

NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	E.	D.
------	-------------------	-----	------	----	----

## JAARREKENING IN DUIZENDEN EURO'S

FIRMA OF NAAM: DIERICKX LEYS PRIVATE BANK  
 Rechtsvorm: NAAMLOZE VENNOOTSCHAP  
 Adres: KASTEELPLEINSTRAAT Nr.: 44-46 Bus:  
 Postnummer: 2000 Gemeente: ANTWERPEN  
 Register: HR Gemeente: ANTWERPEN Nr.: 175059

BTW of nationaal nummer 0413.564.943

DATUM 19/12/2017 van de neerlegging van de oprichtingsakte OF van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte(n) tot statutenwijziging vermeldt.

JAARREKENING goedgekeurd door de algemene vergadering van 11/05/2021

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 01/01/2020 tot 31/12/2020

Vorig boekjaar van 01/01/2019 tot 31/12/2019

De bedragen van het vorig boekjaar zijn identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt: ja

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

LEYS MONIQUE MARIE JOSELAAN 37 VOORZITTER RAAD VAN BESTUUR	2600 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	08-05-19 30-04-25
HENDRICKX HERMAN ROOIBOS 27 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2160 WOMMELGEM	begin mandaat: einde	08-05-19 30-04-25
DECRUYENAERE FILIP MOLENSTRAAT 113 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2970 SCHILDE	begin mandaat: einde	08-05-19 30-04-25
STERCKX SVEN SPECKWEG 38 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2950 KAPellen	begin mandaat: einde	11-05-17 09-05-23
VERMEIRE JEAN-PAUL MARIE JOSELAAN 37 BESTUURDER	2600 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	08-05-19 30-04-25

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening: - het verslag van de commissarissen  
 — de vermeldingen bedoeld in art. 77, vierde en vijfde lid van de gecoördineerde wet op de handelsvennootschappen (m.b.t. het jaarverslag)\*

Totaal aantal neergelegde bladen: 55

Nummers van de bladen van het standaardformulier die niet werden neergelegd omdat ze niet van toepassing zijn: 0

LEYS MONIQUE  
Voorzitter Raad van Bestuur

HENDRICKX Herman  
Bestuurder-Zaakvoerder




\* Schrappen wat niet van toepassing is.

Vervolg van DE VOLLEDIGE LIJST met naam, voorname(n), beroep, woonplaats (adres,nummer,postnummer, functie in de onderneming van de BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN)

DIERICKX MARLEEN EFFECTENMAKELAAR JONKERSAARD 39 BESTUURDER	2650 EDEGEM	BEGIN MANDAAT EINDE MANDAAT	08-05-19 30-04-25
DIERICKX BART DR.BURG.INGENIEUR INGENIEUR DAVID HANSENSTRAAT 7 2650 Edegem	2650 EDEGEM	BEGIN MANDAAT EINDE MANDAAT	08-05-19 30-04-25
VAN WAMBEKE LEEN  ACACIALAAN 18 BESTUURDER	9620 ZOTTEGEM	BEGIN MANDAAT EINDE MANDAAT	05-02-19 14-05-24
QI LING  LEGE VELDKANTLAAN 18 BESTUURDER	2540 HOVE	BEGIN MANDAAT EINDE MANDAAT	08-05-19 30-04-25
VAN DYCK WILLEM GEPENSIONEERD PETUNIALAAN 2/1 BESTUURDER	8301 KNOKKE-HEIST	BEGIN MANDAAT EINDE MANDAAT	08-05-19 30-04-23
ARTS UMBERTO ZEEDIJK 490 BESTUURDER	8300 KNOKKE-HEIST	BEGIN MANDAAT EINDE MANDAAT	20-08-18 14-05-24
CALLENS, PIRENNE, THEUNISSEN Vertegenwoordigd door Ken Snoeks JAN VAN RIJSWIJCKLAAN 10 COMMISSARIS	2018 ANTWERPEN	BEGIN MANDAAT EINDE MANDAAT	08-05-18 11-05-21

OVERZICHT VAN DE MANDATEN, BUITEN DE GROEP DIERICKX, LEYS CIE EN ICB'S,  
VAN DE LEDEN VAN DE RAAD VAN BESTUUR

Dierickx Bart:	Gedelegeerd bestuurder bij CAELESTE c.v.b.a. Voorzitter STICHTING DIERICKX-VAN DEN BROECK
Dierickx Marleen:	Gedelegeerd bestuurder bij STICHTING DIERICKX-VAN DEN BROECK
Hendrickx Herman:	Bestuurder, voorzitter RvB, DENNENHOF MFC v.z.w.
Sterckx Sven:	Bestuurder Dierickx Leys Fund I en Dierickx Leys Fund II
Leys Monique:	Bestuurder bij COFENA
Decruyenaere Filip:	Zaakvoerder van FDC b.v.b.a.
Arts Umberto:	Voorzitter en zaakvoerder bij ARTICO SOLUTIONS Bestuurder bij ACONTERRA 1 Advisor Benelux to the board of STAR CAPITAL, London
Van Wambeke Leen:	Bestuurder van Beyond Marketing & Business Development b.v.
Qi Ling	Bestuurder X-FAB Silicon Foundries SE Zaakvoerder Dalian Sophie Media Co. Ltd. Voorzitter en zaakvoerder Dalian Sophie Film Co. Ltd.

**VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE**

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

De jaarrekening werd 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, voornaam, 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, voornaam, beroep en woonplaats van elke erkende boekhouder of erkende Boekhouder-fiscalist en zijn lidmaatschapsnummer bij het Beroepsinstituut voor erkende Boekhouders en Fiscalisten, evenals de aard van zijn opdracht.

Naam, Voornamen, Beroep en woonplaats	Lidmaatschapsnummer	Aard van de opdracht (A,B,C of D)

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
1. BALANS NA WINSTVERDELING		Toel.	Codes		
<b>ACTIVA</b>					
<b>I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten</b>			10100	<b>709</b>	<b>110</b>
<b>II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier</b>			10200	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>III. Vorderingen op kredietinstellingen</b>	5.1		10300	<b>257 672</b>	<b>174 894</b>
A. Onmiddellijk opvraagbaar			10310	160 939	66 621
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)			10320	96 733	108 273
<b>IV. Vorderingen op cliënten</b>	5.2		10400	<b>26 397</b>	<b>15 458</b>
<b>V. Obligaties en andere vastrentende effecten</b>	5.3		10500	<b>43 771</b>	<b>68 054</b>
A. Van publiekrechtelijke emittenten			10510	6 048	13 220
B. Van andere emittenten			10520	37 723	54 834
<b>VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten</b>	5.4		10600	<b>25 509</b>	<b>26 836</b>
<b>VII. Financiële vaste activa</b>	5.5 / 5.6.1		10700	<b>821</b>	<b>821</b>
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen			10710	821	821
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat			10720	0	0
C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren			10730	0	0
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat			10740	0	0
<b>VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa</b>	5.7		10800	<b>7 326</b>	<b>184</b>
<b>IX. Materiële vaste activa</b>	5.8		10900	<b>2 790</b>	<b>2 922</b>
<b>X. Eigen aandelen</b>			11000	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XI. Overige activa</b>	5.9		11100	<b>2 588</b>	<b>2 263</b>
<b>XII. Overlopende rekeningen</b>	5.10		11200	<b>943</b>	<b>1 210</b>
<b>TOTAAL ACTIVA</b>			19900	<b>368 526</b>	<b>292 752</b>

	Toel.	Codes	Boekjaar		Vorig boekjaar	
			(in duizenden euros)			
<b>PASSIVA</b>						
<b>Vreemd Vermogen</b>						
		201/208	<b>316 806</b>		<b>241 321</b>	
<b>I. Schulden bij kredietinstellingen</b>	5.11	20100	<b>7</b>		<b>18</b>	
A. Onmiddellijk opvraagbaar		20110		1		12
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier		20120				0
C. Overige schulden op termijn of met opzegging		20130		6		6
<b>II. Schulden bij cliënten</b>	5.12	20200	<b>311 798</b>		<b>239 739</b>	
A. Spaargelden / spaardeposito's		20210		0		0
B. Andere schulden		20220		311 798		239 739
1) onmiddellijk opvraagbaar		20221		311 706		239 739
2) op termijn of met opzegging		20222		92		0
3) wegens herdiscontering van handelspapier		20223		0		0
<b>III. In schuldbewijzen belichaamde schulden</b>	5.13	20300	<b>0</b>		<b>0</b>	
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop		20310		0		0
B. Overige schuldbewijzen		20320		0		0
<b>IV. Overige schulden</b>	5.14	20400	<b>4 872</b>		<b>1 479</b>	
<b>V. Overlopende rekeningen</b>	5.15	20500	<b>129</b>		<b>85</b>	
<b>VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen</b>		20600				
A. Voorzieningen voor risico's en kosten		20610	<b>0</b>		<b>0</b>	
1) pensioen- en soortgelijke verplichtingen		20611		0		0
2) belastingen		20612		0		0
3) overige risico's en kosten	5.13	20613		0		0
B. Uitgestelde belastingen		20620	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>VII. Fonds voor algemene bankrisico's</b>		20700	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>VIII. Achtergestelde schulden</b>	5.17	20800	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Eigen Vermogen</b>						
		209/213	<b>51 720</b>		<b>51 431</b>	
<b>IX. KAPITAAL</b>	5.18	20900	<b>10 000</b>		<b>10 000</b>	
A. Geplaatst kapitaal		20910		10 000		10 000
B. Niet opgevraagd kapitaal (-)		20920		0		0
<b>X. Uitgiftepremies</b>		21000	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>XI. Herwaarderingsmeerwaarden</b>		21100	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>XII. Reserves</b>		21200	<b>41 720</b>		<b>41 431</b>	
A. Wettelijke reserve		21210		1 000		1 000
B. Onbeschikbare reserves		21220		0		0
1) voor eigen aandelen		21221		0		0
2) andere		21222		0		0
C. Belastingvrije reserves		21230		4 342		2 342
D. Beschikbare reserves		21240		36 378		38 089
<b>XIII. Overgedragen winst (overgedragen verlies (-))</b>		21300	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>TOTAAL PASSIVA</b>						
		29900	<b>368 526</b>		<b>292 752</b>	

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
	Toel.	Codes			
<b>POSTEN BUITEN-BALANSTELLING</b>					
<b>I. Eventuele passiva</b>					
	5.22	30100	<b>10 977</b>		<b>40 622</b>
A. Niet genegocieerde accepten		30110		0	0
B. Kredietvervangende borgtochten		30120		627	57
C. Overige borgtochten		30130		0	0
D. Documentaire kredieten		30140		0	0
E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden		30150		10 350	40 565
<b>II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico</b>					
	5.22	30200	<b>0</b>		<b>0</b>
A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking		30210		0	0
B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden		30220		0	0
C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen		30230		0	0
D. Verplichtingen tot vaste opneming en plaatsing van effecten		30240		0	0
E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie.		30250		0	0
<b>III. Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden</b>					
		30300	<b>2 525 331</b>		<b>1 986 007</b>
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling		30310		0	0
B. Open bewaargeving en gelijkgestelde		30320		2 525 331	1 986 007
<b>IV. Te storten op aandelen</b>					
		30400	<b>0</b>		<b>0</b>

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
Toel.	Codes				
<b>2. SCHEMA VAN DE RESULTATENREKENING</b>					
(voorstelling in staffelvorm)					
<b>I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten</b>	5.23	40100	<b>643</b>		<b>1 170</b>
waaronder: uit vastrentende effecten		40110		82	140
<b>II. Rentekosten en soortgelijke kosten (-)</b>		40200	<b>-462</b>		<b>-665</b>
<b>III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten</b>	5.23	40300	<b>237</b>		<b>81</b>
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten		40310		237	81
B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		40320		0	0
C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		40330		0	0
D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		40340		0	0
<b>IV. Ontvangen provisies</b>	5.23	40400	<b>17 718</b>		<b>13 736</b>
A. Makelaars- en commissielonen		40410		5 690	3 256
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		40420		12 028	10 480
C. Overige ontvangen provisies		40430		0	0
<b>V. Betaalde provisies (-)</b>		40500	<b>-1 605</b>		<b>-1 277</b>
<b>VI. Winst (verlies) uit financiële transacties</b>	5.23	40600	<b>742</b>		<b>590</b>
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten	(+)/(-)	40610		580	590
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten	(+)/(-)	40620		162	0
<b>VII. Algemene beheerskosten (-)</b>		40700	<b>-7 670</b>		<b>-5 578</b>
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		40710		-5 267	-3 518
B. Overige beheerskosten		40720		-2 403	-2 060
<b>VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa (-)</b>		40800	<b>-1 305</b>		<b>-438</b>
<b>IX. Terugneming van waardeverminderingen (Waardeverminderingen) op vorderingen en terugneming van voorzieningen (voorzieningen) voor de posten buiten-balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"</b>	(+)/(-)	40900	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>X. Terugneming van waardeverminderingen (waardeverminderingen) op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten</b>	(+)/(-)	41000	<b>-237</b>		<b>442</b>
<b>XI. Besteding en terugneming van voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten-balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"</b>		41100	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten-balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico(-)"</b>		41200	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>XIII. Onttrekking (toevoeging ) aan het fonds voor algemene bankrisico's</b>	(+)/(-)	41300	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>XIV. Overige bedrijfsopbrengsten</b>	5.23	41400	<b>185</b>		<b>160</b>
<b>XV. Overige bedrijfskosten (-)</b>	5.23	41500	<b>-2 858</b>		<b>-2 124</b>
<b>XVI. Winst (verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening voor belasting</b>	(+)/(-)	41600	<b>5 388</b>		<b>6 097</b>

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
<b>2. SCHEMA VAN DE RESULTATENREKENINGEN</b> (voorstelling in staffelvorm)		Toel.	Codes		
<b>XVII. Uitzonderlijke opbrengsten</b>			41700	<b>0</b>	<b>6</b>
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op oprichtingskosten, immateriële en materiële vaste activa			41710	0	0
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa			41720	0	0
C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten			41730	0	0
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa			41740	0	6
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.25		41750	0	0
<b>XVIII. Uitzonderlijke kosten (-)</b>			41800	<b>-50</b>	<b>-36</b>
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa			41810	0	-14
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa			41820	0	0
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten	(+)/(-)		41830	0	0
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa			41840	0	0
E. Andere uitzonderlijke kosten	5.25		41850	-50	-22
<b>XIX. Winst (Verlies (-)) van het boekjaar voor belastingen</b>	(+)/(-)		41910	<b>5 338</b>	<b>6 067</b>
<b>XIXbis A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen (-)</b>			41921	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen</b>			41922	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XX. Belastingen op het resultaat</b>	5.26		42000	<b>-1 626</b>	<b>-1 685</b>
A. Belastingen (-)	(+)/(-)		42010	-1 626	-1 685
B. Regularisering van belastingen en terugneming van belastingvoorzieningen	(+)/(-)		42020	0	0
<b>XXI. Winst (Verlies (-)) van het boekjaar</b>	(+)/(-)		42100	<b>3 712</b>	<b>4 382</b>
<b>XXII. Overboeking naar de belastingvrije reserves (-)</b>	(+)/(-)		42200	<b>-2 000</b>	<b>-847</b>
<b>Onttrekking aan de belastingvrije reserves</b>			42200	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>XXIII. Te bestemmen winst (te verwerken verlies) van het boekjaar</b>	(+)/(-)		42300	<b>1 712</b>	<b>3 535</b>



RESULTAATVERWERKING	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)		
<b>A. Te bestemmen winstsaldo (Te verwerken verliessaldo)</b>	(+)/(-)	49100	<b>1 712</b>	<b>3 535</b>
1) Te bestemmen winst (te verwerken verlies) van het boekjaar	(+)/(-)	(42300)	1 712	3 535
2) Overgedragen winst (overgedragen verlies) van het vorige boekjaar	(+)/(-)	(21300P)	0	0
<b>B. Onttrekking aan het eigen vermogen</b>		49200	<b>1 711</b>	<b>0</b>
1) Aan het kapitaal en de uitgiftepremies		49210	0	0
2) Aan de reserves		49220	1 711	0
<b>C. Toevoeging aan het eigen vermogen (-)</b>		49300	<b>0</b>	<b>-3 316</b>
1) Aan het kapitaal en de uitgiftepremies		49310	0	0
2) Aan de wettelijke reserve		49320	0	0
3) Aan de overige reserves		49330	0	-3 316
<b>D. Over te dragen resultaat</b>	(+)/(-)	49400	<b>0</b>	<b>0</b>
1) Over te dragen winst (-)		49400		
2) Over te dragen verlies		49400		
<b>E. Tussenkoms van de vennoten in het verlies</b>		49500	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>F. Uit te keren winst (-)</b>		49600	<b>-3 423</b>	<b>-219</b>
1) Vergoeding van het kapitaal (a)		49610	-3 238	0
2) Bestuurders of zaakvoerders (a)		49620	0	0
3) Andere rechthebbende (a)		49630	-185	-219

(a) alleen voor de vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid naar Belgisch recht

## 3. TOELICHTING

## I. STAAT VAN DE VORDERINGEN OP KREDIETINSTELLINGEN

(actiefpost III)

## A. Algemene opgave van de post in zijn geheel

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10300)	257 672	174 894

1. vorderingen op verbonden ondernemingen
2. vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemings-  
verhouding bestaat

50101	/	/
50102	/	/

3. achtergestelde vorderingen

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50103	/	/

## B. Algemene opgave van de overige vorderingen

*(op termijn of met opzegging)*

1. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling

(10320)	96 733	108 273
---------	--------	---------

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50104	/	/

2. Uitsplitsing van deze vorderingen naar hun resterende looptijd:

- a. tot drie maanden
- b. meer dan drie maanden tot één jaar
- c. meer dan één jaar tot vijf jaar
- d. meer dan vijf jaar
- e. met onbepaalde looptijd

	Boekjaar
50105	82 666
50106	14 067
50107	0
50108	0
50109	0

**II. STAAT VAN DE VORDERINGEN OP CLIENTEN**

(in duizenden euros)

*(actiefpost IV)*

1. Vorderingen op verbonden ondernemingen  
 2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50201	/	/
50202	/	/

3. Achtergestelde vorderingen

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50203	/	/

4. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50204	/	/

5. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun resterende looptijd

- a. tot drie maanden  
 b. meer dan drie maanden tot één jaar  
 c. meer dan één jaar tot vijf jaar  
 d. meer dan vijf jaar  
 e. met onbepaalde looptijd

	Boekjaar
50205	2 238
50206	11 518
50207	0
50208	0
50209	12 641

6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren

- a. vorderingen op de overheid  
 b. vorderingen op particulieren  
 c. vorderingen op ondernemingen

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50210	/	/
50211	25 347	15 438
50212	1 050	20

7. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun aard

- a. Handelspapier  
 b. Vorderingen uit leasing en soortgelijke vorderingen  
 c. Leningen tegen forfaitair lastenpercentage  
 d. Hypotheekleningen  
 e. Andere leningen op termijn van meer dan één jaar  
 f. Overige vorderingen

	Boekjaar
50213	0
50214	0
50215	0
50216	0
50217	0
50218	26 397

8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen\*

- a. vorderingen op België  
 b. vorderingen op het buitenland

	Boekjaar
50219	26 005
50220	392

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  
 b. reconstitutiefonds en wiskundige reserves in verband met deze leningen  
 c. netto-omloop van deze leningen (a-b)

	Boekjaar
50221	/
50222	/
50223	/

\*Handelspapier wordt uitgesplitst onder verwijzing naar de begunstigde van het krediet

**III. STAAT VAN DE OBLIGATIES EN ANDERE VASTRENTENDE EFFECTEN**

(actiefpost V)

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10500)	43 771	68 054

**A. Algemene opgave**

1. Obligaties en effecten uitgegeven door verbonden ondernemingen
2. Obligaties en effecten uitgegeven door ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50301	/	/
50302	/	/

3. Obligaties en effecten die achtergestelde vorderingen vertegenwoordigen

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50303	/	/

4. Geografische uitsplitsing van de volgende posten:
  - a. Belgische publiekrechtelijke emittenten
  - b. Buitenlandse publiekrechtelijke emittenten
  - c. Belgische niet-publiekrechtelijke emittenten
  - d. Buitenlandse niet-publiekrechtelijke emittenten

	Boekjaar
50304	4 020
50305	2 028
50306	25 565
50307	12 158

5. Noteringen
  - a. Boekwaarde van de genoteerde effecten
  - b. Marktwaarde van de genoteerde effecten
  - c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten

	Boekjaar
50308	18 426
50309	18 907
50310	25 345

6. Looptijden
  - a. Resterende looptijd van hoogstens één jaar
  - b. Resterende looptijd van meer dan één jaar

	Boekjaar
50311	28 368
50312	15 403

7. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de
  - a. Handelsportefeuille
  - b. Beleggingsportefeuille

	Boekjaar
50313	
50314	43 771

8. Voor de handelsportefeuille:
  - a. het positieve verschil tussen de marktwaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaarde worden gewaardeerd.
  - b. het positieve verschil tussen de marktwaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig artikel 35 ter, §2, tweede lid.

	Boekjaar
50315	/
50316	/

9. Voor de beleggingsportefeuille

- a. het positieve verschil van alle effecten waarvan de terugbetalingswaarde groter is dan hun boekwaarde
- b. het negatieve verschil van alle effecten waarvan de terugbetalingswaarde kleiner is dan hun boekwaarde

	Boekjaar
50317	17
50318	223

**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	XXXXXXXXXX	68 054
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50319	-24 283	
a. Aanschaffingen	50320	42 342	
b. Overdrachten	50321	66 625	
c. Aanpassingen met toepassing van artikel 35ter, §4 en 5 (+/-)	50322		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323	43 771	
4. Overdrachten tussen portefeuilles			
a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelssp.	50324	/	
b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsp.	50325	/	
c. Weerslag op het resultaat	50326	/	
5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	50332P	XXXXXXXXXX	0
6. Mutaties tijdens het boekjaar	50327	/	
a. Geboekt	50328	/	
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	/	
8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	(50314)	43 771	

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>A. Algemene opgave</b>	(10600)	XXXXXXXXXX	26 836
1. Geografische uitsplitsing van de effecten			
a. Belgische emittenten	50401	25 509	
b. Buitenlands emittent	50402	0	
2. Noteringen			
a. Boekwaarde van de genoteerde effecten	50403	25 509	
b. Marktwaarde van de genoteerde effecten	50404	25 509	
c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten	50405	0	
3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de			
a. Handelsportefeuille	50406	0	
b. Beleggingsportefeuille	50407	25 509	
4. voor de handelsportefeuille			
a. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaarde worden gewaardeerd	50408	/	
b. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art.35ter, §2, tweede lid	50409	/	

NR. 0413.564.943

jaarrekening per 31/12/2020

VOL-inst 5.4.2

**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	XXXXXXXXXX	28 274
2. Mutaties tijdens het boekjaar			
a. Aanschaffingen	50410	-1 027	
b. Overdrachten	50411	81	
c. Andere wijzigingen (+/-)	50412	-1 108	
	50413	0	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50414	27 247	
4. Overdrachten tussen portefeuilles			
a. Overdrachten van de beleggingsport. naar de handelsport.	50415		
b. Overdrachten van de handelsport. naar de beleggingsport.	50416		
c. Weerslag op het resultaat	50417		
5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50423P	XXXXXXXXXX	1501
6. Mutaties tijdens het boekjaar			
a. Geboekt	50418		
b. Teruggenomen want overtollig	50419	237	
c. Afgeboekt	50420	0	
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50421		
	50422		
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50423P	1738	
8. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	(50407)	25 509	

**V. STAAT VAN DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA***(actiefpost VII)***A. Algemene opgave**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
-------	----------	----------------

## 1. Uitsplitsing van de financiële vaste activa volgens economische sector

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

50501		
50502	821	821
50503		
50504		
50505		
50506		
50507		
50508		
50509		
50510		

## 2. Noteringen

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

50511	
50512	821
50513	
50514	
50515	
50516	
50517	

**B. Gedetailleerde opgave van de boekwaarde van de deelnemingen in verbonden ondernemingen**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50522P	XXXXXXXX	821
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50518		
a. Aanschaffingen	50519		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50520		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50521		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50522	821	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50528P	XXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar	50523		
a. Geboekt	50524		
b. Verworven van derden	50525		
c. Afgeboekt	50526		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50527		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50528		
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50535P	XXXXXXXX	
8. Mutaties tijdens het boekjaar	50529		
a. Geboekt	50530		
b. Teruggenomen want overtollig	50531		
c. Verworven van derden	50532		
d. Afgeboekt	50533		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50534		
9. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50535		
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	10710	821	



**C. Gedetailleerde opgave van de boekwaarde van de deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50540P	XXXXXXXX	
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50536		
a. Aanschaffingen	50537		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50538		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50539		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50540		
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50546P	XXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar	50541		
a. Geboekt	50542		
b. Verworven van derden	50543		
c. Afgeboekt	505444		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50545		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50546		
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50553P	XXXXXXXX	
8. Mutaties tijdens het boekjaar	50547		
a. Geboekt	50548		
b. Teruggenomen want overtollig	50549		
c. Verworven van derden	50550		
d. Afgeboekt	50551		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50552		
9. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50553		
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	10720		

**D. Gedetailleerde opgave van de boekwaarde van de andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren**

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

**E. Gedetailleerde opgave van de boekwaarde van de achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50579P	XXXXXXXX	
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50572		
a. Toevoegingen	50573		
b. Terugbetalingen	50574		
c. Geboekte waardeverminderingen	50575		
d. Teruggenomen waardeverminderingen	50576		
e. Wisselkoersverschillen (+/-)	50577		
f. Overige (+/-)	50578		
3. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50579		
4. Gecumuleerde waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50580		

**F. Gedetailleerde opgave van de boekwaarde van de achtergestelde vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50588P	XXXXXXXX	
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50581		
a. Toevoegingen	50582		
b. Terugbetalingen	50583		
c. Geboekte waardeverminderingen	50584		
d. Teruggenomen waardeverminderingen	50585		
e. Wisselkoersverschillen (+/-)	50586		
f. Overige (+/-)	50587		
3. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50588		
4. Gecumuleerde waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50589		

**VI. INLICHTINGEN OMTRENT DE DEELNEMINGEN****A. Deelnemingen en maatschappelijke rechten in andere ondernemingen**

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

NAAM, volledig adres van de ZETEL en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ONDERNEMINGSNUMMER	Aangehouden maatschappelijke rechten				Gegevens geput uit de laatst beschikbare jaarrekening			
	rechtstreeks			dochters	Jaarrekening per	Muntcode	Eigen Vermogen	Nettoresultaat
	Soort	Aantal	%	%			(+) of (-) (in duizenden munteenheden)	
<b>DIERICKX LEYS &amp; CIE S.A. ROUTE D'ARLON 247/1 L-1150 LUXEMBOURG LU16778823</b>	<b>M.A.</b>	<b>2 500</b>	<b>100,00%</b>	<b>0%</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>EUR/1000</b>	<b>817</b>	<b>1</b>

**B. Lijst van ondernemingen waarvoor de instelling onbeperkt aansprakelijk is in haar hoedanigheid van onbeperkt aansprakelijk vennoot of lid**

De jaarrekening van elk van de ondernemingen waarvoor de instelling onbeperkt aansprakelijk is, wordt bij de voorliggende jaarrekening gevoegd en samen hiermee openbaar gemaakt, tenzij in de tweede kolom de reden wordt vermeld waarom dit niet het geval is, deze vermelding gebeurt door te verwijzen naar de van toepassing zijnde code (A,B of C) die hieronder wordt gedefinieerd.

De jaarrekening van de vermelde onderneming:

- A. wordt door deze onderneming openbaar gemaakt door neerlegging bij de Nationale Bank van België;
- B. wordt door deze onderneming daadwerkelijk openbaar gemaakt in een andere lidstaat van de Europese Unie, overeenkomstig artikel 3 van de richtlijn 68/151/EEG;
- C. wordt door integrale of evenredige consolidatie opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening van de instelling die is opgesteld, geconsolideerd en openbaar gemaakt overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 23 september 1992 op de geconsolideerde jaarrekening van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging.

Naam, volledig adres van de zetel, rechtsvorm en, zo het om een onderneming naar Belgisch recht betreft het ondernemingsnummer	Eventuele codes (*)

**VII. STAAT VAN DE OPRICHTINGSKOSTEN EN IMMATERIËLE VASTE ACTIVA**

(actiefpost VIII)

**A. Oprichtingskosten**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50705P	XXXXXXXXXX	
2. Mutaties tijdens het boekjaar:	50701		
a. Nieuwe kosten van het boekjaar	50702		
b. Afschrijvingen	50703		
c. Andere (+/-)	50704		
3. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50705		
4. Waarvan			
a. Kosten van oprichting of kapitaalverhoging kosten bij uitgifte van leningen en andere oprichtingskosten	50706		
b. Herstructureringskosten	50707		

**B. Goodwill**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50712P	XXXXXXXXXX	0
2. Mutaties tijdens het boekjaar:	50708	7703	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50709	7703	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50710		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50711		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50712	7703	
4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50719P	XXXXXXXXXX	0
5. Mutaties tijdens het boekjaar	50713	763	
a. Geboekt	50714	763	
b. Teruggenomen	50715		
c. Verworven van derden	50716		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50717		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50718		
6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50719	763	
7. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50720	6940	

**C. Provisies ter vergoeding van de aanbreng van verrichtingen met het cliënteel**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50725P	XXXXXXXXXX	
2. Mutaties tijdens het boekjaar:			
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50721		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50722		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50723		
	50724		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50725		
4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50732P	XXXXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar			
a. Geboekt	50726		
b. Teruggenomen	50727		
c. Verworven van derden	50728		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50729		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50730		
	50731		
6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50732		
7. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50733		

**D. Overige immateriële vast activa**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50738P	XXXXXXXXXX	299
2. Mutaties tijdens het boekjaar:			
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50734	259	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50735	300	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50736	-16	
	50737	-25	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50738	558	
4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50745P	XXXXXXXXXX	115
5. Mutaties tijdens het boekjaar			
a. Geboekt	50739	57	
b. Teruggenomen	50740	75	
c. Verworven van derden	50741		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50742		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50743	-18	
	50744		
6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50745	172	
7. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50746	386	

**VIII. STAAT VAN DE MATERIËLE VASTE ACTIVA**

(actiefpost IX)

**A. Terreinen en gebouwen**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805P	XXXXXXXX	3 944
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50801	555	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50802	555	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50803		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50804		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805	4 499	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50811P	XXXXXXXX	
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	XXXXXXXX	2 583
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50812	131	
a. Geboekt	50813	131	
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	2 714	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50819	1 785	

**B. Installaties, machines en uitrusting**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824P	XXXXXXXX	494
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50820	426	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50821	184	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50822	242	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50823		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824	920	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830P	XXXXXXXX	
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	XXXXXXXX	215
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50831	352	
a. Geboekt	50832	137	
b. Teruggenomen	50833		
c. Verworven van derden	50834		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50835	215	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50836		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50837	567	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50838	353	



**C. Meubilair en rollend materieel**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843P	XXXXXXXXX	653
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50839	135	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50840	6	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50841	129	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50842		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843	788	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849P	XXXXXXXXX	
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	XXXXXXXXX	407
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50850	149	
a. Geboekt	50851	82	
b. Teruggenomen	50852		
c. Verworven van derden	50853		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50854	67	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50855		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50856	556	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50857	232	

**D. Leasing en soortgelijke rechten**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50862P	XXXXXXXXX	
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50858		
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50859		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50860		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50861		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50862		
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50868P	XXXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50863		
a. Geboekt	50864		
b. Verworven van derden	50865		
c. Afgeboekt	50866		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50867		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50868		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50875P	XXXXXXXXX	
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50869		
a. Geboekt	50870		
b. Teruggenomen	50871		
c. Verworven van derden	50872		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50873		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50874		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50875		
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50876		
11. Waarvan			
a. Terreinen en gebouwen	50877		
b. Installaties, machines en uitrusting	50878		
c. Meubilair en rollend materieel	50879		

**E. Overige materiële vaste activa**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884P	XXXXXXXXX	1581
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50880	43	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50881	45	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50882	-2	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50883		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884P	1624	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50890P	XXXXXXXXX	
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	XXXXXXXXX	1089
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50891	115	
a. Geboekt	50892	117	
b. Teruggenomen	50893		
c. Verworven van derden	50894		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50895	-2	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50896		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50897	1204	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50898	420	

**F. Activa in aanbouw en vooruitbetalingen**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50903P	XXXXXXXXX	544
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50899		
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50900		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50901		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50902	-544	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50903	0	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50909P	XXXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50904		
a. Geboekt	50905		
b. Verworven van derden	50906		
c. Afgeboekt	50907		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50908		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50909		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50916P	XXXXXXXXX	0
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50910		
a. Geboekt	50911	0	
b. Teruggenomen	50912		
c. Verworven van derden	50913		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50914		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50915		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50916	0	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50917	0	

**IX. OVERIGE ACTIVA**

(actiefpost XI)

Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

Terug te vorderen belastingen  
Borgtochten in contanten  
Diverse facturen nog te ontvangen

Boekjaar
217
12
2359

**X. OVERLOPENDE REKENINGEN**

(actiefpost XII)

1. Over te dragen kosten

2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	21
51002	922

**X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËTENGELDEN**

Codes	Boekjaar
51003	0

**XI. STAAT VAN DE SCHULDEN AAN KREDIETINSTELLINGEN**

(passiefpost I)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Schulden bij verbonden ondernemingen	51101	/	/
2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	51102	/	/
3. Uitsplitsing van de niet-onmiddellijk opvraagbare schulden naar hun resterende looptijd			
a. Van hoogstens drie maanden	51103	1	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	51104	0	
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	51105	0	
d. Van meer dan vijf jaar	51106	0	
e. Met onbepaalde looptijd	51107	6	

**XII. STAAT VAN DE SCHULDEN BIJ CLIËNTEN**

(passiefpost II)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Schulden bij verbonden ondernemingen	51201	788	866
2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	51202	/	/
3. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Onmiddellijk opvraagbaar	51203	311 706	
b. Van hoogstens drie maanden	51204	0	
c. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	51205	0	
d. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	51206	0	
e. Van meer dan vijf jaar	51207	0	
f. Met onbepaalde looptijd	51208	92	
4. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar de aard van de schuldeisers			
a. Schulden bij de overheid	51209	0	0
b. Schulden bij particulieren	51210	279 832	172 693
c. Schulden bij ondernemingen	51211	31 966	67 046
5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten			
a. Uit België	51212	299 794	
b. Uit het buitenland	51213	12 004	

**XIII. STAAT VAN DE IN SCHULDBEWIJZEN BELICHAAMDE SCHULDEN**

(passiefpost III)

1. Schuldbewijzen die, naar weten van de instelling, schulden zijn bij verbonden ondernemingen

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
-------	----------	----------------

51301		
-------	--	--

2. Schuldbewijzen die, naar weten van de instelling, schulden zijn bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

51302		
-------	--	--

3. Uitsplitsing van de in schuldbewijzen belichaamde schulden naar hun resterende looptijd

- a. Van hoogstens drie maanden
- b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar
- c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar
- d. Van meer dan vijf jaar
- e. Met onbepaalde looptijd

51303	
51304	
51305	
51306	
51307	

**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	0
a. Vervallen schulden	51402	0
b. Niet-vervallen schulden	51403	0
2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	51404	0
a. Vervallen schulden	51405	0
b. Niet-vervallen schulden	51406	53
3. Belastingen		
a. Te betalen belastingen	51407	539
b. Geschatte belastingschulden	51408	0
4. Overige schulden		
Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
Vakantiegeld provisie		540
Te betalen commissies		62
Te betalen bonussen		150
Te betalen leveranciers		105
Te betalen dividenden		3 238
Te betalen winstparticipatie werknemers		185

**XV. OVERLOPENDE REKENINGEN**

(passiefpost V)

1. Toe te rekenen kosten

2. Over te dragen opbrengsten

Codes	Boekjaar
51501	129
51502	0

**XVI. VOORZIENINGEN VOOR OVERIGE RISICO'S EN KOSTEN**

(passiefpost VI.A.3.)

Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

Boekjaar
/

**XVII. STAAT VAN DE ACHTERGESTELDE SCHULDEN**

(passiefpost VIII)

1. Achtergestelde schulden bij verbonden ondernemingen

2. Achtergestelde schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

3. Kosten verbonden aan achtergestelde schulden toerekenbaar aan het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51701		
51702		

  

Codes	Boekjaar
51703	

4. Voor elke achtergestelde lening, de volgende gegevens: referentienummer, de muntcode, het bedrag van de lening in de munt van de lening, de modaliteiten voor de vergoeding, de vervaldag en, zo er geen welbepaalde vervaldag is, de modaliteiten voor de looptijd, in voorkomend geval de omstandigheden waarin de instelling deze lening vervroegd moet terugbetalen, de voorwaarden voor de achterstelling, en in voorkomend geval de voorwaarden voor de omzetting in kapitaal of in een andere passiefvorm.

**XVIII STAAT MET BETREKKING TOT HET KAPITAAL****A. Staat van het kapitaal**

## 1. Maatschappelijk kapitaal

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
-------	----------	----------------

20910P	XXXXXXXX	10 000
(20910)	10 000	

- c. Wijzigingen tijdens het boekjaar

- d. Samenstelling van het kapitaal  
e. Soorten aandelen  
maatschappelijke aandelen

Codes	Bedragen	Aantal aandelen
		80 700
51801	XXXXXXXX	80 700
51802	XXXXXXXX	0

- f. Aandelen op naam  
g. Aandelen aan toonder en/of gedematerialiseerde aandelen

Codes	Niet-opgevraagd bedrag	Opgevraagd, niet-gestort bedrag
-------	------------------------	---------------------------------

## 2. Niet-gestort kapitaal

- a. Niet-opgevraagd kapitaal  
b. Opgevraagd, niet-gestort kapitaal  
c. Aandeelhouders die nog moeten volstorten

(20920)		XXXXXXXX
51803	XXXXXXXX	

## 3. Eigen aandelen

- a. Gehouden door de instelling zelf  
\* kapitaalbedrag  
\* aantal aandelen  
b. Gehouden door haar dochters  
\* kapitaalbedrag  
\* aantal aandelen

Codes	Boekjaar
-------	----------

51804	
51805	

51806	
51807	

## 4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen

- a. Als gevolg van de uitoefening van CONVERSIERECHTEN  
\* Bedrag van de lopende converteerbare leningen  
\* Bedrag van het te plaatsten 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

51808	
51809	
51810	

51811	
51812	
51813	

## 5. Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal

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

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**

Private Stichting Dierickx-Van den Broeck	55,00%
Maatschap Finnord	20,00%
Maatschap familie Hendrickx	10,00%
Maatschap De Vrij – Dewaele	10,00%
Evert Dierickx	5,00%



**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	321 471
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51902	47 055
2. Totaal passief		
a. In euro	51903	321 465
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51904	47 061

**XX. FIDUCIAIRE VERRICHTINGEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 27 TER, § 1, DERDE LID**

Betrokken actief- en passiefposten

Codes	Boekjaar
110	/
120	/
130	/
140	/
150	/
160	/
170	/
180	/
190	/
200	/
210	/
220	/
230	/

**XXI. Staat van de gewaarborgde schulden en verplichtingen**

**A. Hypotheken (bedrag van de inschrijving of boekwaarde van de bezwaarde gebouwen wanneer deze lager ligt)**

1. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van de instelling  
 a. Passiefposten

b. Posten buiten balans

2. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van derden

Boekjaar

**B. Panden op het handelsfonds (bedrag van de inschrijving)**

1. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van de instelling  
 a. Passiefposten

b. Posten buiten balans

2. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van derden

Boekjaar

**C. Panden op andere activa (boekwaarde van de verpande activa)**

1. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van de instelling

a. Passiefposten

b. Posten buiten balans

2. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van derden

Cash bij KBCSec voor marginverplichting

Boekjaar
10 350

**D. Zekerheden gevestigd op toekomstige activa (bedrag van de betrokken activa)**

1. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van de instelling

a. Passiefposten

b. Posten buiten balans

2. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van derden

Boekjaar

**XXII. STAAT VAN DE EVENTUELE PASSIVA EN VAN DE VERPLICHTINGEN  
MET EEN POTENTIEEL KREDIETRISICO**

(posten I en II van de buiten-balanstelling)

1. Totaal van de eventuele passiva voor rekening van verbonden ondernemingen
2. Totaal van de eventuele passiva voor rekening van ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat
3. Totaal van de verplichtingen met een potentieel kredietrisico ten aanzien van verbonden ondernemingen
4. Totaal van de verplichtingen met een potentieel kredietrisico ten aanzien van ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52201		
52202		
52203		
52204		

**XXIII. BEDRIJFSRESULTATEN**

(posten I tot IV van de resultatenrekening)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>1. Uitsplitsing van de bedrijfsresultaten volgens hun oorsprong</b>			
a. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	(40100)	643	1 170
* Belgische vestigingen	52301	643	1 170
* Buitenlandse vestigingen	52302	0	0
b. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: aandelen en andere niet-vastrentende effecten	(40310)		
* Belgische vestigingen	52303	237	
* 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)		
* Belgische vestigingen	52309		
* Buitenlandse vestigingen	52310		
f. Ontvangen provisies	(40400)	17 718	13 736
* Belgische vestigingen	52311	17 718	13 736
* Buitenlandse vestigingen	52312	0	0
g. Winst uit financiële transacties	(40600)	756	613
* Belgische vestigingen	52313	756	613
* Buitenlandse vestigingen	52314	0	0
h. Overige bedrijfsopbrengsten	(41400)	185	160
* Belgische vestigingen	52315	185	160
* Buitenlandse vestigingen	52316	0	0
<b>2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister</b>			
a. Totaal aantal op de afsluitingsdatum	52317	61	45
b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten:	52318	54	39
* Directiepersoneel	52319		
* Bedienden	52320	54	39
* Arbeiders	52321		
* Andere	52322		
c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	52323	88 411	65 723
<b>3. Personeelskosten</b>			
a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	52324	4 014	2 637
b. Werkgeversbijdrage voor sociale verzekeringen	52325	905	656
c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	52326	219	108
d. Andere personeelskosten	52327	129	117
e. Ouderdoms- en overlevingspensioenen	52328	0	0
<b>4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen</b>			
a. Toevoegingen (+)	52329		
b. Bestedingen en terugnemingen (-)	52330		

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

- \* Inkomsten expertises
- \* Andere
- \* Recuperatie personeelskosten
- \* Terugbetaling kosten door klanten
- \* Verhuring gebouwen

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	3	3
	5	9
	84	74
	51	27
	42	47

## 6. Overige bedrijfskosten

- a. Bedrijfsbelastingen en-taksen
- b. Andere
- c. Uitsplitsing van de overige bedrijfskosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt:
  - \* Niet terugvorderbare BTW
  - \* Bankentaks
  - \* FSMA-NBB werkingskosten
  - \* Consultancy en studie bureau's
  - \* Onderhoudskosten gebouwen
  - \* Onderhoud apparaten/machines
  - \* Nutsvoorzieningen
  - \* Drukwerken
  - \* Bloomberg
  - \* Software leveranciers
  - \* Teledocumentatie
  - \* Verzekeringen

52331	724	724
52332	2 134	1 400
	360	348
	340	355
	183	104
	296	200
	66	51
	43	21
	52	51
	84	58
	139	114
	508	117
	292	234
	34	30

## 7. Bedrijfsopbrengsten met betrekking tot verbonden ondernemingen

52333		
-------	--	--

## 8. Bedrijfskosten met betrekking tot verbonden ondernemingen

52334		
-------	--	--

**XXIV. OPGAVE VAN DE TERMIJNVERRICHTINGEN, BUITEN DE BALANSTELLING OP EFFECTEN, DEVIEZEN EN  
ANDERE FINANCIËLE INSTRUMENTEN DIE GEEN VERPLICHTINGEN MET ZICH BRENGEN MET EEN  
POTENTIEEL KREDIETRISICO IN DE ZIN VAN POST II BUITEN DE BALANSTELLING**

Codes	Boekjaar
-------	----------

**A. Soorten verrichtingen (Bedrag op de afsluitingsdatum van de rekeningen)**

1. Verrichtingen op effecten

- a. Termijnaankopen en -verkopen van effecten en waardepapier  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen

52401	
52402	

2. Verrichtingen op deviezen (bedragen die moeten worden geleverd)

- a. Termijnwisselverrichtingen  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- b. Valuta en renteswaps  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- c. Futures op valuta  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- d. Opties op valuta  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- e. Contracten op termijnwisselkoersen  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen

52403	
52404	
52405	
52406	
52407	
52408	
52409	
52410	
52411	
52412	

3. Verrichtingen op andere financiële instrumenten

Termijnrenteverrichtingen (nominaal/notioneel refertebedrag)

- a. Renteswaps-overeenkomsten  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- b. Intrest-future-verrichting  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- c. Rentecontracten op termijn  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- d. Opties op rente  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen

52413	
52414	
52415	
52416	
52417	
52418	
52419	
52420	

Andere aan-en verkopen op termijn (aankoop-/verkoopprijs overeengekomen  
tussen partijen)

- e. Andere optieverrichtingen  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- f. Andere future-verrichtingen  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- g. Andere termijnaankopen en -verkopen  
\* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen

52421	
52422	
52423	
52424	
52425	
52426	

**B. Becijfering van de impact op de resultaten van een derogatie op de waarderingsregels van artikel 36Bis, § 2 met betrekking tot de termijnrenteverrichtingen.**

Codes	Boekjaar
-------	----------

## 1. Termijnrenteverrichtingen in het kader van het thesauriebeheer

- a. Nominaal/notioneel refertebedrag op de afsluitdatum van de rekening
- b. Verschil tussen de marktwaarde en de boekwaarde (+/-)

52427	
52428	

## 2. Termijnrenteverrichtingen in het kader van het ALM-beheer

- a. Nominaal/notioneel refertebedrag op de afsluitdatum van de rekening
- b. Verschil tussen de marktwaarde en de boekwaarde (+/-)

52429	
52430	

## 3. Niet-risicoreducerende termijnrenteverrichtingen (LOCOM)

- a. Nominaal/notioneel refertebedrag op de afsluitdatum van de rekening
- b. Verschil tussen de marktwaarde en de boekwaarde (+/-)

52431	
52432	



**XXV. UITZONDERLIJKE RESULTATEN**

	Codes	Boekjaar
1. Meerwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen	52501	
2. Minderwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen	52502	
3. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke opbrengsten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt  * Gerealiseerde meerwaarde op verkoop MVA		
4. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke kosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt: * Uitzonderlijke afschrijvingen op MVA * Waardeverminderingen op financiële vaste activa * Andere uitzonderlijke kosten		

**XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT**

	Codes	Boekjaar
1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar	52601	1 625
a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen	52602	1 150
b. Geactiveerde overschotten van bepaalde belastingen en voorheffingen	52603	
c. Geraamde belastingsupplementen	52604	475
2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren	52605	
a. Verschuldigde of betaalde belastingsupplementen	52606	1
b. Geraamde belastingssuppl. of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd	52607	
3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst voor belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst:		
* Verworpen uitgaven		1272
* DBI		0
* Notionele intrestaftrek		0
* Tax shelter		-2 000
* Terugname waardevermindering op fondsen		0
* Waardevermindering op fondsen		237
4. Invloed van de uitzonderlijke resultaten op de belastingen op het resultaat van het boekjaar		-12
5. Bronnen van belastinglatenties		
a. Actieve latentie	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. BELASTINGEN OP DE TOEGEVOEGDE WAARDE EN BELASTINGEN TEN LASTE VAN DERDEN**

## 1. In rekening gebrachte belasting op de toegevoegde waarde

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52701	141	104
52702	711	858

## 2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als

- a. Bedrijfsvoorheffing
- b. Roerende voorheffing

52703	1 337	1 146
52704	4 805	5 653

**XXVIII.NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN EN TRANSACTIES MET VERBONDEN PARTIJEN**

Codes	Boekjaar
-------	----------

**A. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen**

1. Belangrijke verplichtingen tot aankoop van vaste activa

--	--

2. Belangrijke verplichtingen tot verkoop van vaste activa

--	--

3. Belangrijke hangende geschillen en andere belangrijke verplichtingen

\* In het kader van de overname van de aandelen van beursvennootschap Lawaisse dient er nog een laatste schijf te worden betaald. Het resterende bedrag is afhankelijk van de evolutie van de AUM.

4. In voorkomend geval, beknopte beschrijving van de regeling inzake het aanvullend rust-of overlevingspensioen ten behoeve van de personeels-of directieleden, met opgave van de genomen maatregelen om de daaruit voortvloeiende kosten te dekken.

Codes	Boekjaar
-------	----------

5. Pensioenen die door de instelling zelf worden gedragen: geschat bedrag van de verplichtingen die voortvloeien uit reeds gepresteerd werk.

Basis en wijze waarop dit bedrag wordt berekend:

52801	

6. Aard en zakelijk doel van regelingen buiten de balans.

Mits de risico's of voordelen die uit dergelijke regelingen voortvloeien van enige betekenis zijn en voor zover de openbaarmaking van dergelijke risico's of voordelen noodzakelijk is voor de beoordeling van de financiële posities van de instelling; indien vereist moeten de financiële gevolgen van deze regelingen voor de instelling eveneens worden vermeld.

**B. Transacties met verbonden partijen buiten normale marktvoorwaarden**

Vermeldingen 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:

Boekjaar
Nihil

**XXIX. FINANCIËLE RELATIES 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**

	Codes	Boekjaar
1. Uitstaande vorderingen op deze personen	52901	
a. Voorwaarden betreffende de uitstaande vorderingen		
2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel	52902	
a. Voornaamste voorwaarden van de toegestane waarborgen		
3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel	52903	
a. Voornaamste voorwaarden van deze verplichtingen		
4. Rechtstreekse en onrechtstreekse bezoldigingen en ten laste van de resultatenrekeningen 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	52904	1110
b. Aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders	52905	

**B. De commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn)**

	Codes	Boekjaar
1. Bezoldiging van de commissaris(sen)	52906	30
2. Bezoldigingen voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)		
a. Andere controle-opdrachten	52907	12
b. Belasting-adviesopdrachten	52908	
c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten	52909	
3. Bezoldigingen voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door personen met wie de commissaris(sen) verbonden is (zijn)		
a. Andere controleopdrachten	52910	
b. Belasting-adviesopdrachten	52911	
c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten	52912	
4. Vermeldingen in toepassing van het artikel 133, §6 van het Wetboek van vennootschappen		

**XXX. POSITIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN**

	Codes	Boekjaar
1. Door de instelling te ontvangen financiële instrumenten voor rekening van cliënten	53001	153
2. Door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten	53002	1 443
3. Door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53003	2 525 178
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten	53004	1 801 867
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53005	130 041
6. Door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten	53006	0

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

Schatting van de reële waarde voor elke categorie afgeleide financiële instrumenten die niet gewaardeerd zijn op basis van de waarde in het economisch verkeer, met opgave van de omvang en de aard van de instrumenten.

Boekjaar

**XXXII. 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)\*

Verwijzend naar Vol-inst 8, onder titel "*Informatie inzake de werkingssfeer*", waarin de toestand van de dochter wordt besproken.

In voorkomend geval, motivering dat aan alle voorwaarden tot vrijstelling, opgenomen in artikel 4 van het KB 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.

**C. Financiële betrekkingen van de groep waarvan de instelling aan het hoofd staat in België met de commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn):  
vermeldingen in toepassing van het artikel 133, § 6 van het Wetboek van vennootschappen**

**D. Financiële betrekkingen van de groep waarvan de instelling aan het hoofd staat in België met de commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn):  
vermeldingen in toepassing van het artikel 134, § 4 en 5 van het Wetboek van vennootschappen**

Codes	Boekjaar
-------	----------

1. Bezoldiging van de commissaris(sen) voor de uitoefening van een mandaat van commissaris op het niveau van de groep waarvan de vennootschap die de informatie publiceert aan het hoofd staat

53201	30
-------	----

2. Bezoldigingen voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd bij de groep door de commissaris(sen)

a. Andere controle-opdrachten

53202	12
-------	----

b. Belasting-adviesopdrachten

53203	
-------	--

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

53204	
-------	--

3. Bezoldiging van de personen met wie de commissaris(sen) verbonden is(zijn) voor de uitoefening van een mandaat van commissaris op het niveau van de groep waarvan de vennootschap die de informatie publiceert aan het hoofd staat

53205	
-------	--

4. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd bij deze groep door personen met wie de commissaris(sen) verbonden is(zijn)

a. Andere controle-opdrachten

53206	
-------	--

b. Belasting-adviesopdrachten

53207	
-------	--

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

53208	
-------	--

**SOCIALE BALANS 2020 (in euro's)**

Nummers van de paritaire comités  
die voor de onderneming bevoegd zijn:

20 000

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

	Codes	Totaal	1.Mannen	2.Vrouwen
Voltijds	1001	36,00	27,80	8,20
Deeltijds	1002	23,40	4,10	19,30
Totaal in voltijds equivalenten (VTE)	1003	52,20	31,00	21,20

**Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren**

	Codes	Totaal	1.Mannen	2.Vrouwen
Voltijds	1011	61 449,90	47 748,70	13 701,20
Deeltijds	1012	26 960,90	5 601,40	21 359,50
Totaal	1013	88 410,80	53 350,10	35 060,70

**Personeelskosten**

	Codes	Totaal	1.Mannen	2.Vrouwen
Voltijds	1021	3 744 407	2 963 814	780 593
Deeltijds	1022	1 522 729	295 886	1 226 843
Totaal	1023	5 267 136	3 259 700	2 007 436

**Bedrag van de voordelen bovenop het loon**

	Codes	Totaal	1.Mannen	2.Vrouwen
	1033	128 472	75 718	52 754

**Tijdens het vorige boekjaar**

## Gemiddeld aantal werknemers in VTE

	Codes	P.Totaal	1P.Mannen	2P.Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers in VTE	1003	39,10	22,50	16,60
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	1013	65 722,60	38 165,40	27 557,20
Personeelskosten	1023	3 425 676	1 991 683	1 433 993
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	94 981	54 652	40 329

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

**Op de afsluitingsdatum van het boekjaar**

**Aantal werknemers**

**Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst**

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd

Overeenkomst voor een bepaalde tijd

Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk

Vervangingsovereenkomst

**Volgens het geslacht en het studieniveau**

**Mannen**

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

**Vrouwen**

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

**Volgens de beroepscategorie**

Directiepersoneel

Bedienden

Arbeiders

Andere

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
105	37	24	54
110	37	24	54
111			
112			
113			
120	29	4	32,2
1200			
1201	3	1	3,8
1202	15		15
1203	11	3	13,4
121	8	20	21,8
1210			
1211	5	8	10,05
1212	3	9	9,05
1213	0	3	2,7
130			
134	37	24	54
132			
133			



**II UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKKING VAN DE instelling GESTELDE PERSONEN**

	Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
Tijdens het boekjaar			
Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen	150	0,28	0
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	151	548,23	0
Kosten voor de instelling	152	14 788	0

**III TABEL VAN HET PERSONEELSVLOEP 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**

	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
	205	5	1	5,9
<b>Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst</b>				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	210	5	1	5,9
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	211			
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	212			
Vervangingsovereenkomst	213			

**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	1	1	1,6
<b>Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst</b>				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	310	1	1	1,6
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	311			
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	312			
Vervangingsovereenkomst	313			
<b>Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst</b>				
Pensioen	340			
Werkloosheid met bedrijfstoelag	341			
Afdanking	342	1	1	1,6
Andere reden	343			
Waarvan: het aantal werknemers dat als zelfstandige ten minste op halftijdse basis diensten blijft verlenen aan de instelling	350			

## IV. INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS HET BOEKJAAR

**Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven voor de werknemers ten laste van de werkgever**

1. Aantal betrokken werknemers
2. Aantal gevolgde opleidingsuren
3. Nettokosten voor de onderneming
  - waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding
  - waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen
  - waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5801	8,00	5811	7,00
5802	232,00	5812	116,00
5803	19646,85	5813	9 924,28
58031	15244,58	58131	7 241,29
58032	4527,27	58132	2 920,29
58033	125,00	58133	237,3

**Totaal van de minder formele en informele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven voor de werknemers ten laste van de werkgever.**

1. Aantal betrokken werknemers
2. Aantal gevolgde opleidingsuren
3. Nettokosten voor de onderneming

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5821	14,00	5831	8,00
5822	587,00	5832	13,00
5823	17610,00	5833	390,00

**Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever**

1. Aantal betrokken werknemers
2. Aantal gevolgde opleidingsuren
3. Nettokosten voor de onderneming

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5841	0	5851	0
5842	0	5852	0
5843	0,00	5853	0

**WAARDERINGSREGELS VOOR DE JAARREKENING**

Dit betreft:

- de regels inzake afschrijvingen, waardeverminderingen, voorzieningen voor risico's en kosten alsmede herwaarderingen
- de omrekeningsgrondslagen

De vorderingen en de schulden worden in de balans opgenomen tegen de nominale waarde, verminderd met eventuele waardeverminderingen.

De overlopende rekeningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

De handelsportefeuille wordt gewaardeerd tegen reële waarde met waardeverandering in de resultatenrekening.

In de portefeuille "Beschikbaar voor verkoop" worden de obligaties en andere vastrentende effecten gewaardeerd op geactualiseerde basis.

De aandelen en andere niet-vastrentende effecten worden gewaardeerd tegen boekwaarde of tegen marktwaarde indien deze lager is dan de boekwaarde.

De gerealiseerde resultaten worden verantwoord in de resultatenrekening.

De vaste activa worden geboekt tegen hun netto aanschaffingswaarde. Indien er zich structurele wijzigingen voordoen die de koers ernstig kunnen beïnvloeden, wordt de boekwaarde aangepast.

De posten buiten-balansstelling worden gewaardeerd tegen marktwaarde of de laatst gekende koers.

Bij obligaties en andere vastrentende effecten worden de pro rata lopende intresten toegevoegd.

**Afschrijvingstabellen**

Oprichtingskosten: ten laste van het boekjaar.

Immateriële vaste activa:

Software: lineair tegen 20%

Goodwill: lineair tegen 20%

Andere immateriële vaste activa: lineair tegen 20%

Ingevolge de overname van Beursvennootschap Lawaisse en de daaruit volgende fusie, staat er op de balans van de bank een goodwill. Deze goodwill vertegenwoordigt de waarde van het cliënteel van Beursvennootschap Lawaisse.

De bank gaat ervan uit dat deze goodwill een lange termijn meerwaarde is en dat derhalve de effectieve "gebruiksduur" van deze goodwill niet met zekerheid geraamd kan worden.

De bank is evenwel van oordeel dat het cliënteel van Beursvennootschap Lawaisse een duurzame meerwaarde inhoudt voor haar eigen waarden en rendabiliteit. In toepassing van artikel 28§2 4°lid van het Koninklijk Besluit op de jaarrekening van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging werd de afschrijvingstermijn daarom op de maximaal toegestane termijn van 10 jaar vastgelegd.

Materiële vaste activa:

Terreinen worden niet afgeschreven

Gebouwen: \* lineair tegen 5% indien bij de verwerving het gebouw ouder is dan 15 jaar.

\* lineair tegen 3 % indien bij de verwerving het gebouw jonger is dan 15 jaar.

\* bij oprichting: 3% degressief (d.w.z. 6% op de restwaarde tot de lineaire afschrijving tegen 3% groter is, dan overschakelen op 3% lineair op de aanschaffingswaarde)

Meubilair: lineair tegen 10%

Machines: lineair tegen 20%

Installaties: lineair tegen 25%

Rollend materieel: lineair tegen 20%

Inrichting van (gehuurde) gebouwen: lineair tegen 10%

Bedrijfsfietsen: lineair tegen 33%

**Voorzieningen voor risico's en kosten**

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

**Waardeverminderingen:**

Waardeverminderingen worden geboekt op basis van de regels van de voorzichtigheid en de objectiviteit.

Waardeverminderingen worden teruggenomen als het risico verdwijnt of vermindert en worden in het resultaat verwerkt van het lopende boekjaar. Waardeverminderingen op vorderingen worden elk jaar voor één derde ten laste genomen van het resultaat.

**Herwaarderingen:**

Indien er zich structurele wijzigingen voordoen die de waarde van de activa ernstig kunnen beïnvloeden, wordt de boekwaarde

van de activa aangepast door het boeken van een herwaarderingsmeerwaarde (of vermindering), voor zover deze een duurzame of definitief karakter vertoont.

**Omrekeningsgrondslagen:**

Monetaire bestanddelen in vreemde valuta worden omgerekend tegen koersen meegedeeld door de Europese Centrale Bank.

De niet-monetaire bestanddelen in vreemde valuta worden geboekt tegen hun aanschaffingswaarde in euro, op datum van aanschaffing van de deviezen.

Omrekeningsverschillen worden geboekt onder het eigen vermogen.

**Openbaarmakingen in het kader van DEEL VIII van de kapitaalverordening EU 575/2013**

In navolging van de verordening EU 575/2013 heeft de instelling beoordeeld welke informatie relevant is voor haar financiële verslaggeving.

Daarbij werd rekening gehouden met de aard en de omvang van de instelling, haar activiteiten en haar eerder laag risicoprofiel dat onder meer tot uiting komt in volgende aspecten:

- \* een sterke kapitaalbuffer;
- \* de zeer beperkte omvang van de handelsportefeuille;
- \* het defensieve karakter van de beleggingsportefeuille;
- \* de belegging van de klantendeposito's in liquiditeiten en veilig kortetermijnpapier;
- \* de hoge recurrente inkomsten die worden gegenereerd door de dienstverleningen van de instelling en die niet afkomstig zijn uit de rentemarge;
- \* een doorgedreven en geautomatiseerde controle van de krediet- en marginrisico's op de klanten.

Gelet op bovenstaande is de instelling van oordeel dat onderstaande informatie passend en voldoende is in het kader van deel VIII van deze verordening.

**Informatie inzake risicobeheer**

Risicoverklaring van de Raad van Bestuur: de risicobeheerregelingen van de bank zijn toereikend en de Raad van Bestuur garandeert dat de opgezette risicobeheer-systemen passend zijn voor de strategie van de bank en haar risicoprofiel.

Het risicoprofiel is eerder conservatief, zoals aangegeven door de belangrijkste ratio's en kerngetallen die vermeld zijn in het ICAAP- en ILAAPdossier.

Het reële risicoprofiel van de bank stijgt niet uit boven de door de Raad van Bestuur vastgestelde risicotolerantie, die jaarlijks bepaald en opgenomen wordt in de beleidsnota risicobeheer.

**Informatie inzake de werkingssfeer**

De instelling beschikt over één dochteronderneming, Dierickx Leys Luxemburg.

Dit Luxemburgse filiaal is in vereffening, en kan aldus als niet materieel beschouwd worden vermits quasi alle tegoeden van het filiaal op rekening staan bij de moedermaatschappij, en zodoende geëlimineerd zouden worden in het consolidatieproces.

Het balanstotaal bedraagt 888 K euro, waarvan 800 K euro op zicht is aangehouden bij de moeder.

Het eigen vermogen bedraagt 815 K euro.

Het resultaat sinds de start van de liquidatie bedraagt -137 K euro.

Daarom kan artikel 3§2 van het KB op de geconsolideerde jaarrekening van de kredietinstellingen worden ingeroepen.

De cliëntentegoeden bedragen nog 44 K euro en aldus zijn deze te verwaarlozen om een getrouw beeld te geven van het vermogen van de bank, waarop wordt voorgesteld om niet langer een geconsolideerde jaarrekening op te stellen.

Deze mening wordt gedeeld met de toezichthouder, waarvan de bank reeds per 1 juli 2017 toestemming kreeg om enkel nog statutair te rapporteren en aldus vrijgesteld werd van enige geconsolideerde rapportering.

**Informatie inzake het eigen vermogen**

Het reglementair eigen vermogen van de instelling bedraagt op statutaire basis 43.283 (588) euro.

Het betreft volledig Tier 1 kernkapitaal dat vertegenwoordigd is door aandelen van de instelling en door opgebouwde reserves.

Toegepaste prudentiële filters voor de berekening van het Tier 1 kernkapitaal:

- ° Aftrek van de immateriële vaste activa, in overeenstemming met artikelen 36,56 en 66, voor een bedrag van 386 (122) euro.
- ° Aftrek van de goodwill voor een bedrag van 6.939 (806) euro
- ° Het overschot aan eigen vermogen ten aanzien van de vereiste vermogen bedraagt 28.215 (785) euro.

Voor het berekenen van het kredietrisico maakt de instelling geen gebruik van kredietrisicoaanpassingstechnieken.

De ratings die worden gehanteerd zijn deze zoals gepubliceerd door erkende ratingbureaus.

Het rendement van de activa berekend door de nettowinst te delen door het totaal van de balans bedraagt 1%.

**Informatie inzake het beloningsbeleid**

Rekening houdend met de aard, de omvang en de specifieke activiteiten van de instelling, wordt volgende informatie verstrekt:

het beloningsbeleid wordt vastgesteld door de Raad van Bestuur op advies van het remuneratiecomité, dat binnen de Raad van Bestuur werd opgericht volgens de wettelijke vereisten. Het comité bestaat uit de niet-uitvoerende bestuurders. De beleidsnota beloningsbeleid werd voor het laatst door de Raad van Bestuur aangepast op 28/10/2020.

De verhouding van de variabele verloning tegenover de vaste verloning bedroeg in 2020 ongeveer 12,72%.

De variabele vergoeding bevat voor de directieleden een prestatiepremie en voor de medewerkers een winstparticipatie, een niet-recurrente resultaatsgebonden premie en een prestatievergoeding.

De prestatiepremie wordt vastgesteld op basis van niet-financiële criteria. Hieronder vallen de verwezenlijking van de doelstellingen van de functie en beantwoording aan de langetermijn-waarden van de bank.

## Informatie inzake governance

De Raad van Bestuur bestaat uit elf leden, waarvan vier uitvoerende bestuurders en zeven niet-uitvoerende bestuurders. De vertegenwoordiging van het vrouwelijk geslacht bedraagt 36%. Deze score voldoet aan de in het beleid vastgelegde minimum doelstelling van 20% voor gendergelijkheid.

Drie bestuurders vertegenwoordigen 85% van de aandelen.

Vijf bestuurders hebben geen familiale banden met de aandeelhouders en zijn geen aandeelhouder.

Vier bestuurders van de elf vormen het directiecomité.

Binnen de Raad van Bestuur werd een audit-risicocomité opgericht volgens de wettelijke vereisten.

Dit comité vergadert minstens tweemaal per jaar.

De leden van dit comité hebben een collectieve deskundigheid aangaande risicobeheer en audit op basis van hun beroepservaring en op basis van hun bestuurservaring in de bank. Zij hebben tevens een individuele kennis en deskundigheid inzake strategie en risicotolerantie.

De leden van de Raad van Bestuur houden volgende bestuursmandaten of externe functies aan in externe handelsvennootschappen.

Vermelding externe mandaten van de bestuurders buiten de groep:

Dierickx Bart:	Gedelegeerd bestuurder bij CAELESTE c.v.b.a. Voorzitter STICHTING DIERICKX-VAN DEN BROECK
Dierickx Marleen:	Gedelegeerd bestuurder bij STICHTING DIERICKX-VAN DEN BROECK
Hendrickx Herman:	Bestuurder, voorzitter RvB, DENNENHOF MFC v.z.w.
Sven Sterckx:	Bestuurder Dierickx Leys Fund I en Dierickx Leys Fund II
Decruynaere Filip:	Zaakvoerder van FDC bvba
Arts Umberto:	Voorzitter en zaakvoerder bij ARTICO SOLUTIONS Bestuurder bij ACONTERRA 1 Advisor Benelux to the board of STAR CAPITAL, London
Van Wambeke Leen	Bestuurder van BEYOND MARKETING & BUSINESS DEVELOPMENT BV
Qi Ling:	Bestuurder X-FAB Silicon Foundries SE Voorzitter DALIA SOPHIE FILM Co Ltd. Voorzitter VLINVLIN BV

## Bezwaarde activa

	Activa in 000 op 31/12/2020	Boekwaarde van de bezwaarde activa	Marktwaarde van de bezwaarde activa	Boekwaarde van de niet-bezwaarde activa	Marktwaarde van de niet-bezwaarde activa
		010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Activa van de rapporterende instelling</b>	<b>13 257</b>		<b>355 269</b>	
030	Eigen vermogensinstrumenten			25 510	25 510
040	Schuldinstrumenten	13 257	13 257	43 771	43 921
100	Vorderingen			273 961	
120	Andere activa			12 027	

Tabel D: Relevante informatie over de bezwaarde activa

De bank heeft als belangrijkste activiteiten het ontvangen en doorgeven van orders van cliënten naar de markt, het adviserend beheer en het vermogensbeheer. In het kader van deze activiteiten heeft de instelling de aan haar toevertrouwde waarden geplaatst bij verschillende depositarissen. Onder deze waarden bevinden zich tevens financiële instrumenten waarvoor de bewaarder een waarborg vraagt ter dekking van eventuele marges die vereist zijn. De bank heeft hiervoor een deel van haar eigen activa in waarborg gegeven aan deze bewaarders. De bank volgt de marginverplichtingen dagelijks op en zorgt ervoor dat elke klant over voldoende activa beschikt om aan zijn marge-verplichtingen te voldoen tegenover de bank.

De opgenomen waarden in de tabel betreft de toestand per 31 december 2020. De instelling heeft deze waarden op kwartaalbasis gemonitord, om op mediaanbasis te rapporteren.

Per 31 december 2020 was 3,60% van de totale activa van de instelling bezwaard.

De in tabel A opgenomen bedragen onder kolom 60, rij 120 'Andere activa' omvat voor 12.027 (000) EUR activa die niet voor bezwaring in aanmerking komen. Het betreft voornamelijk de immateriële vaste activa, de materiële vaste activa en de overlopende rekeningen om bepaalde kosten en opbrengsten aan het juiste boekjaar toe te wijzen.

## Berekening AE-ratio per 31.12.2020:

Niet bezwaarde activa	355 269 000,00
Bevoorrechte deposito's	307 080 341,00
<b>AER</b>	<b>115,69%</b>

**Informatie inzake LCR-ratio**

	31/03/2020	30/06/2020	30/09/2020	31/12/2020
Liquiditeitsbuffer	67 345 466,00	71 446 226,00	87 032 830,00	83 600 329,00
Nettokasuitstromen	5 916 375,00	6 092 686,00	8 036 588,00	8 113 716,00
Liquiditeitsratio	1138,29%	1172,66%	1082,96%	1030,36%

**Subsequent events**

Er zijn geen belangrijke events.