Totaal	31.866.788	31.866.788	2.549.343	2.549.343		100,00%	0,46%

II. *Bedrag van de instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer*

Totaal van de risicoposten	54.855.712
Vereiste inzake het instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbufferpercentage	0,46%
Vereiste inzake instellingsspecifieke contracyclische kapitaalbuffer	252.336

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 balanstelling	Blootstellingen binnen de balanstelling	Risicogewogen actiefposten	Densiteit risicogewogen actiefposten (%)
Centrale overheden of centrale banken	133.728.566	133.728.566		0,00%
Instellingen	10.490.165	10.490.165	2.342.911	22,33%
Ondernemingen	16.961.599	16.961.599	18.127.432	106,87%
Particulieren en kleine partijen	47.395	47.395	35.546	75,00%
Aandelen	11.148.492	11.148.492	11.148.493	100,00%
Andere posten	2.555.426	2.555.426	2.555.318	100,00%
TOTAAL	174.931.643	174.931.643	34.209.700	19,56%

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	121.800.245	121.800.245			
Instellingen	10.081.335	6.771.022	152.519	2.296.932	407.429
Ondernemingen	12.055.942	3.747.708	4.025.913	402.719	1.475.659
Particulieren en kleine partijen	47.395	47.395			
Posities in aandelen	11.148.492	3.800.248	2.540.100	27.205	
Overige posities	2.555.316	2.555.316			
Totaal overeenkomstig standaardbenadering	157.688.725	138.721.934	6.718.532	2.726.856	1.883.088

Geografische uitsplitsing van de blootstellingen	Nettowaarde				
	Zwitserland	Overig Europa	Amerika	Overige geografische gebieden	Totaal
Centrale overheden of centrale banken			11.928.321		133.728.566
Instellingen	-	453.433	408.830		10.490.165
Ondernemingen		2.403.943	3.637.175	1.268.482	16.961.599
Particulieren en kleine partijen					47.395
Posities in aandelen	2.262.671	2.518.268			11.148.492
Overige posities			110		2.555.426
Totaal overeenkomstig standaardbenadering	2.262.671	5.375.644	15.974.436	1.268.482	174.931.643



4. Marktrisico

Risicogewogen posten	
Rechtstreekse producten	1.239.352
Wisselkoersrisico	1.239.352
Totaal	1.239.352

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	189.003	175.086.226	14.033.612		
Aandeleninstrumenten		11.080.663	10.994.804		
Schuldtitels		32.001.602	2.975.567	30.871.374	2.856.367
waarvan: uitgegeven door overheden		11.183.554		11.179.197	
waarvan: uitgegeven door financiële vennootschappen		4.596.763		4.226.034	
waarvan: uitgegeven door niet-financiële vennootschappen		16.220.772	2.973.281	15.453.940	2.814.408
Overige activa	189.003	5.354.087			
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 2023	30 juni 2023	30 september 2023	31 december 2023
Liquiditeitsbuffer	128.205.833	132.132.017	133.429.857	134.400.834
Totaal nettokasuitstromen	6.918.134	5.641.749	6.618.842	7.601.020
Liquiditeitsdekkingsratio (%)	2.265	2.436	2.193	1.950



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	19.777.146				19.777.146
<i>Eigen vermogen</i>	19.777.146				19.777.146
Retaildeposito's		152.613.343			140.365.912
<i>Stabiele deposito's</i>		60.278.059			57.264.156
<i>Minder stabiele deposito's</i>		92.335.284			83.101.756
Wholesalefinanciering:		300.326			150.163
<i>Operationele deposito's</i>		273.136			136.568
<i>Overige wholesalefinanciering</i>		27.190			13.595
Overige verplichtingen:		1.951.830			-
<i>Alle andere verplichtingen en kapitaalinstrumenten die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen</i>		1.951.830			-
Totale beschikbare stabiele financiering					160.293.221
Posten in vereiste stabiele financiering					
Totaal liquide activa van hoge kwaliteit (HQLA)					7.645.543
Renderende leningen en effecten:		2.071.936		13.410.880	12.435.216
<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>		2.071.936		13.410.880	12.435.216
Overige activa:		12.155.332			7.614.429
<i>Alle andere activa die niet in de bovenstaande categorieën zijn opgenomen</i>		12.155.332			7.614.429
Totale vereiste stabiele financiering					27.695.188
Nettostabielefinancieringsratio (%)					578,78%



7. Operationeel risico

Bankactiviteiten	Relevante indicator			Eigenvermogens- vereisten	Risicoposten
	31/12/2021	31/12/2022	31/12/2023		
Aan de basisindicatorbenadering onderworpen bankactiviteiten	8.180.101	13.105.642	9.723.513	1.550.463	19.380.785



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

VAN DE PUT & Co Privaatbankiers – Banquiers Privés NV

Commissarisverslag

Boekjaar 31.12.2023

Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van DE NAAMLOZE VENNOOTSCHAP VAN DE PUT & Co PRIVAATBANKIERS – BANQUIERS PRIVES over het boekjaar afgesloten op 31 december 2023

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van VAN DE PUT & Co PRIVAATBANKIERS – BANQUIERS PRIVES NV (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 4 mei 2023, 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 2025. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van VAN DE PUT & Co PRIVAATBANKIERS – BANQUIERS PRIVES NV uitgevoerd gedurende 13 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 2023 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van K€ 174.879 en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van K€ 3.957.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de Vennootschap per 31 december 2023, 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
KERNPUNT 1: WAARDERING VAN DE EFFECTENPORTEFEUILLE Per 31 december 2023 bedraagt de effectenportefeuille van de bank K€ 41.311. Deze post vertegenwoordigt een van de belangrijkste rubrieken van de balans. De effectenportefeuille is samengesteld uit een mix van vastrentende effecten en aandelen. 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. 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 interestbetaling. 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. 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. <u>Verwijzing jaarrekening:</u> III Staat van de obligaties en andere vastrentende effecten (actiefpost V) – VOL-inst 6.3.1 & VOL-inst 6.3.2 IV Staat van de aandelen en andere niet-vastrentende effecten (actiefpost VI) – VOL-inst 6.4.1 en VOL-inst-6.4.2 VOL-inst 8 Samenvatting van de waarderingsregels	Ten einde de waardering van de effectenportefeuille te beoordelen, voerden wij de volgende auditwerkzaamheden uit: - 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
KERNPUNT 2 : ERKENNING VAN DE ONTVANGEN PROVIESIES WEGENS VERSTREKTE FINANCIËLE DIENSTEN De belangrijkste bron van inkomsten van de bank zijn proviesies ontvangen wegens verstrekte financiële diensten. Deze proviesies betreffen voornamelijk inkomsten verbonden aan het uitvoeren van effectentransacties voor rekening van klanten, beleggingsadvies en bewaarlonen. Deze inkomsten worden periodiek erkend door de Vennootschap. Gezien het materiële belang van deze post zijn wij van mening dat de erkenning van de ontvangen proviesies wegens verstrekte financiële diensten in de gepaste periode een kernpunt van onze controle vormt. <u>Verwijzing jaarrekening:</u> XXIII. Bedrijfsresultaten (posten I tot XV van de resultatenrekening)	Ten einde de volledigheid evenals de afgrenzing in de gepaste periode van de ontvangen proviesies wegens verstrekte financiële diensten per jaareinde te beoordelen, voerden wij volgende auditwerkzaamheden uit: ▪ Opbouwen van begrip inzake interne controlemaatregelen geïmplementeerd met betrekking tot de erkenning van proviesies 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 Audit- en Risicocomité 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 Audit- en Risicocomité 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 Audit- en Risicocomité 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.

VAN DE PUT & Co PRIVAATBANKIERS – BANQUIERS PRIVES NV

Ondernemingsnummer : BE 0404.501.381

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, 19 juni 2024

FORVIS MAZARS BEDRIJFSREVISOREN BV
Commissaris
vertegenwoordigd door



Nele Van Laethem