

**JAARREKENING EN ANDERE OVEREENKOMSTIG HET
WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN EN VERENIGINGEN NEER
TE LEGGEN DOCUMENTEN – ANDERE MODELLEN**

IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van neerlegging)

NAAM: DIERICKX LEYS PRIVATE BANK

Rechtsvorm¹: NAAMLOZE VENNOOTSCHAP

Adres: KASTEELPLEINSTRAAT Nr.: 44-46..... Bus:

Postnummer: 2000 Gemeente: ANTWERPEN

Land: BELGIE

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van 175059 - ANTWERPEN.....

Internetadres²:

E-mailadres²:

Ondernemingsnummer 0413.564.943

DATUM 08/10/2020 van de neerlegging van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

JAARREKENING in EURO goedgekeurd door de algemene vergadering van 10/05/2022

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 01/01/2021 tot 31/12/2021

Vorig boekjaar van 01/01/2020 tot 31/12/2020

De bedragen van het vorige boekjaar **zijn** / ~~**zijn niet**~~³ 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 van⁴:

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening²: - HET VERSLAG VAN DE COMMISSARISSEN
- HET VERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE ALGEMEN VERGADERING

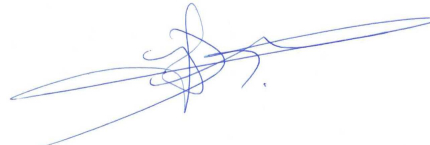
Totaal aantal neergelegde bladen: 62

Handtekening
(naam en hoedanigheid)



LEYS MONIQUE
Voorzitter Raad van Bestuur

Handtekening
(naam en hoedanigheid)



DECRUYENAERE Filip
Bestuurder-Zaakvoerder

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

² Facultatieve vermelding.

³ Schrappen wat niet van toepassing is.

⁴ Vermelding van de wettelijke of reglementaire basis die het gebruik van een afwijkend model rechtvaardigt.

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

LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN

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

LEYS MONIQUE MARIE JOSELAAN 37 VOORZITTER RAAD VAN BESTUUR	2600 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	30-04-19 30-04-25
HENDRICKX HERMAN ROOIBOS 27 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2160 WOMMELGEM	begin mandaat: einde	30-04-19 17-01-22
DECRUYENAERE FILIP MOLENSTRAAT 113 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2970 SCHILDE	begin mandaat: einde	30-04-19 30-04-25
STERCKX SVEN SPECKWEG 38 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2950 KAPELLEN	begin mandaat: einde	11-05-17 09-05-23
DIERICKX MARLEEN JONKERSAARD 39 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2650 EDEGEM	begin mandaat: einde	30-04-19 17-01-22
LUC VAN DEN BROECK VRUNTESTRAAT 15/2 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	1850 GRIMBERGEN	begin mandaat: einde	17-01-22 17-01-28
KATHLEEN DELANOO NEDEROKKERZEELSESTWG 5 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	3071 KORTENBERG	begin mandaat: einde	17-01-22 17-01-28
VERMEIRE JEAN-PAUL MARIE JOSELAAN 37 BESTUURDER	2600 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	30-04-19 17-01-22
HENDRICKX HERMAN ROOIBOS 27 BESTUURDER	2160 WOMMELGEM	begin mandaat: einde	17-01-22 17-01-28
DIERICKX MARLEEN JONKERSAARD 39 BESTUURDER	2650 EDEGEM	begin mandaat: einde	17-01-22 17-01-28
DIERICKX BART LEOPOLDSTRAAT 33 2L bus1 BESTUURDER	2550 KONTICH	begin mandaat: einde	30-04-19 30-04-25

VAN WAMBEKE LEEN ACACIALAAN 18 BESTUURDER	9620 ZOTTEGEM	begin mandaat: einde	05-02-19 14-05-24
QI LING LEGE VELDKANTLAAN 18 BESTUURDER	2540 HOVE	begin mandaat: einde	30-04-19 30-04-25
VAN DYCK WILLEM GEPENSIONEERD KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	30-04-19 30-04-23
ARTS UMBERTO KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	20-08-18 14-05-24
BORRE WERNER Houwstraat 55 BESTUURDER	2580 BEERZEL	begin mandaat: einde	11-05-21 17-01-22
BOELENS MARC Leopold De Vriesstraat 46 BESTUURDER	2600 BERCHEM	begin mandaat: einde	11-05-21 11-05-27
CALLENS, PIRENNE, THEUNISSEN Lidmij. Nr. B00003 Vertegenwoordigd door Philip Callens Lidmij. Nr. A02009 JAN VAN RIJSWIJCKLAAN 10 COMMISSARIS	2018 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	11-05-21 14-05-24

VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE

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

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

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

- A. Het voeren van de boekhouding van de vennootschap**,
- 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.

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
		Codes			
1. BALANS NA WINSTVERDELING					
ACTIVA					
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten		10100	39	709	
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier		10200	0	0	
III. Vorderingen op kredietinstellingen	5.1	10300	261 406	257 672	
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310	157 669		160 939
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)		10320	103 737		96 733
IV. Vorderingen op cliënten	5.2	10400	43 485	26 397	
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	5.3	10500	20 650	43 771	
A. Van publiekrechtelijke emittenten		10510	6 039		6 048
B. Van andere emittenten		10520	14 611		37 723
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	5.4	10600	72 525	25 509	
VII. Financiële vaste activa	5.5 / 5.6.1	10700	821	821	
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
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	5.7	10800	7 874	7 326	
IX. Materiële vaste activa	5.8	10900	3 031	2 790	
X. Eigen aandelen		11000	0	0	
XI. Overige activa	5.9	11100	3 230	2 588	
XII. Overlopende rekeningen	5.10	11200	1 103	943	
TOTAAL ACTIVA		19900	414 164	368 526	

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
PASSIVA	Toel.	Codes			
Vreemd Vermogen		201/208	359 807		316 806
I. Schulden bij kredietinstellingen	5.11	20100	7		7
A. Onmiddellijk opvraagbaar		20110		1	1
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier		20120		0	0
C. Overige schulden op termijn of met opzegging		20130		6	6
II. Schulden bij cliënten	5.12	20200	355 897		311 798
A. Spaargelden / spaardeposito's		20210		0	0
B. Andere schulden		20220		355 897	311 798
1) onmiddellijk opvraagbaar		20221		355 893	311 706
2) op termijn of met opzegging		20222		4	92
3) wegens herdiscontering van handelspapier		20223		0	0
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	5.13	20300	0		0
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop		20310		0	0
B. Overige schuldbewijzen		20320		0	0
IV. Overige schulden	5.14	20400	3 820		4 872
V. Overlopende rekeningen	5.15	20500	83		129
VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen		20600			
A. Voorzieningen voor risico's en kosten		20610	0		0
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	0		0
VII. Fonds voor algemene bankrisico's		20700	0		0
VIII. Achtergestelde schulden	5.17	20800	0		0
Eigen Vermogen		209/213	54 357		51 720
IX. KAPITAAL	5.18	20900	10 000		10 000
A. Geplaatst kapitaal		20910		10 000	10 000
B. Niet opgevraagd kapitaal (-)		20920		0	0
X. Uitgiftepremies		21000	0		0
XI. Herwaarderingsmeerwaarden		21100	0		0
XII. Reserves		21200	44 357		41 720
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		3 595	4 342
D. Beschikbare reserves		21240		39 762	36 378
XIII. Overgedragen winst (overgedragen verlies (-))		21300	0		0
TOTAAL PASSIVA		29900	414 164		368 526

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
POSTEN BUITEN-BALANSTELLING		Toel.	Codes		
I. Eventuele passiva		5.22	30100	18 041	10 977
A. Niet genegocieerde accepten			30110	0	0
B. Kredietvervangende borgtochten			30120	687	627
C. Overige borgtochten			30130	0	0
D. Documentaire kredieten			30140	0	0
E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden			30150	17 354	10 350
II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico		5.22	30200	0	0
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
III. Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden			30300	2 917 045	2 525 331
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling			30310	0	0
B. Open bewaargeving en gelijkgestelde			30320	2 917 045	2 525 331
IV. Te storten op aandelen			30400	0	0

			Boekjaar	Vorig boekjaar
			(in duizenden euros)	
		Codes		
2. SCHEMA VAN DE RESULTATENREKENING		Toel.		
(voorstelling in staffelvorm)				
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	5.23	40100	613	643
waaronder: uit vastrentende effecten		40110	61	82
II. Rentekosten en soortgelijke kosten (-)		40200	-518	-462
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	5.23	40300	64	237
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten		40310	64	237
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
IV. Ontvangen provisies	5.23	40400	20 695	17 718
A. Makelaars- en commissielonen		40410	5 306	5 690
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		40420	15 389	12 028
C. Overige ontvangen provisies		40430	0	0
V. Betaalde provisies (-)		40500	-1 438	-1 605
VI. Winst (verlies) uit financiële transacties	5.23	40600	586	742
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten	(+)/(-)	40610	499	580
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten	(+)/(-)	40620	87	162
VII. Algemene beheerskosten (-)		40700	-8 387	-7 670
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		40710	-5 355	-5 267
B. Overige beheerskosten		40720	-3 032	-2 403
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa (-)		40800	-1 539	-1 305
IX. Terugneming van waardeverminderingen (Waardeverminderingen) op vorderingen en terugneming van voorzieningen (voorzieningen) voor de posten buiten-balanstelling	(+)/(-)	40900	0	0
"I. Eventuele passiva" en				
"II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"				
X. Terugneming van waardeverminderingen (waardeverminderingen) op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten	(+)/(-)	41000	-446	-237
XI. Besteding en terugneming van voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten-balanstelling		41100	0	0
"I. Eventuele passiva" en				
"II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"				
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten-balanstelling		41200	0	0
"I. Eventuele passiva" en				
"II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico(-)"				
XIII. Onttrekking (toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's	(+)/(-)	41300	0	0
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	5.23	41400	179	185
XV. Overige bedrijfskosten (-)	5.23	41500	-2 880	-2 858
XVI. Winst (verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	(+)/(-)	41600	6 929	5 388

		Boekjaar	Vorig boekjaar		
		(in duizenden euros)			
		Codes			
2. SCHEMA VAN DE RESULTATENREKENINGEN (voorstelling in staffelvorm)					
	Toel.				
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten		41700	12	0	
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	12	0	
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten		5.25 41750	0	0	
XVIII. Uitzonderlijke kosten (-)		41800	-13	-50	
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		41810	-13	0	
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	0	-50	
XIX. Winst (Verlies (-)) van het boekjaar voor belastingen		(+)/(-) 41910	6 928	5 338	
XIXbis A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen (-)		41921	0	0	
B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen		41922	0	0	
XX. Belastingen op het resultaat		5.26 42000	-2 134	-1 626	
A. Belastingen (-)		(+)/(-) 42010	-2 134	-1 626	
B. Regularisering van belastingen en terugneming van belastingvoorzieningen		(+)/(-) 42020	0	0	
XXI. Winst (Verlies (-)) van het boekjaar		(+)/(-) 42100	4 794	3 712	
XXII. Overboeking naar de belastingvrije reserves (-)		(+)/(-) 42200	-144	-2 000	
Onttrekking aan de belastingvrije reserves		42200	0	0	
XXIII. Te bestemmen winst (te verwerken verlies) van het boekjaar		(+)/(-) 42300	4 650	1 712	

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
RESULTAATVERWERKING		Codes			
A. Te bestemmen winstsaldo (Te verwerken verliessaldo)	(+)/(-)	49100	4 650	1 712	
1) Te bestemmen winst (te verwerken verlies) van het boekjaar	(+)/(-)	(42300)	4 650		1 712
2) Overgedragen winst (overgedragen verlies) van het vorige boekjaar	(+)/(-)	(21300P)	0		0
B. Onttrekking aan het eigen vermogen		49200	0	1 711	
1) Aan het kapitaal en de uitgiftepremies		49210	0		0
2) Aan de reserves		49220	0		1 711
C. Toevoeging aan het eigen vermogen (-)		49300	-2 493	0	
1) Aan het kapitaal en de uitgiftepremies		49310	0		0
2) Aan de wettelijke reserve		49320	0		0
3) Aan de overige reserves		49330	-2 493		0
D. Over te dragen resultaat	(+)/(-)	49400	0	0	
1) Over te dragen winst (-)		49400			
2) Over te dragen verlies		49400			
E. Tussenkomst van de vennoten in het verlies		49500	0	0	
F. Uit te keren winst (-)		49600	-2 157	-3 423	
1) Vergoeding van het kapitaal (a)		49610	-1 917		-3 238
2) Bestuurders of zaakvoerders (a)		49620	0		0
3) Andere rechthebbende (a)		49630	-240		-185

(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)	261 406	257 672

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)

(10320)	103 737	96 733
---------	---------	--------

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

	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	93 705
50106	10 032
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	2 619
50206	16 181
50207	0
50208	0
50209	24 685

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	32 357	25 347
50212	11 128	1 050

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	43 485

8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen*

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

	Boekjaar
50219	42 475
50220	1 010

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)	20 650	43 771

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	4 016
50305	2 023
50306	8 567
50307	6 044

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

	Boekjaar
50308	12 302
50309	12 577
50310	8 348

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

	Boekjaar
50311	11 441
50312	9 209

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

	Boekjaar
50313	
50314	20 650

8. Voor de handelsportefeuille:
 - a. het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaaarde worden gewaardeerd.
 - b. het positieve verschil tussen de marktwaaarde 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	13
50318	95

B. Gedetailleerde opgave van de boekwaarde van de beleggingsportefeuille
Obligaties en andere vastrentende effecten

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50323P	XXXXXXXXXX	43 771

2. Mutaties tijdens het boekjaar

a. Aanschaffingen

b. Overdrachten

c. Aanpassingen met toepassing van artikel 35ter, §4 en 5 (+/-)

50319	-23 121
50320	17 350
50321	40 471
50322	

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50323	20 650
-------	--------

4. Overdrachten tussen portefeuilles

a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelsp.

b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsp.

c. Weerslag op het resultaat

50324	/
50325	/
50326	/

5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50332P	XXXXXXXXXX	0

6. Mutaties tijdens het boekjaar

a. Geboekt

b. Teruggenomen want overtollig

c. Afgeboekt

d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)

50327	/
50328	/
50329	/
50330	/
50331	/

7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50332	/
-------	---

8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

(50314)	20 650
---------	--------

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

1. Geografische uitsplitsing van de effecten

- a. Belgische emittenten
- b. Buitenlands emittent

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10600)	XXXXXXXX	25 509

50401	27 636
50402	44 889

2. Noteringen

- a. Boekwaarde van de genoteerde effecten
- b. Marktwaaarde van de genoteerde effecten
- c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten

50403	72 525
50404	72 525
50405	0

3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de

- a. Handelsportefeuille
- b. Beleggingsportefeuille

50406	0
50407	72 525

4. voor de handelsportefeuille

- a. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaaarde worden gewaardeerd
- b. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art.35ter, §2, tweede lid

50408	/
50409	/

NR. 0413.564.943

VOL-inst 6.4.2

**B. Gedetailleerde opgave van de boekwaarde van de beleggingsportefeuille
Aandelen en andere niet-vastrentende effecten**

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50414P	XXXXXXXX	27 247

2. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Aanschaffingen
- b. Overdrachten
- c. Andere wijzigingen (+/-)

50410	47 462
50411	48 148
50412	-686
50413	0

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50414	74 709
-------	--------

4. Overdrachten tussen portefeuilles

- a. Overdrachten van de beleggingsport. naar de handelsport.
- b. Overdrachten van de handelsport. naar de beleggingsport.
- c. Weerslag op het resultaat

50415	
50416	
50417	

5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50423P	XXXXXXXX	1 738
--------	----------	-------

6. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen want overtollig
- c. Afgeboekt
- d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)

50418	
50419	446
50420	0
50421	
50422	

7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50423P	2 184
--------	-------

8. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

(50407)	72 525
---------	--------

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

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50522P	XXXXXXXX	821

2. Mutaties tijdens het boekjaar

a. Aanschaffingen

b. Overdrachten en buitengebruikstellingen

c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)

50518	
50519	
50520	
50521	

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50522	821
-------	-----

4. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50528P	XXXXXXXX	
--------	----------	--

5. Mutaties tijdens het boekjaar

a. Geboekt

b. Verworven van derden

c. Afgeboekt

d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)

50523	
50524	
50525	
50526	
50527	

6. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50528	
-------	--

7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50535P	XXXXXXXX	
--------	----------	--

8. Mutaties tijdens het boekjaar

a. Geboekt

b. Teruggenomen want overtollig

c. Verworven van derden

d. Afgeboekt

e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)

50529	
50530	
50531	
50532	
50533	
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

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50540P	XXXXXXXX	

2. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Aanschaffingen
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)

50536	
50537	
50538	
50539	

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50540	
-------	--

4. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50546P	XXXXXXXX	
--------	----------	--

5. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Geboekt
- b. Verworven van derden
- c. Afgeboekt
- d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)

50541	
50542	
50543	
505444	
50545	

6. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50546	
-------	--

7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50553P	XXXXXXXX	
--------	----------	--

8. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen want overtollig
- c. Verworven van derden
- d. Afgeboekt
- e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)

50547	
50548	
50549	
50550	
50551	
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

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50558P	XXXXXXXX	

2. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Aanschaffingen
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)

50554	
50555	
50556	
50557	

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50558	
-------	--

4. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50564P	XXXXXXXX	
--------	----------	--

5. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Geboekt
- b. Verworven van derden
- c. Afgeboekt
- d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)

50559	
50560	
50561	
50562	
50563	

6. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50564	
-------	--

7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50571P	XXXXXXXX	
--------	----------	--

8. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen want overtollig
- c. Verworven van derden
- d. Afgeboekt
- e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)

50565	
50566	
50567	
50568	
50569	
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

1. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50579P	XXXXXXXX	

2. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Toevoegingen
- b. Terugbetalingen
- c. Geboekte waardeverminderingen
- d. Teruggenomen waardeverminderingen
- e. Wisselkoersverschillen (+/-)
- f. Overige (+/-)

50572	
50573	
50574	
50575	
50576	
50577	
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

1. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50588P	XXXXXXXX	

2. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Toevoegingen
- b. Terugbetalingen
- c. Geboekte waardeverminderingen
- d. Teruggenomen waardeverminderingen
- e. Wisselkoersverschillen (+/-)
- f. Overige (+/-)

50581	
50582	
50583	
50584	
50585	
50586	
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)	
DIERICKX LEYS & CIE S.A. c.o. Maître Feltz, Grand Rue 76-78 L-1661 LUXEMBOURG LU16778823	M.A.	2 500	100,00%	0%	31/12/2018	EUR/1000	817	1

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 beheervennootschappen 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

1. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

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

50705P	XXXXXXXXXX	
--------	------------	--

2. Mutaties tijdens het boekjaar:

- a. Nieuwe kosten van het boekjaar
- b. Afschrijvingen
- c. Andere (+/-)

50701	
50702	
50703	
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
- b. Herstructureringskosten

50706	
50707	

B. Goodwill

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

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

50712P	XXXXXXXXXX	7 703
--------	------------	-------

2. Mutaties tijdens het boekjaar:

- a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)

50708	1 467
50709	1 467
50710	
50711	

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50712	9 170
-------	-------

4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50719P	XXXXXXXXXX	763
--------	------------	-----

5. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen
- c. Verworven van derden
- d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen
- e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)

50713	933
50714	933
50715	
50716	
50717	
50718	

6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50719	1 696
-------	-------

7. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

50720	7 474
-------	-------

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
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)

50721	
50722	
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
- b. Teruggenomen
- c. Verworven van derden
- d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen
- e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)

50726	
50727	
50728	
50729	
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	558
--------	------------	-----

2. Mutaties tijdens het boekjaar:

- a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)

50734	117
50735	137
50736	-20
50737	

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50738	675
-------	-----

4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50745P	XXXXXXXXXX	172
--------	------------	-----

5. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen
- c. Verworven van derden
- d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen
- e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)

50739	103
50740	121
50741	
50742	
50743	-18
50744	

6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50745	275
-------	-----

7. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

50746	400
-------	-----

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	4 499
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50801	0	
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	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	2 714
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	2 845	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50819	1 654	

B. Installaties, machines en uitrusting

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824P	XXXXXXXX	920
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50820	-46	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50821	210	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50822	-256	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50823		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824	874	
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	567
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50831	-67	
a. Geboekt	50832	179	
b. Teruggenomen	50833		
c. Verworven van derden	50834		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50835	-246	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50836		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50837	500	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50838	374	

C. Meubilair en rollend materieel

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843P	XXXXXXXX	788
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50839	-102	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50840	10	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50841	-112	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50842		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843	686	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849P	XXXXXXXX	
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	XXXXXXXX	556
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50850	-46	
a. Geboekt	50851	65	
b. Teruggenomen	50852		
c. Verworven van derden	50853		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50854	-111	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50855		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50856	510	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50857	176	

D. Leasing en soortgelijke rechten

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50862P	XXXXXXXX	
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	XXXXXXXX	
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	XXXXXXXX	
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	XXXXXXXX	1 624
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50880	517	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50881	517	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50882		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50883		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884P	2 141	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50890P	XXXXXXXX	
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	XXXXXXXX	1 204
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50891	110	
a. Geboekt	50892	110	
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	1 314	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50898	827	

F. Activa in aanbouw en vooruitbetalingen

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50903P	XXXXXXXX	0
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		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50903	0	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50909P	XXXXXXXX	
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	XXXXXXXX	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
10
2
3 218

X. OVERLOPENDE REKENINGEN

(actiefpost XII)

1. Over te dragen kosten

2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	60
51002	1 043

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	784	788
2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	51202	/	/
3. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Onmiddellijk opvraagbaar	51203	355 893	
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	4	
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	302 538	279 832
c. Schulden bij ondernemingen	51211	53 359	31 966
5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten			
a. Uit België	51212	336 991	
b. Uit het buitenland	51213	18 906	

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)

1. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van het belastingbestuur

- a. Vervallen schulden
b. Niet-vervallen schulden

Codes	Boekjaar
51401	0
51402	0
51403	0

2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid

- a. Vervallen schulden
b. Niet-vervallen schulden

51404	0
51405	0
51406	55

3. Belastingen

- a. Te betalen belastingen
b. Geschatte belastingsschulden

51407	693
51408	0

4. Overige schulden

Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

Vakantiegeld provisie

Te betalen commissies

Te betalen bonussen

Te betalen leveranciers

Te betalen dividenden

Te betalen winstparticipatie werknemers

	569
	105
	157
	84
	1 917
	240

XV. OVERLOPENDE REKENINGEN

(passiefpost V)

1. Toe te rekenen kosten

2. Over te dragen opbrengsten

Codes	Boekjaar
51501	83
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

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.

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51701		
51702		
Codes	Boekjaar	
51703		

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

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

1. Maatschappelijk kapitaal

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

20910P	XXXXXXXX	10 000
(20910)	10 000	

- c. Wijzigingen tijdens het boekjaar

- d. Samenstelling van het kapitaal

- e. Soorten aandelen

maatschappelijke aandelen

- f. Aandelen op naam

- g. Aandelen aan toonder en/of gedematerialiseerde aandelen

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

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	

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

3. Eigen aandelen

- a. Gehouden door de instelling zelf

* kapitaalbedrag

* aantal aandelen

- b. Gehouden door haar dochters

* kapitaalbedrag

* aantal aandelen

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 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

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	337 495
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51902	76 669
2. Totaal passief		
a. In euro	51903	337 545
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51904	76 619

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

Monetaire reserveverplichting NBB

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 KBC voor marginverplichting

Boekjaar
3 219
17 354

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)

1. Uitsplitsing van de bedrijfsresultaten volgens hun oorsprong**a. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten**

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

b. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: aandelen en andere niet-vastrentende effecten

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

c. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in verbonden ondernemingen

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

d. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

e. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

f. Ontvangen provisies

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

g. Winst uit financiële transacties

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

h. Overige bedrijfsopbrengsten

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

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

(40100)	613	643
52301	613	643
52302	0	0

(40310)	64	237
52303	64	237
52304		

(40320)		
52305		
52306		

(40330)		
52307		
52308		

(40340)		
52309		
52310		

(40400)	20 695	17 718
52311	20 695	17 718
52312	0	0

(40600)	586	756
52313	586	756
52314	0	0

(41400)	179	185
52315	179	185
52316	0	0

2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister**a. Totaal aantal op de afsluitsdatum****b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten:**

* Directiepersoneel

* Bedienden

* Arbeiders

* Andere

c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

52317	61	61
52318	54,7	54
52319		
52320	54,7	54
52321		
52322		
52323	90 126	88 411

3. Personeelskosten**a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen****b. Werkgeversbijdrage voor sociale verzekeringen****c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen****d. Andere personeelskosten****e. Ouderdoms- en overlevingspensioenen**

52324	3 913	4 014
52325	1 007	905
52326	194	219
52327	241	129
52328	0	0

4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen**a. Toevoegingen**

(+)

b. Bestedingen en terugnemng

(-)

52329		
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
	2	3
	2	5
	86	84
	49	51
	40	42

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 studiebureau's
- * Onderhoudskosten gebouwen
- * Onderhoud apparaten/machines
- * Nutsvoorzieningen
- * Drukwerken
- * Bloomberg
- * Software leveranciers
- * Teledocumentatie
- * Verzekeringen

52331	927	724
52332	1 953	2 134
	558	360
	343	340
	130	183
	301	296
	90	66
	22	43
	47	52
	79	84
	151	139
	466	508
	306	292
	51	34

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. MICRODEKKING BESTEMDE VERRICHTINGEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 36BIS, §1

1. Dekkingsverrichting tegen reële waarde

	Notionele bedragen		Marktwaaarde (A)	Boekwaarde op de balans (B)			Codes	Verschil (A – B)
Natuur van de financiële instrumenten	Te leveren	Te ontvangen	Totaal*	Totaal*	Waarvan rentepororata			
					Actief (+)	Passief (-)		
Renteswaps							52433	
Forward swaps							52434	
Swaptions							52435	
Renteopties							52436	
Overige							52437	
Totaal							52438	

Verklarende beschrijving van het verschil tussen de marktwaaarde en de boekwaarde op de balans (codes 52433 à 52437)

.....

.....

.....

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

Bedrag van de ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen op het einde van de periode.

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

Codes	Bedrag
52439	

.....

.....

.....

2. Kasstroomdekking

	Notionele bedragen		Marktwaaarde (A)	Boekwaarde op de balans (B)			Codes	Verschil (A – B)
Natuur van de financiële instrumenten	Te leveren	Te ontvangen	Totaal*	Totaal*	Waarvan rentepororata			
					Actief (+)	Passief (-)		
Renteswaps							52440	
Forward swaps							52441	
Swaptions							52442	
Renteopties							52443	
Overige							52444	
Totaal							52445	

Verklarende beschrijving van het verschil tussen de marktwaaarde en de boekwaarde op de balans (codes 52440 à 52444)

.....

.....

.....

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

Bedrag van de ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen op het einde van de periode.

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

Codes	Bedrag
52446	

.....

.....

.....

* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

C. MACRODEKKING BESTEMDE VERRICHTINGEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 36BIS, §1BIS, LID 1, 1°

1. Dekkingsverrichting tegen reële waarde

	Notionele bedragen		Marktwaaarde (A)	Boekwaarde op de balans (B)			Codes	Verschil (A – B)
Natuur van de financiële instrumenten	Te leveren	Te ontvangen	Totaal*	Totaal*	Waarvan renteprorata			
					Actief (+)	Passief (-)		
Renteswaps							52447	
Forward swaps							52448	
Swaptions							52449	
Renteopties							52450	
Overige							52451	
Totaal							52452	

Verklarende beschrijving van het verschil tussen de marktwaaarde en de boekwaarde op de balans (codes 52447 à 52451)

.....

.....

.....

.....

Beschrijving van de gedekte instrumenten en van de gedekte economische risico's

.....

.....

.....

.....

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

Bedrag van de ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen op het einde van de periode.

Codes	Bedrag
52453	

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

.....

.....

.....

.....

* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

2. Kasstroomdekking

	Notionele bedragen		Marktwaaarde (A)	Boekwaarde op de balans (B)			Codes	Verschil (A – B)
Natuur van de financiële instrumenten	Te leveren	Te ontvangen	Totaal*	Totaal*	Waarvan renteprorata			
					Actief (+)	Passief (-)		
Renteswaps							52454	
Forward swaps							52455	
Swaptions							52456	
Renteopties							52457	
Overige							52458	
Totaal							52459	

Verklarende beschrijving van het verschil tussen de marktwaaarde en de boekwaarde op de balans (codes 52454 à 52458)

.....

.....

.....

Beschrijving van de gedekte instrumenten en van de gedekte economische risico's

.....

.....

.....

.....

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

Bedrag van de ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen op het einde van de periode.

Codes	Bedrag
52460	

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

.....

.....

.....

.....

* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

D. DEKKINGSRESULTATEN OP GEDISKWALIFICEERDE VERRICHTTINGEN DIE OP DE WACHTREKENING ZIJN UITGESTELD EN NOG MOETEN AFGESCHREVEN WORDEN EN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 36BIS, §4, 3° EN 4° – UITSPLITSING NAAR DE RESTERENDE LOOPTIJD

1. Verrichtingen als bedoeld in artikel 36bis, §4, 3° - Instrumenten die tot het vermogen van de instelling blijven behoren

	≤ 3 maanden	> 3 maanden ≤ 1 jaar	>1 jaar ≤ 5 jaar	≥ 5 jaar	Codes	Totaal
Wachtrekening actief (actiefpost XII)						
Microdekking.....					52461	
Macrodekking.....					52462	
Wachtrekening passief (passiefpost V)						
Microdekking.....					52463	
Macrodekking.....					52464	

Beschrijving van de financiële instrumenten die niet langer als dekkingverrichting kunnen worden gekwalificeerd, maar die tot het vermogen van de instelling blijven behoren, met vermelding van het soort dekking (microdekking of macrodekking, dekking tegen reële waarde of kasstroomdekking), hun huidige classificatie (bank- of handelsportefeuille) en de oorspronkelijke gedekte instrumenten

.....

.....

.....

.....

2. Verrichtingen als bedoeld in artikel 36bis, §4, 4° - Instrumenten die niet langer tot het vermogen van de instelling behoren

	≤ 3 maanden	> 3 maanden ≤ 1 jaar	>1 jaar ≤ 5 jaar	≥ 5 jaar	Codes	Totaal
Wachtrekening actief (actiefpost XII)						
Microdekking.....					52465	
Macrodekking.....					52466	
Wachtrekening passief (passiefpost V)						
Microdekking.....					52467	
Macrodekking.....					52468	

XXV. UITZONDERLIJKE RESULTATEN

1. Meerwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen
2. Minderwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen
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

Codes	Boekjaar
52501	
52502	
	12
	13

XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT

1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar
 - a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen
 - b. Geactiveerde overschotten van bepaalde belastingen en voorheffingen
 - c. Geraamde belastingsupplementen
2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren
 - a. Verschuldigde of betaalde belastingsupplementen
 - b. Geraamde belastingsuppl. of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd
3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst voor belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst:
 - * Verworpen uitgaven
 - * Waardevermindering op fondsen
 - * Tax shelter

Codes	Boekjaar
52601	2 096
52602	2 096
52603	
52604	0
52605	
52606	38
52607	
	1 601
	446
	-144
	0

5. Bronnen van belastinglatenties
 - a. Actieve latentie
 - * Gecumuleerde fiscale verliezen die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten
 - * Andere actieve latenties

52608	
52609	
52610	

- b. Passieve latenties

* 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	125	141
52702	908	711

2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als

- a. Bedrijfsvoorheffing
- b. Roerende voorheffing

52703	1 664	1 337
52704	5 355	4 805

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 van 824.459 euro.

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	1 361
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	32
2. Bezoldigingen voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)		
a. Andere controle-opdrachten	52907	
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	1
2. Door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten	53002	0
3. Door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53003	2 917 044
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten	53004	1 975 783
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53005	104 979
6. Door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten	53006	0

XXXI. INFORMATIE LAND PER LAND

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

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

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

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

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**

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

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

53201	32
-------	----

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

- Andere controle-opdrachten
- Belasting-adviesopdrachten
- Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

53202	
53203	
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)

- Andere controle-opdrachten
- Belasting-adviesopdrachten
- Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

53206	
53207	
53208	

SOCIALE BALANS 2021 (in euro's)

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

200

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	38,30	29,80	8,50
Deeltijds	1002	23,20	3,80	19,30
Totaal in voltijds equivalenten (VTE)	1003	54,70	32,90	21,80

Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

Voltijds	1011	64 116,00	50 863,80	13 252,20
Deeltijds	1012	26 010,10	5 229,90	20 780,20
Totaal	1013	90 126,10	56 093,70	34 032,40

Personeelskosten

Voltijds	1021	4 000 014	3 112 411	887 603
Deeltijds	1022	1 355 473	222 026	1 133 447
Totaal	1023	5 355 487	3 334 437	2 021 050

Bedrag van de voordelen bovenop het loon

	1033	157 401	94 677	62 724
--	------	---------	--------	--------

Tijdens het vorige boekjaar

	Codes	P.Totaal	1P.Mannen	2P.Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers in VTE	1003	52,20	31,00	21,20
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	1013	88 410,80	53 350,10	35 060,70
Personeelskosten	1023	5 267 136	3 259 700	2 007 436
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	128 472	75 718	52 754

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	39	22	54,6
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	110	39	22	54,6
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	111			
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	112			
Vervangingsovereenkomst	113			
Volgens het geslacht en het studieniveau				
Mannen	120	31	3	33,4
lager onderwijs	1200			
secundair onderwijs	1201	4	1	4,8
hoger niet-universitair onderwijs	1202	15		15
universitair onderwijs	1203	12	2	13,6
Vrouwen	121	7	20	21,2
lager onderwijs	1210			
secundair onderwijs	1211	3	8	9,45
hoger niet-universitair onderwijs	1212	3	9	9,05
universitair onderwijs	1213	1	2	2,7
Volgens de beroepscategorie				
Directiepersoneel	130			
Bedienden	134	34	27	54,6
Arbeiders	132			
Andere	133			

II UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKKING VAN DE instelling GESTELDE PERSONEN

Tijdens het boekjaar
 Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen
 Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren
 Kosten voor de instelling

Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
150	0,34	0
151	676	0
152	18 961	0

III 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	1	1	1,6
210	1	1	1,6
211			
212			
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 bedrijfstoeslag
 Afdanking
 Andere reden
 Waarvan: het aantal werknemers dat als zelfstandige ten minste op halftijdse basis diensten blijft verlenen aan de instelling

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
305		2	1,2
310		2	1,2
311			
312			
313			
340		1	0,6
341			
342			
343		1	0,6
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	2,00	5811	7,00
5802	6,00	5812	141,00
5803	5 332,95	5813	11 224,50
58031	338,79	58131	8 934,66
58032	4 994,16	58132	3 027,03
58033	0,00	58133	737,2

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	26,00	5831	20,00
5822	595,00	5832	28,00
5823	17 850,00	5833	840,00

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	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^o 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 817 K euro.

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

Er zijn geen cliëntentegoeden meer en aldus kan er een getrouw beeld worden gegeven 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 43.024 (100) 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 400 (771) euro.
- Aftrek van de goodwill voor een bedrag van 7.473 (565) euro.
- Aftrek deelname Dierickx Leys Luxemburg van 821 (495) euro.
- Het overschot aan eigen vermogen ten aanzien van de vereiste vermogen bedraagt 25.715 (013) 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 1,15%.

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 30/10/2019. De verhouding van de variabele verloning tegenover de vaste verloning bedroeg in 2021 ongeveer 12,28%. De variabele vergoeding bevat voor de directieleden een winstparticipatie 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 dertien leden, waarvan vier uitvoerende bestuurders en negen niet-uitvoerende bestuurders. De vertegenwoordiging van het vrouwelijk geslacht bedraagt 31%. Deze score voldoet aan de in het beleid vastgelegde minimum doelstelling van 20% voor gendergelijkheid. Drie bestuurders vertegenwoordigen 85% van de aandelen. Zeven bestuurders hebben geen familiale banden met de aandeelhouders en zijn geen aandeelhouder. Vier bestuurders van de dertien 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

Decruynaere Filip: Zaakvoerder van FDC b.v.b.a.

Arts Umberto: Voorzitter en zaakvoerder bij ARTICO SOLUTIONS
Bestuurder bij Tedworth North Ltd, London
Advisor Benelux to the board of STAR CAPITAL, London
Senior adviseur bij Nine engineering
Lid van het investeringscomité bij PMV

Van Wambeke Lee: Bestuurder van Beyond Marketing & Business Development b.v.

Qi Ling : Bestuurder X-FAB Silicon Foundries SE
Zaakvoerder Dalian Sophie Media Co. Ltd.
Bestuurder Vlinvlin BV

Van Dyck Willem: Bestuurder en VP Finance VZW D Foot International

Boelens Marc: zaakvoerder Phinat BV
bestuurder Frou-Frou NV

Borré Werner: bestuurder bij Borré & Co Accountants BV
bestuurder bij Bovage NV
bestuurder Rotary Club Mechelen VZW & Rotary Mechelen Foundation VZW

Bezwaarde activa

	tabel A: Activa in 000 op 31/12/2021	Boekwaarde van de bezwaarde activa	Marktwaaarde van de bezwaarde activa	Boekwaarde van de niet-bezwaarde activa	Marktwaaarde van de niet-bezwaarde activa
		010	040	060	090
010	Activa van de rapporterende instelling	20 573		395 775	
030	Eigen vermogensinstrumenten			29 710	27 637
040	Schuldinstrumenten			65 649	65 538
100	Vorderingen	20 573	20 573	284 357	
120	Andere activa			16 059	

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 2021. De instelling heeft deze waarden op kwartaalbasis gemonitord, om op mediaanbasis te rapporteren.

Per 31 december 2021 was 4,94% van de totale activa van de instelling bezwaard.

De in tabel A opgenomen bedragen onder kolom 60, rij 120 'Andere activa' omvat voor 16.059 (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 31.12.2021:

Niet bezwaarde activa	395 775 135,00
Bevoorrechte deposito's	349 496 048,00
AER	113,24%

Informatie inzake LCR-ratio

		31/03/2021	30/06/2021	30/09/2021	31/12/2021
Lijn 21	Liquiditeitsbuffer	44 476 110,00	76 742 653,00	80 202 737,00	90 744 540,00
Lijn 22	Nettokasuitstromen	7 381 344,00	8 460 154,00	8 888 484,00	9 266 579,00
Lijn 23	Liquiditeitsratio	602,55%	907,11%	902,32%	979,27%

9. Subsequent events

Er zijn geen belangrijke events.

Verslag van de Raad van Bestuur aan de Algemene Vergadering **over het boekjaar 2021 op 10/05/2022**

Raad van Bestuur (samenstelling op 31/12/2021)

Voorzitter: Monique Leys

Uitvoerende bestuurders: Herman Hendrickx - voorzitter directiecomité
Marleen Dierickx - lid directiecomité
Sven Sterckx – lid directiecomité
Filip Decruyenaere - lid directiecomité

Niet-uitvoerende bestuurders: Bart Dierickx
Willem van Dyck
Umberto Arts
Leen Van Wambeke
Ling Qi
Marc Boelens
Werner Borré
Jean-Paul Vermeire

Commissaris: Philip Callens, erkend commissaris (Callens, Pirenne)

Corporate Governance

Op 31 december 2021 was de Raad van Bestuur samengesteld uit 13 leden, waarvan zes uitvoerende en zeven niet-uitvoerende. Drie bestuurders vertegenwoordigen 85% van de 80.700 aandelen. Acht bestuurders hebben geen familiale banden met de aandeelhouders en zijn geen aandeelhouder. Het directiecomité is samengesteld uit zes uitvoerende bestuurders. Twee uitvoerende bestuurders, Herman Hendrickx en Marleen Dierickx, beëindigen op 17 01 2022 hun mandaat als uitvoerend bestuurder na een lange loopbaan bij de bank, zij blijven als niet-uitvoerend bestuurder in de raad van bestuur zetelen.

Het mandaat als bestuurder van Jean-Paul Vermeire is eveneens beëindigd op 17 januari 2022. Wij danken hem bijzonder voor zijn inzet voor de bank als bestuurder en voorzitter van de Raad van Bestuur gedurende een bijzonder lange periode.

De vertegenwoordiging van het vrouwelijk geslacht bedroeg 31% op het einde van 2021. Deze score voldoet aan de in het beleid vastgelegde minimumdoelstelling van 20% voor gendergelijkheid.

De bank heeft in 2015, conform de bankwetgeving, een audit en risicocomité, een benoemingscomité en een remuneratiecomité opgericht.

In 2021 vergaderde de Raad van Bestuur formeel vijfmaal, tussentijds hebben de leden informeel en ook op elektronische wijze meermaals vergaderd.

Het directiecomité vergaderde wekelijks en nam alle beslissingen eensgezind.

De Raad van Bestuur keurde op 2 februari 2022 volgende verslagen goed:

- Verslag van de compliance officer over de werking van het interne controlesysteem in 2021
- Verslag van de compliance officer over de beleggingsdiensten en activiteiten in 2021

Het remuneratiecomité evalueert jaarlijks het beloningsbeleid. De beleidsnota betreffende de principes van het beloningsbeleid werd goedgekeurd door de Raad van Bestuur van 26 oktober 2016 en is het voorwerp van een jaarlijkse evaluatie en goedkeuring.

De variabele beloning is gerelateerd aan competentieschalen, bestaat volledig uit geldelijke premies en is deels resultaatgebonden en deels prestatiegebonden. De prestatiegebonden verloning voor de werknemers is

gebaseerd op objectieve criteria inzake algemene functionering en niet gebaseerd op persoonlijke bijdrage tot omzet of opbrengsten.

De resultaatsgebonden variabele verloning bestaat uit een winstparticipatie, die voor de werknemers kadert in de wet van 22 mei 2001 en een niet-recurrente resultaatsgebonden bonus voor de werknemers die kadert in de CAO van 20 december 2007.

De verhouding van de variabele verloning tegenover de vaste verloning bedroeg in 2021 ongeveer 11%.

In de loop van het jaar nam de Raad van Bestuur kennis van de verslagen en de opmerkingen van de commissaris en van de aanbevelingen van de prudentiële overheden (NBB en FSMA).

Van begin juli tot einde oktober 2021 ontving de bank een inspectieteam van de NBB, dat een doorgedreven controle uitvoerde bij de bank over de domeinen: Bestuur en organisatie, Interne Controle en Governance rond AML /Repatriëringsbeleid. De bank kreeg het eindverslag van de inspectie einde december 2021. Er waren geen kritieke vaststellingen, wel 5 vaststellingen met een score Hoog en 10 met een score Medium. De hierop gestoelde aanbevelingen ontving de bank in de maand maart van 2022.

De directie neemt de vereiste maatregelen om te voldoen aan de aanbevelingen van de toezichthoudende overheden.

Dierickx, Leys Private Bank in de economische omgeving van 2021

De bank sluit het jaar 2021 af met een winst van 4.8 miljoen euro. Het beste jaar ooit in de geschiedenis van de bank en 870.000 euro hoger dan het gemiddelde van de “gecorrigeerde winst” over de laatste 10 jaren. Het rendement op het eigen vermogen bedraagt 9,3%, een correcte vergoeding voor het kapitaal in een renteloze omgeving.

Jaar n	Kapitaal 01-01-n	Winst 31-12-n	Gecorrigeerde winst	ROC ln %
2012	31 470 000	4 091 435	4 091 435	13,00%
2013	33 662 000	4 062 033	4 062 033	12,07%
2014	35 826 000	4 574 814	4 574 814	12,77%
2015	38 156 000	4 138 113	4 138 113	10,85%
2016	40 351 000	3 072 552	3 072 552	7,61%
2017	41 737 000	7 455 710	3 455 710	17,86%
2018	45 773 000	2 932 717	2 932 717	6,41%
2019	47 268 143	4 381 968	4 381 968	9,27%
2020	51 431 012	3 712 195	3 712 195	7,22%
2021	51 719 931	4 793 495	4 793 495	9,27%
som		43 215 032	39 215 032	
gemiddelde		4 321 503	3 921 503	
mediaan		4 114 774	4 076 734	

Kapitaaluitkering DLL Lux	4 000 000
----------------------------------	------------------

Het zijn mooie cijfers met als belangrijkste gangmakers: de sterke beurzen, de positieve integratie van kantoor Kortrijk, de toenemende inkomsten uit de fondsen en de uitvoering van de geplande strategie van de bank. De focus op de strategie van de bank als Private Bank werpt haar vruchten af.

Evenals 2020 was 2021 een jaar dat getekend werd door Corona. Even dachten we dat alle vroegere vrijheden terug verworven waren. Helaas kwam de ontnuchtering snel en gingen vele deuren terug op slot: “verplicht” thuis werken was tegen het einde van het jaar het nieuwe normaal, fysieke activiteiten voor cliënten afgelast en pensioenvieringen uitgesteld.

De beurzen lieten geen traan om Corona, integendeel door de herneming van de economische activiteit omarmde ze het virus met een grote glimlach.

Ook alle andere mogelijke negatieve aspecten, zoals de terugkeer van de inflatie, hadden geen impact of

werden genegeerd door de aandelenmarkten.

De aanhoudend lage rente en de hoop op de volledige uitroeiing van het virus lagen hier aan de basis.

Af en toe werd het optimisme doorkruist door de berichten dat sommige centrale banken aankondigden om te starten met het inperken van ongebreidelde geldcreatie, dat het virus zich muteerde, dat het vervoer van goederen stokte of dat de prijzen voor energie buitengewoon hard stegen. Het verhinderde niet dat talrijke records sneuvelden en dat indexen een recordhoogte bereikten.

Het aantal rekeningen dat de cliënten bij de bank aanhield bleef in 2021 stabiel (10 504), maar de assets daarentegen namen toe met 15% (+ 419 miljoen) euro tot 3.22 miljard euro. Vooral het gevolg van de stijging van de waarden in portefeuille, per saldo was er een outflow aan (vooral) cash en effecten van 52.9 miljoen euro. Een belangrijk deel hiervan (38,9 miljoen euro) is weggevoerd in het kantoor te Kortrijk, wat niet uitzonderlijk is in het jaar na de overname. Positief is dat er een instroom is voor zowel de cliënten in adviserend beheer als in discretionair beheer.

De AUM bedroegen per einde 2021 1.8 miljard euro tegenover 1.4 miljard einde 2020, wat aangeeft dat de bank erin slaagt haar doelstelling, om dit bedrag voortdurend te verhogen, behaald.

Dit blijkt ook uit de toename van het beheerd vermogen in de fondsen van de bank met 250 miljoen euro tot 1.15 miljard euro. Het resultaat van de netto inflow van nagenoeg 100 miljoen euro en toename van de waarde van de effecten in de fondsen voor 150 miljoen euro.

Graag wens ik tot slot alle bestuurders, medewerkers en mede directieleden te bedanken voor deze mooie prestatie in mijn laatste jaar als voorzitter van het DC van de bank.

Het was mij een plezier en groot genoegen om samen met jullie dit mooie project van wisselagentschap, vervolgens beursvennootschap en effectenbank tot Dierickx Leys Private Bank te mogen realiseren.

Graag wens ik het vernieuwde directiecomité veel succes toe in de komende jaren om de bank als niche speler in de sector verder te doen groeien en bloeien.

Herman Hendrickx
Voorzitter DC

Commentaar op de jaarrekening**Investerings (2,34 miljoen euro)**

De investeringen daalden in vergelijking met het boekjaar 2020 tot 2,34 miljoen euro (tegenover 8,23 miljoen euro in 2020). De daling is het gevolg van de betaalde goodwill voor de overname van beursvennootschap Lawaisse en het cliënteel van beursvennootschap Van Goolen in 2020. In 2021 werd het resterend deel van de goodwill voor de overname van beursvennootschap Lawaisse betaald. Als gevolg daarvan maakte goodwill ook in 2021 het grootste deel van de investeringen uit (62,7%). Daarnaast werd ook geïnvesteerd in de inrichting van de nieuwe locatie in Kortrijk (22% van de investeringen) en in immateriële vaste activa in IT (5,8%).

Resultaten (4,79 miljoen euro)

Het resultaat na belastingen van het boekjaar 2021 bedraagt 4,79 miljoen euro tegenover 3,71 miljoen euro in 2020 (+1,08 miljoen euro), een stijging met 29,1%. Dit is de op één na hoogste winst ooit voor de bank, enkel in 2017 bedroeg de winst meer, evenwel ingevolge een uitzonderlijke opbrengst.

Het nettoresultaat door intresten en dividenden nam verder af met 0,26 miljoen euro, maar het nettoresultaat uit de effectenhandel steeg met 3,0 miljoen euro (+19,3%).

De brutomarge (alle netto-inkomsten uit de recurrente activiteiten) steeg met 2.59 miljoen euro tot 19,48 miljoen euro.

De kosten niet direct gerelateerd aan de omzet namen toe met 1.00 miljoen euro en bedroegen 12,56 miljoen euro. De stijging van de personeelskosten (met 0,41 miljoen euro), alsook de stijging van de afschrijving voor goodwill (met 0,17 miljoen euro) ingevolge verdere goodwill betaling voor de overname van Lawaisse en de hogere minwaarde op de beleggingsportefeuille (0,45 miljoen euro in vergelijking met 0,24 miljoen euro), verklaren een belangrijk deel van de stijging van deze rubriek.

Het resultaat voor belastingen steeg met 1,59 miljoen euro tot 6,93 miljoen euro. De belastingen namen toe met 0,51 miljoen euro.

Inkomsten en Uitgaven

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de verdeling van de netto-inkomsten uit de belangrijkste activiteiten. De tabel toont aan dat het relatieve belang van de inkomsten uit de renteopbrengsten nog verder in dalende lijn is, als gevolg van de negatieve rente opgelegd door de ECB. Dit heeft tot gevolg dat de inkomsten uit de effectenoperaties en beheer relatief blijven toenemen.

Het relatief belang van de hoofdactiviteiten	2021	2020	2019
Netto uit effectentransacties	96,06%	92,91%	90,96%
Netto renteopbrengsten	0,91%	2,59%	4,48%
Netto uit wisselverrichtingen en trading	3,02%	4,50%	4,56%
	100,00%	100,00%	100,00%

Financiële dienstverlening (20,70 miljoen euro)

De financiële dienstverlening omvat de activiteiten uit de effectenhandel, inning van coupons, het vermogensbeheer, het beheer van de DLPB-fondsen en het Leofonds en de bewaring van effecten.

De bruto ontvangsten uit de financiële dienstverlening bedroegen 20,70 miljoen euro tegenover 17,72 miljoen euro in 2020, een verbetering met 16,8%.

De courtages uit effectentransacties blijven een belangrijke bron van inkomsten maar daalden licht in vergelijking met 2020, een jaar waarin het aantal transacties piekte door de volatiliteit ingevolge COVID-19. De daling bedroeg 0,38 miljoen euro of -6,7%.

De vergoedingen voor het beheer van de DLPB-fondsen, het Leofonds en Interbeurs-Hermes groeiden opnieuw significant met 30,8% tot 11,97 miljoen euro en maken een steeds belangrijker deel uit van de totale inkomsten.

Samen met de inkomsten uit het vermogensbeheer bedragen de vergoedingen uit de Assets Under Management 15,21 miljoen euro wat aanzienlijk hoger is dan de inkomsten uit transacties. Een positieve evolutie omdat het recurrente inkomsten betreft, die minder onderhevig zijn aan het beurs sentiment.

De inkomsten uit de omzetting van deviezen uit effectentransacties daalden met 14,7% tot 0,50 miljoen euro.

Inkomstenbron	2021	2020	+/-	+/- %
<i>bruto ontvangen provisies</i>	20 695 565	17 717 806	2 977 759	16,8%
inkomsten uit courtages	5 306 579	5 689 867	-383 288	-6,7%
inkomsten uit het vermogensbeheer (a)	3 239 179	2 740 980	498 198	18,2%
vergoedingen eigen fondsen (b)	11 967 885	9 147 778	2 820 107	30,8%
Vergoedingen voor AUM (a+b)	15 207 064	11 888 758	3 318 306	27,9%

Het totale vermogen van alle fondsen in beheer nam het vierde opeenvolgende jaar toe tot 1.150,95 miljoen euro (+27,72%).

Overzicht beheerd vermogen fondsen	2021	2020	+/-	+/- in %
Dierickx Leys Balance	316 237 875	254 728 954	61 508 921	24,15%
Dierickx Leys Bond	20 449 497	21 526 407	-1 076 910	-5,00%
Dierickx Leys Bond Corp	102 001 074	107 889 832	-5 888 759	-5,46%
Dierickx Leys DBI	18 804 767	11 595 473	7 209 294	62,17%
Dierickx Leys Defensive	97 541 381	81 422 719	16 118 662	19,80%
Dierickx Leys Dynamic	106 093 572	68 834 802	37 258 770	54,13%
Dierickx Leys Equity	169 517 076	117 287 654	52 229 422	44,53%
Dierickx Leys Growth	95 616 657	50 130 886	45 485 771	90,73%
Dierickx Leys Systematic	13 266 761	9 934 742	3 332 019	33,54%
IBH	44 351 037	40 756 061	3 594 976	8,82%
LEO	167 068 962	137 068 986	29 999 976	21,89%
Totaal	1 150 948 659	901 176 516	249 772 143	27,72%

Handels- en beleggingsportefeuille (-0,37 miljoen euro)

Het resultaat van transacties in de handelsportefeuille is, net zoals in vorige jaren, niet significant omdat de bank geen trading activiteiten voor eigen rekening uitvoert: het nettoresultaat bedroeg -5 duizend euro.

In 2021 realiseerde de bank een meerwaarde in de beleggingsportefeuille van 0,09 miljoen euro door de verkoop van de DLPB-fonds Balance en de verkoop van obligaties.

Anderzijds diende zij een niet-gerealiseerde minwaarde te registreren van 0,45 miljoen euro op de investering in de obligatiefondsen. Tegenover deze minwaarde staat een (beperkte) dividenduitkering van 0,06 miljoen euro, opgenomen in de rubriek "Intresten en dividenden".

Ondanks de relatief korte duration van de effecten in DL Bond en DL Corporate bedraagt de totale niet-gerealiseerde minwaarde op deze fondsen in de beleggingsportefeuille 2,18 miljoen euro op het einde van 2021 (er dient evenwel ook rekening mee gehouden te worden dat dividenden werden ontvangen vanuit deze fondsen, die deze negatieve evolutie deels compenseren).

Op het 31 december 2021 bedroeg de boekwaarde van de beleggingsportefeuille 95,59 miljoen euro, als volgt samengesteld:

Categorie	Boekwaarde	Marktwaarde	+/- Waarde
Schatkistcertificaten	0	0	0
Commercial Paper	8 348 077	8 350 000	1 923
Obligaties	12 534 340	12 577 100	42 760
Fondsen	74 709 571	72 525 572	-2 183 999
Aandelen	0	0	0
Totaal	95 591 988	93 452 672	-2 139 316

De obligaties vertonen een (beperkte) meerwaarde. Deze meerwaarde is, in tegenstelling tot de minwaarde op de fondsen, niet in de resultaten opgenomen. Per saldo vertonen de obligaties en DLPB-fondsen in de beleggingsportefeuille een niet-gerealiseerde minwaarde van 2,14 miljoen euro (-2,24%) tegenover een minwaarde van 1,59 miljoen in 2020.

Intresten en dividenden (178.101 euro)

De intrestvoeten op alle looptijden bleven op historisch lage niveaus door de extreem soepele monetaire politiek van de ECB en de FED.

De bank herbelegt de gelden van de cliënten voor minimaal 70% in producten met een looptijd op minder dan één jaar en in dezelfde valuta.

De ontvangen interesten daalden met 30 duizend euro (-4,59%) tot 0,61 miljoen euro. De belangrijkste positieve bijdrage in deze rubriek is afkomstig van de voorschotten aan cliënten, met een sterke toename van 54,96% tot 0,50 miljoen euro.

De bank betaalde een negatieve creditrente van 0,50 miljoen euro op de gelden die zij bij haar correspondenten en de NBB op rekening heeft geplaatst, een in de tijd toenemend bedrag.

Tegenover de lagere opbrengsten stond eveneens een lagere vergoeding van uitbetaalde rente aan cliënten, met name geen vergoeding meer.

Het dividend uit de DLPB-obligatiefondsen in de beleggingsportefeuille daalde met 0,17 miljoen euro tot 0,06 miljoen euro.

Het nettoresultaat van het beheer van de deposito's verslechterde met 59,11% tot 0,18 miljoen euro.

Intresten en dividenden	2021	2020	+/-	+/- in %
Ontvangen rente (alles)	613 627	643 154	-29 527	-4,59%
<i>Ontvangen debetrente van cliënten</i>	<i>503 283</i>	<i>324 788</i>	<i>178 495</i>	<i>54,96%</i>
Betaalde interesten aan banken	-499 628	-367 799	-131 829	35,84%
Betaalde interesten aan cliënten	0	-76 821	76 821	-100,00%
Dividenden fondsen	64 102	237 009	-172 907	-72,95%
Nettoresultaat rente	178 101	435 543	-257 442	-59,11%

Andere uitgaven (14.17 miljoen euro)

De kosten gerelateerd aan de omzet bedroegen 2.07 miljoen euro, een daling met 1,59%, het gevolg van de eveneens dalende inkomsten uit transacties.

De bezoldigingen en sociale lasten vermeerderden met 6,12% tot 7,19 miljoen euro, inbegrepen de vergoedingen van de bestuurders die geboekt zijn onder de rubriek "overige beheerskosten". De belangrijkste verklaring van de toegenomen loonlasten is de toename van het aantal personeelsleden.

De afschrijvingen, andere dan deze voor IT of rollend materieel, stegen met 0,15 miljoen euro tot 1,27 miljoen euro. De bijna volledige stijging van deze rubriek is toe te schrijven aan de hogere afschrijving van de goodwill voor de overname van beursvennootschap Lawaisse.

De kosten voor ICT namen toe met 7,80%, voornamelijk als gevolg van de implementatie van software voor Objectway en de bijhorende licenties, en de vervanging en beveiliging van hardware door Netflow.

De totale afschrijvingen stegen tot 1,49 miljoen euro en bedragen 23.69% van de cashflow.

De overige bedrijfskosten en beheerskosten namen toe met 7,93% tot 2,95 miljoen euro. De bank betaalde 0,43 miljoen euro aan bankentaks op de deposito's van haar cliënten.

Andere Uitgaven	2021	2020	+/-	+/- in %
Kosten gerelateerd aan de omzet	2 074 723	2 108 305	-33 582	-1,59%
Bezoldigingen en sociale lasten	7 189 116	6 774 219	414 897	6,12%
Afschrijvingen (niet ICT en personeelsgebonden)	1 273 773	1 123 025	150 748	13,42%
ICT	681 348	632 027	49 321	7,80%
<i>afschrijvingen ICT</i>	<i>215 113</i>	<i>124 258</i>	<i>90 855</i>	<i>73,12%</i>
Overige bedrijfskosten (Marketing, huur en werking)	2 951 812	2 734 877	216 935	7,93%
Totaal andere uitgaven	14 170 772	13 372 453	798 319	5,97%

Inkomsten uit financiële vaste activa (0 miljoen euro)

Uitzonderlijke resultaten (0 miljoen euro)

Nettoresultaat (4.79 miljoen euro)

Het totaal van de opbrengsten bedroeg 22,06 miljoen euro tegenover 19,46 miljoen euro in 2020, een sterke stijging met 2,61 miljoen euro (+13,4%).

De totale uitgaven stegen met 1,02 miljoen euro (+7,3%) tot 15,14 miljoen euro.

Het resultaat vóór belastingen steeg met 29,79% en bedroeg 6,93 miljoen euro, tegenover 5,34 miljoen euro in 2020.

De stijging van de belastingen met 31,3% is min of meer in verhouding tot de stijging van het resultaat voor belastingen.

De gangbare belastingdruk voor de vennootschappen bedraagt 25%, de effectieve belastingvoet voor de bank voor 2021 komt op 30,81% en de belastingen bedragen 2,13 miljoen euro.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de belastingen en bijdragen die de bank aan de overheid betaald heeft in 2021, inclusief de sociale bijdragen:

Rubriek	in euro	Subtotaal
Vennootschapsbelastingen	2 134 337	
Niet-terugvorderbare BTW medecontractant	14 881	
Niet-terugvorderbare BTW op goederen/diensten	482 470	
Andere bedrijfsbelastingen	25 357	2 657 045
Bankentaks	343 404	
Beschermingsfonds deposito cliënten	119 189	462 593
Bijdrage werking FSMA en NBB	129 812	129 812
Sociale Bijdrage (RSZ)	992 691	992 691
Totaal		4 242 141

Het nettoresultaat bedraagt 4.79 miljoen euro (+29,13%), een stijging met 1,08 miljoen euro.

Winstverdeling

Aan de Algemene Vergadering wordt voorgesteld om 40% van de winst over 2021 uit te keren aan de aandeelhouders. Dit betekent een bruto dividend van 23,76 euro per aandeel. De totale voorgestelde uitkering aan dividenden bedraagt 1,92 miljoen euro.

De uitkering aan de werknemers, in het kader van het werknemersparticipatieplan, bedraagt 5% van de winst (0,24 miljoen euro).

Eigen Vermogen

Na reservering van 2,64 miljoen euro bedraagt het eigen vermogen van de bank 54,36 miljoen euro tegenover 51,72 miljoen euro in 2020.

Vaste Activa

De Financiële Vaste Activa (100 % participatie in Dierickx Leys Luxemburg) bleven onveranderd en bedroegen 0,82 miljoen euro. De Materiële Vaste Activa stegen met 8,7% en bedroegen 3,03 miljoen euro. De stijging is de resultante van investeringen, o.m. in IT, vermindert met de afschrijvingen.

Tegoeden cliënten

Op 31 december 2021 bewaarde de bank voor 3,27 miljard euro effecten en cash van cliënten, een stijging met 15,4% tegenover 2020.

Tegoeden van cliënten in 000 euro	2021	2020	+/-	+/- in %
Totaal bedrag in cash (000)	355 897	311 799	44 098	14,1%
Totaal bedrag in effecten (000)	2 917 045	2 525 331	391 714	15,5%
Totaal tegoeden van cliënten	3 272 942	2 837 130	435 812	15,4%

Medewerkers

Het gemiddeld aantal werknemers bij de bank, uitgedrukt in voltijdse equivalenten, steeg tegen einde 2021 van 52,2 naar 54,7 (38,3 voltijds en 23,2 deeltijds). De directieleden zijn hier niet inbegrepen. Het aantal gepresteerde uren steeg tot 90.126 uren.

Het personeelsbestand (61) bestaat uit 34 mannelijke en 27 vrouwelijke werknemers. Het merendeel van de werknemers heeft een hoger niet-universitair of universitair diploma.

Enkele ratio's voor 2021

De solvabiliteitsratio, gewogen volgens het kredietrisico, meet de verhouding tussen het eigen vermogen van de bank en het gewogen risico van de activa. Einde 2021 bedroeg deze ratio 20,31%. Deze (hoge) waarde betekent dat de bank ervoor kiest om de deposito's van de cliënten veilig te herbeleggen. De gangbare norm voor deze ratio bedraagt eerder 10 à 12%. Een lagere waarde wordt als onvoldoende beschouwd voor de depositohouders van de bank.

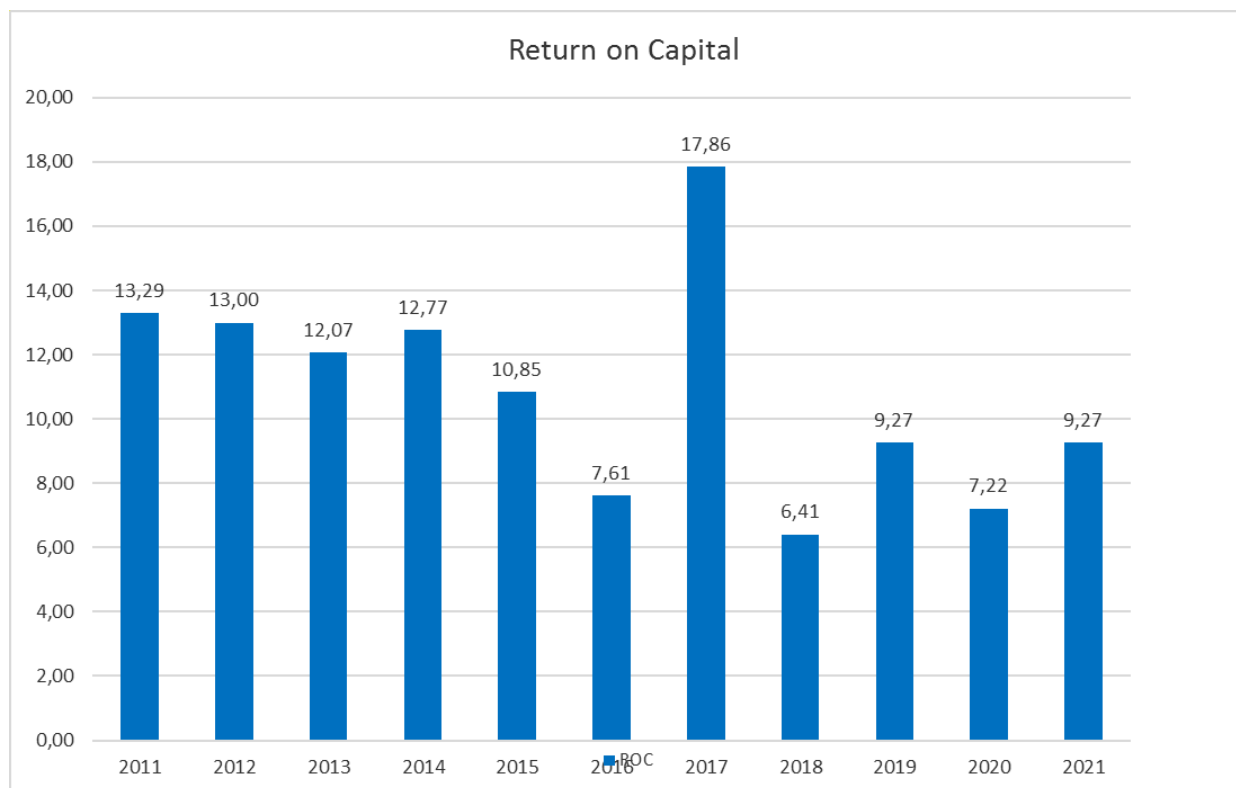
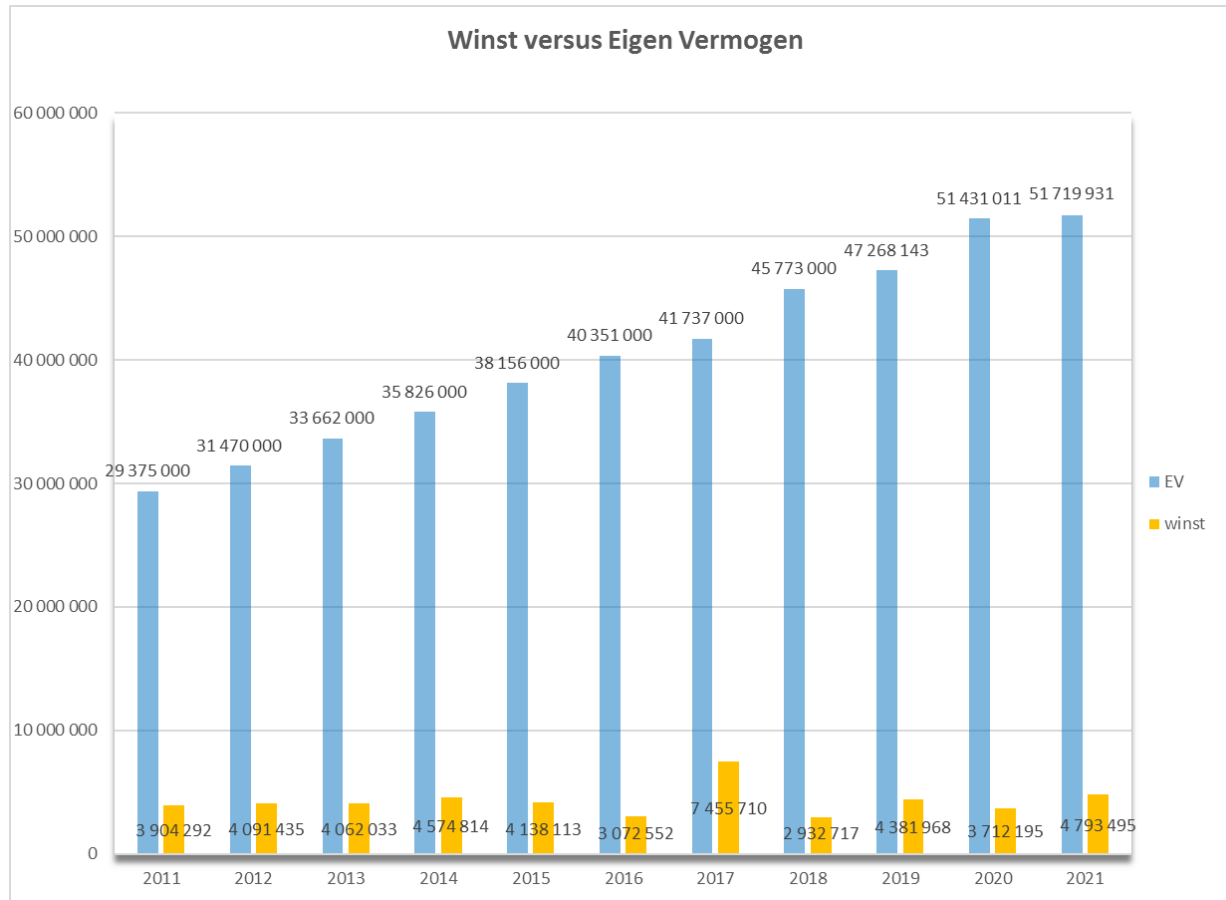
Return On Capital van 2017 tot 2021 (in 000 euro)

ENKELE RATIO'S	2021	2020	2019	2018
Eigen Vermogen (bij aanvang boekjaar)	51 720	51 431	47 268	45 773
Return on Capital na belastingen	9,27%	7,22%	9,27%	6,40%
Eigen Vermogen (Einde boekjaar na winstuitkering)	54 356	51 720	51 431	47 268
Solvabiliteitsratio	20,31%	22,98%	29,36%	27,09%

Rendabiliteitsverhoudingen van 2017 tot 2021 (in 000 euro)

RENDABILITEITSVERHOUDINGEN	2021	2020	2019	2018
Renteresultaat	159	418	586	559
Diverse inkomsten	21 460	18 645	14 486	12 878
Bankproduct	21 619	19 063	15 072	13 437
- Bedrijfskosten	-14 244	-13 438	-9 417	-8 826
Bruto-bedrijfsresultaat voor belastingen	7 375	5 625	5 655	4 611
- Waardecorrecties mbt de normale bankactiviteit	-446	-237	442	-295
Netto-bedrijfsresultaat voor belastingen	6 929	5 388	6 097	4 316
+ Uitzonderlijk resultaat	-1	-50	-30	13
Resultaat van het boekjaar voor belastingen	6 928	5 338	6 067	4 329
- Belastingen op het resultaat	-2 134	-1 626	-1 685	-1 396
Winst van het boekjaar	4 794	3 712	4 382	2 933

Rentemarge	1,31	1,90	1,88	2,13
Diverse Inkomsten/bankproduct	99,26%	97,81%	96,11%	95,84%
Cost-income ratio	65,89%	70,49%	62,48%	65,68%
Personeelskosten/bedrijfskosten	50,47%	50,41%	52,19%	56,05%
Winstmarge (ROA)	1,16%	1,01%	1,50%	0,90%
Rendement Eigen Vermogen (ROE)	9,27%	7,22%	9,27%	6,40%



Toelichting resultaten en gebeurtenissen 1^e trim 2022

Het recurrente resultaat kende een gunstige evolutie in het eerste kwartaal van 2022 en eindigde ca. 8% hoger in vergelijking met het eerste kwartaal van 2021. Dit dankzij een mooie groei van de brutomarge in combinatie met een goede kostencontrole. De groei van de brutomarge wordt gedreven door de positieve evolutie uit de kernactiviteit van de Bank. De strategische keuze van de Bank om zich als Private Bank in de markt te positioneren werpt verder zijn vruchten af. In vergelijking met het budget bedraagt het recurrent resultaat nagenoeg 1/4e van het geplande jaarresultaat.

De niet-gerealiseerde minwaarde op de beleggingsportefeuille is evenwel sterk toegenomen in het eerste kwartaal en de wijziging komt in mindering van het recurrente resultaat. De stijging van de minwaarde is het gevolg van de significante stijging van de lange termijn rente en de toegenomen credit spread (ingevolge de onzekerheid omtrent de Russische invasie van Oekraïne).

Door de uitdagende marktomstandigheden merken we een meer afwachtende houding bij ons cliënteel en zien we dat de instroom naar beheersdiensten (individueel of collectief) vertraagt.

De bank zal haar strategie verder uitrollen in 2022 en is ervan overtuigd dat dit zal leiden tot een verdere gunstige evolutie van de resultaten. Alle elementen zijn aanwezig om de groei van Dierickx Leys Private Bank verder te zetten en op die manier aan de eisen van zowel cliënten, medewerkers en aandeelhouders te voldoen.

Risicobeheer**Het wisselrisico**

De bank is niet blootgesteld aan enig wisselrisico. Dagelijks dekt de bank de tekorten in of verkoopt ze de overschotten die voortkomen uit transacties in vreemde munten.

De bank maakt geen gebruik van financiële instrumenten voor de afdekking van eventuele valutarisico's.

De bank treedt op als tegenpartij voor cliënten die wisseltermijncontracten afsluiten, maar dekt zich onmiddellijk op de markt in voor deze verrichtingen (back-to-back operatie).

Het risico van de materiële vaste activa

Het risico dat de gebouwen worden vernield door brand of andere rampen is verzekerd voor een totale waarde van 5,8 miljoen euro.

Operationeel risico

Het risico op ernstig inkomstenverlies als gevolg van het vertrek van enkele zeer vermogende of actieve cliënten is beperkt.

De bank bewaarde per einde 2021 effecten en cash gelden voor meer dan 10.000 cliënten.

De strenge vereisten inzake waarborg voor het aanhouden van opties en het uitvoeren van orders in combinatie met een adequaat bewakingssysteem beperken in voldoende mate het risico van het eventuele verlies uit effecten - of kredietoperaties.

Het financiële risico

Het eigen vermogen is ruim voldoende voor de activiteiten die de bank uitvoert. Bewust doet de bank niet aan market making en heeft zij geen eigen posities in aandelen.

Het eigen vermogen wordt niet belegd in risicodragende producten en het maximumbedrag dat de bank in cash en effecten belegt bij andere financiële instellingen bedraagt maximaal 45 miljoen euro per bank.

Het beperkt financieel risico is af te leiden uit de solvabiliteitsratio die 20,31% bedraagt. De bank maakt geen gebruik van financiële instrumenten voor de afdekking van eventuele krediet- of renterisico's.

Het risico verbonden aan het verleden

Er zijn geen lopende rechtszaken tegen de bank in België.

Auditcomité

De Raad van Bestuur heeft in 2015 een auditrisicocomité en een remuneratiecomité opgericht dat is samengesteld uit de niet-uitvoerende bestuurders.

Minstens één van de onafhankelijke bestuurders beschikt, op basis van professionele ervaring, over voldoende financiële kennis en deskundigheid op het gebied van boekhouding en audit.

Subsequent events

Per einde 2021 eindigden de mandaten van Marleen Dierickx en Herman Hendrickx als uitvoerend bestuurder en respectievelijk lid en voorzitter van het DC. Filip Decruyenaere nam de rol over als voorzitter van het DC. De andere verantwoordelijkheden van Herman Hendrickx en de verantwoordelijkheden van Marleen Dierickx werden overgenomen door Kathleen De Lannoo en Luc Van den Broeck.

Tot slot

De raad van bestuur dankt alle werknemers voor hun inzet tijdens het jaar 2021.



**VERSLAG VAN DE COMMISSARIS
AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN DE VENNOOTSCHAP
DIERICKX LEYS PRIVATE BANK
OVER HET BOEKJAAR AFGESLOTEN OP
31 DECEMBER 2021**

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van Dierickx Leys Private Bank (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 11 mei 2021, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2023. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van Dierickx Leys Private Bank 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 2021 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van € 414.164.000 en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van € 4.794.000.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de vennootschap per 31 december 2021, 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.

Beschrijving van het kernpunt

In het kader van haar activiteiten als effectenbank staat de instelling toe dat bepaalde klanten op hun geldrekening een debetstand aangaan om hiermee effectentransacties uit te voeren. Deze debetstanden zijn ingedekt door de portefeuillewaarde van de beleggingen die de klant aanhoudt bij de bank. Daarnaast nemen een aantal klanten van de bank ongedekte posities in, in afgeleide financiële instrumenten. De bank plaatst deze posities voor haar klanten in de markt, waardoor er tegenover haar tegenpartijen een margeverplichting ontstaat. Dit betekent dat de bank een marge, in liquide middelen of in effecten dient ter beschikking te stellen van de tegenpartij ter afdekking van een eventueel verlies op de afgeleide financiële instrumenten. De tegenpartij kan hierop aanspraak maken indien er ook effectief verliezen zouden worden geleden. Deze margeverplichting wordt door bank op haar beurt ingedekt door een margeverplichting in hoofde van de betrokken klanten ten aanzien van de bank. Deze verplichting is afgedekt door de portefeuillewaarde van de beleggingen die de klant aanhoudt bij de bank.

Beide hierboven aangehaalde elementen houden een kredietrisico of een potentieel kredietrisico in dat de bank loopt ten aanzien van haar klanten. Aangezien het hier elementen betreffen die tot de sleutelactiviteit van de bank behoren en dat deze een rechtstreekse invloed kunnen hebben op de resultatenrekening hebben wij dit als een kernpunt van onze controle beschouwd.



De bank heeft interne controleprocedures opgezet die er toe leiden dat klanten met een tekort aan dekking in hun portefeuille geïdentificeerd kunnen worden, zodat de nodige maatregelen genomen kunnen worden om dit tekort aan te zuiveren. Het betreft controles op de dekkingswaarde van de portefeuille ten opzichte van het kredietrisico voortvloeiende uit de debetstanden en de margeverplichtingen. Er wordt hierbij rekening gehouden met een marge tussen de portefeuillewaarde en het opgelopen kredietrisico. Deze marge wordt onder meer bepaald door het type van financiële instrumenten, de volatiliteit van de instrumenten en de samenstelling van de portefeuille.

Auditbenadering

Wij hebben de interne controle-omgeving en de onderliggende procedures en interne controles met betrekking tot het kredietrisico en potentieel kredietrisico beoordeeld op hun effectiviteit. Op basis van onze bevindingen hebben wij vastgesteld dat wij kunnen steunen op de interne controle omgeving van de bank voor het beheersen van dit kredietrisico. Daarnaast hebben wij onze werkzaamheden aangevuld met steekproeven om op basis van substantieve controles te valideren dat het kredietrisico ten aanzien van de klanten voldoende is afgedekt door onderliggende portefeuilles met beleggingseffecten.

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

Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

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

Verantwoordelijkheden van de commissaris

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

Aspecten betreffende het jaarverslag

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

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



Vermelding betreffende de sociale balans

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

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

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

Andere vermeldingen

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

Antwerpen, 26 april 2022

Callens, Pirene, Theunissen & Co
Commissaris
Vertegenwoordigd door
Philip Callens
Bedrijfsrevisor