

**JAARREKENING**

IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van neerlegging)

NAAM: DIERICKX LEYS PRIVATE BANK

Rechtsvorm[1]: NAAMLOZE VENNOOTSCHAP

Adres: KASTEELPLEINSTRAAT Nr.: 44 Bus:

Postnummer: 2000 Gemeente: ANTWERPEN

Land:

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van ANTWERPEN 175059

Internetadres[2]: [www.dierickxleys.be](http://www.dierickxleys.be)

E-mailadres2:

Ondernemingsnummer 0413.564.943

DATUM 8/10/2020 van de neerlegging van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

JAARREKENING in duizenden EURO'S[3] goedgekeurd door de algemene vergadering van 9/05/2023

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 1/01/2022 tot 31/12/2022

Vorig boekjaar van 1/01/2021 tot 31/12/2021

De bedragen van het vorige boekjaar zijn / zijn niet[4] identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.  
Model van jaarrekening dat afwijkt van datgene wat voorzien is door het K.B. van 29 april 2019 op grond van[5]:

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening2: HET VERSLAG VAN DE COMMISSARISSEN

HET VERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE ALGEMEEN VERGADERING

Totaal aantal neergelegde bladen: 61 Nummers van de secties van het standaardmodel die niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn: 0

Handtekening



LEYS MONIQUE  
Voorzitter Raad van Bestuur

Handtekening



DECRUYENAERE FILIP  
Bestuurder-Zaakvoerder

- [1] In voorkomend geval wordt na de rechtsvorm "in vereffening" vermeld.  
 [2] Facultatieve vermelding.  
 [3] Indien nodig, aanpassen van de eenheid en munt waarin de bedragen zijn uitgedrukt.  
 [4] Schrappen wat niet van toepassing is.  
 [5] Vermelding van de wettelijke of reglementaire basis die het gebruik van een afwijkend model rechtvaardigt.

<b>LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN          COMMISSARISSEN EN VERKLARING BETREFFENDE EEN          AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE</b>
--

**lijst van de bestuurders, zaakvoerders en commissarissen**

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

LEYS MONIQUE MARIE JOSELAAN 37 VOORZITTER RAAD VAN BESTUUR	2600 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	30-04-19 30-04-25
DECRUYENAERE FILIP KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2000 ANTWERPEN	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
VAN DEN BROECK LUC KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	17-01-22 17-01-28
DELANOO KATHLEEN NEDEROKKERZEELSESTWG 5 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	3071 KORTENBERG	begin mandaat: einde	17-01-22 17-01-28
HENDRICKX HERMAN ROOIBOS 27 BESTUURDER	2160 WOMMELGEM	begin mandaat: einde	17-01-22 17-01-28
DIERICKX MARLEEN KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	17-01-22 17-01-28
DIERICKX BART KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	30-04-19 30-04-25
VAN WAMBEKE LEEN KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER	2000 ANTWERPEN	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 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
BOELENS MARC LEOPOLD DE VRIESSTRAAT 46 BESTUURDER	2600 BERCHEM	begin mandaat: einde	11-05-21 11-05-27

---

CALLENS, VANDELANOTTE & THEUNISSEN BV

Lidmij. Nr. B00003

Vertegenwoordigd door Philip Callens

Lidmij. Nr. A02009

JAN VAN 2018 ANTWERPEN

begin mandaat: 11-05-21

RIJSWIJCKLAAN 10

einde 14-05-24

COMMISSARIS

---

NR. 0413.564.943

---

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

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

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

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

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

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

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
1. BALANS NA WINSTVERDELING		Codes			
<b>ACTIVA</b>					
<b>I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten</b>		10100	<b>159 656</b>		<b>39</b>
<b>II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier</b>		10200	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>III. Vorderingen op kredietinstellingen</b>	5.1	10300	<b>108 120</b>		<b>261 406</b>
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310		72 205	157 669
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)		10320		35 915	103 737
<b>IV. Vorderingen op cliënten</b>	5.2	10400	<b>27 611</b>		<b>43 485</b>
<b>V. Obligaties en andere vastrentende effecten</b>	5.3	10500	<b>14 178</b>		<b>20 650</b>
A. Van publiekrechtelijke emittenten		10510		6 029	6 039
B. Van andere emittenten		10520		8 149	14 611
<b>VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten</b>	5.4	10600	<b>70 525</b>		<b>72 525</b>
<b>VII. Financiële vaste activa</b>	5.5 / 5.6.1	10700	<b>821</b>		<b>821</b>
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		10710		821	821
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10720		0	0
C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		10730		0	0
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10740		0	0
<b>VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa</b>	5.7	10800	<b>7 768</b>		<b>7 874</b>
<b>IX. Materiële vaste activa</b>	5.8	10900	<b>2 611</b>		<b>3 031</b>
<b>X. Eigen aandelen</b>		11000	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>XI. Overige activa</b>	5.9	11100	<b>2 766</b>		<b>3 230</b>
<b>XII. Overlopende rekeningen</b>	5.10	11200	<b>1 433</b>		<b>1 103</b>
<b>TOTAAL ACTIVA</b>		19900	<b>395 489</b>		<b>414 164</b>

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
	Toel.	Codes			
<b>PASSIVA</b>					
<b>Vreemd Vermogen</b>					
<b>I. Schulden bij kredietinstellingen</b>					
	5.11	20100	<b>6</b>		<b>7</b>
A. Onmiddellijk opvraagbaar		20110		0	1
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier		20120		0	0
C. Overige schulden op termijn of met opzegging		20130		6	6
<b>II. Schulden bij cliënten</b>					
	5.12	20200	<b>336 467</b>		<b>355 897</b>
A. Spaargelden / spaardeposito's		20210		0	0
B. Andere schulden		20220		336 467	355 897
1) onmiddellijk opvraagbaar		20221		336 413	355 893
2) op termijn of met opzegging		20222		54	4
3) wegens herdiscontering van handelspapier		20223		0	0
<b>III. In schuldbewijzen belichaamde schulden</b>					
	5.13	20300	<b>0</b>		<b>0</b>
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop		20310		0	0
B. Overige schuldbewijzen		20320		0	0
<b>IV. Overige schulden</b>					
	5.14	20400	<b>3 080</b>		<b>3 820</b>
<b>V. Overlopende rekeningen</b>					
	5.15	20500	<b>102</b>		<b>83</b>
<b>VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen</b>					
		20600			
A. Voorzieningen voor risico's en kosten		20610	<b>0</b>		<b>0</b>
1) pensioen- en soortgelijke verplichtingen		20611		0	0
2) belastingen		20612		0	0
3) overige risico's en kosten	5.13	20613		0	0
B. Uitgestelde belastingen		20620	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>VII. Fonds voor algemene bankrisico's</b>					
		20700	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>VIII. Achtergestelde schulden</b>					
	5.17	20800	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>Eigen Vermogen</b>					
		209/213	<b>55 834</b>		<b>54 357</b>
<b>IX. KAPITAAL</b>					
	5.18	20900	<b>10 000</b>		<b>10 000</b>
A. Geplaatst kapitaal		20910		10 000	10 000
B. Niet opgevraagd kapitaal (-)		20920		0	0
<b>X. Uitgiftepremies</b>					
		21000	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>XI. Herwaarderingsmeerwaarden</b>					
		21100	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>XII. Reserves</b>					
		21200	<b>45 834</b>		<b>44 357</b>
A. Wettelijke reserve		21210		1 000	1 000
B. Onbeschikbare reserves		21220		0	0
1) voor eigen aandelen		21221		0	0
2) andere		21222		0	0
C. Belastingvrije reserves		21230		2 847	3 595
D. Beschikbare reserves		21240		41 987	39 762
<b>XIII. Overgedragen winst (overgedragen verlies (-))</b>					
		21300	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>TOTAAL PASSIVA</b>					
		29900	<b>395 489</b>		<b>414 164</b>

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
<b>POSTEN BUITEN-BALANSTELLING</b>					
Toel.	Codes				
<b>I. Eventuele passiva</b>	5.22	30100	<b>16 664</b>	<b>18 041</b>	
A. Niet genegocieerde accepten		30110	0	0	0
B. Kredietvervangende borgtochten		30120	631	687	687
C. Overige borgtochten		30130	0	0	0
D. Documentaire kredieten		30140	0	0	0
E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden		30150	16 033	17 354	17 354
<b>II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico</b>	5.22	30200	<b>0</b>	<b>0</b>	
A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking		30210	0	0	0
B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden		30220	0	0	0
C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen		30230	0	0	0
D. Verplichtingen tot vaste opneming en plaatsing van effecten		30240	0	0	0
E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie.		30250	0	0	0
<b>III. Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden</b>		30300	<b>2 368 011</b>	<b>2 917 045</b>	
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling		30310	0	0	0
B. Open bewaargeving en gelijkgestelde		30320	2 368 011	2 917 045	2 917 045
<b>IV. Te storten op aandelen</b>		30400	<b>0</b>	<b>0</b>	

	Toel.	Codes	Boekjaar		Vorig boekjaar	
			(in duizenden euros)			
<b>2. SCHEMA VAN DE RESULTATENREKENING</b>						
(voorstelling in staffelvorm)						
<b>I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten</b>	5.23	40100	<b>1 723</b>		<b>613</b>	
waaronder: uit vastrentende effecten		40110		57		61
<b>II. Rentekosten en soortgelijke kosten (-)</b>		40200	<b>-483</b>		<b>-518</b>	
<b>III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten</b>	5.23	40300	<b>0</b>		<b>64</b>	
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten		40310		0		64
B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		40320		0		0
C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		40330		0		0
D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		40340		0		0
<b>IV. Ontvangen provisies</b>	5.23	40400	<b>21 425</b>		<b>20 695</b>	
A. Makelaars- en commissielonen		40410		4 476		5 306
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		40420		16 949		15 389
C. Overige ontvangen provisies		40430		0		0
<b>V. Betaalde provisies (-)</b>		40500	<b>-1 113</b>		<b>-1 438</b>	
<b>VI. Winst (verlies) uit financiële transacties</b>	5.23	40600	<b>-224</b>		<b>586</b>	
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten	(+)/(-)	40610		-195		499
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten	(+)/(-)	40620		-29		87
<b>VII. Algemene beheerskosten (-)</b>		40700	<b>-8 729</b>		<b>-8 387</b>	
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		40710		-5 588		-5 355
B. Overige beheerskosten		40720		-3 141		-3 032
<b>VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa (-)</b>		40800	<b>-1 688</b>		<b>-1 539</b>	
<b>IX. Terugneming van waardeverminderingen (Waardeverminderingen) op vorderingen en terugneming van voorzieningen (voorzieningen) voor de posten buiten-balanstelling</b>	(+)/(-)	40900	<b>0</b>		<b>0</b>	
"I. Eventuele passiva" en						
"II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"						
<b>X. Terugneming van waardeverminderingen (waardeverminderingen) op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten</b>	(+)/(-)	41000	<b>-2 901</b>		<b>-446</b>	
<b>XI. Besteding en terugneming van voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten-balanstelling</b>		41100	<b>0</b>		<b>0</b>	
"I. Eventuele passiva" en						
"II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"						
<b>XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten-balanstelling</b>		41200	<b>0</b>		<b>0</b>	
"I. Eventuele passiva" en						
"II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico(-)"						
<b>XIII. Onttrekking (toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's</b>	(+)/(-)	41300	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>XIV. Overige bedrijfsopbrengsten</b>	5.23	41400	<b>192</b>		<b>179</b>	
<b>XV. Overige bedrijfskosten (-)</b>	5.23	41500	<b>-3 183</b>		<b>-2 880</b>	
<b>XVI. Winst (verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening voor belasting</b>	(+)/(-)	41600	<b>5 019</b>		<b>6 929</b>	

		Boekjaar		Vorig boekjaar		
		(in duizenden euros)				
2. SCHEMA VAN DE RESULTATENREKENINGEN (voorstelling in staffelvorm)		Toel.	Codes			
<b>XVII. Uitzonderlijke opbrengsten</b>			41700	<b>0</b>		<b>12</b>
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op oprichtingskosten, immateriële en materiële vaste activa			41710		0	0
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa			41720		0	0
C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten			41730		0	0
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa			41740		0	12
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.25		41750		0	0
<b>XVIII. Uitzonderlijke kosten (-)</b>			41800	<b>-2</b>		<b>-13</b>
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa			41810		-2	-13
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	0
<b>XIX. Winst (Verlies (-)) van het boekjaar voor belastingen</b>	(+)/(-)		41910	<b>5 017</b>		<b>6 928</b>
<b>XIXbis A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen (-)</b>			41921	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen</b>			41922	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>XX. Belastingen op het resultaat</b>	5.26		42000	<b>-2 330</b>		<b>-2 134</b>
A. Belastingen (-)	(+)/(-)		42010		-2 330	-2 134
B. Regularisering van belastingen en terugneming van belastingvoorzieningen	(+)/(-)		42020		0	0
<b>XXI. Winst (Verlies (-)) van het boekjaar</b>	(+)/(-)		42100	<b>2 687</b>		<b>4 794</b>
<b>XXII. Overboeking naar de belastingvrije reserves (-)</b>	(+)/(-)		42200	<b>0</b>		<b>-144</b>
<b>Onttrekking aan de belastingvrije reserves</b>			42200	<b>0</b>		<b>0</b>
<b>XXIII. Te bestemmen winst (te verwerken verlies) van het boekjaar</b>	(+)/(-)		42300	<b>2 687</b>		<b>4 650</b>



		Boekjaar		Vorig boekjaar		
		(in duizenden euros)				
RESULTAATVERWERKING		Codes				
<b>A. Te bestemmen winstsaldo (Te verwerken verliessaldo)</b>	(+)/(-)	49100	<b>2 687</b>		<b>4 650</b>	
1) Te bestemmen winst (te verwerken verlies) van het boekjaar	(+)/(-)	(42300)		2 687		4 650
2) Overgedragen winst (overgedragen verlies) van het vorige boekjaar	(+)/(-)	(21300P)		0		0
<b>B. Onttrekking aan het eigen vermogen</b>		49200	<b>0</b>		<b>0</b>	
1) Aan het kapitaal en de uitgiftepremies		49210		0		0
2) Aan de reserves		49220		0		0
<b>C. Toevoeging aan het eigen vermogen (-)</b>		49300	<b>-1 478</b>		<b>-2 493</b>	
1) Aan het kapitaal en de uitgiftepremies		49310		0		0
2) Aan de wettelijke reserve		49320		0		0
3) Aan de overige reserves		49330		-1 478		-2 493
<b>D. Over te dragen resultaat</b>	(+)/(-)	49400	<b>0</b>		<b>0</b>	
1) Over te dragen winst (-)		49400				
2) Over te dragen verlies		49400				
<b>E. Tussenkoms van de vennoten in het verlies</b>		49500	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>F. Uit te keren winst (-)</b>		49600	<b>-1 209</b>		<b>-2 157</b>	
1) Vergoeding van het kapitaal (a)		49610		-1 075		-1 917
2) Bestuurders of zaakvoerders (a)		49620		0		0
3) Andere rechthebbende (a)		49630		-134		-240

(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)	108 120	261 406

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

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50101	/	/
50102	/	/

3. achtergestelde vorderingen

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50103	/	/

## B. Algemene opgave van de overige vorderingen

*(op termijn of met opzegging)*

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

(10320)	Boekjaar	Vorig boekjaar
	35 915	103 737

	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	28 813
50106	7 102
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	7 073
50206	16 172
50207	0
50208	0
50209	4 366

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	26 613	32 357
50212	998	11 128

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	27 611

8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen\*

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

	Boekjaar
50219	26 248
50220	1 363

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)	14 178	20 650

#### 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	4 011
50305	2 018
50306	5 146
50307	3 003

5. Noteringen

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

	Boekjaar
50308	9 182
50309	8 796
50310	4 996

6. Looptijden

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

	Boekjaar
50311	8 149
50312	6 029

7. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de

- a. Handelsportefeuille
- b. Beleggingsportefeuille

	Boekjaar
50313	
50314	14 178

8. Voor de handelsportefeuille:

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

	Boekjaar
50315	/
50316	/

9. Voor de beleggingsportefeuille

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

	Boekjaar
50317	9
50318	41

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323P	XXXXXXXXXX	20 650
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50319	-6 472	
a. Aanschaffingen	50320	20 996	
b. Overdrachten	50321	27 468	
c. Aanpassingen met toepassing van artikel 35ter, §4 en 5 (+/-)	50322		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323	14 178	
4. Overdrachten tussen portefeuilles			
a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelsp.	50324	/	
b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsp.	50325	/	
c. Weerslag op het resultaat	50326	/	
5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	50332P	XXXXXXXXXX	0
6. Mutaties tijdens het boekjaar	50327	/	
a. Geboekt	50328	/	
b. Teruggenomen want overtollig	50329	/	
c. Afgeboekt	50330	/	
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50331	/	
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50332	/	
8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	(50314)	14 178	

**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	72 525

50401	26 163
50402	44 362

## 2. Noteringen

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

50403	70 525
50404	70 525
50405	0

## 3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de

- a. Handelsportefeuille
- b. Beleggingsportefeuille

50406	0
50407	70 525

## 4. voor de handelsportefeuille

- a. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaarde worden gewaardeerd
- b. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig 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	74 709

## 2. Mutaties tijdens het boekjaar

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

50410	637
50411	930
50412	0
50413	-293

## 3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50414	75 346
-------	--------

## 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	2 184
--------	----------	-------

## 6. Mutaties tijdens het boekjaar

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

50418	2 637
50419	2 901
50420	-264
50421	
50422	

## 7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50423P	4 821
--------	-------

## 8. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

(50407)	70 525
---------	--------

**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**

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



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

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

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

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

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

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

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

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

## VI. INLICHTINGEN OMTRENT DE DEELNEMINGEN

## A. Deelnemingen en maatschappelijke rechten in andere ondernemingen

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

NAAM, volledig adres van de ZETEL en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ONDERNEMINGSNUMMER	Aangehouden maatschappelijke rechten				Gegevens geput uit de laatst beschikbare jaarrekening			
	rechtstreeks			dochters	Jaarrekening per	Muntcode	Eigen Vermogen	Nettoresultaat
	Soort	Aantal	%	%			(+) of (-) (in duizenden munteenheden)	
<b>DIERICKX LEYS &amp; CIE S.A.</b> c.o. Maîtres P. Sylvestre et N. Bernardy 16-18, Boulevard Emmanuel Servais B.P. 508 L-2015 LUXEMBOURG	<b>M.A.</b>	<b>2 500</b>	<b>100,00%</b>	<b>0%</b>	<b>31/12/2018</b>	<b>EUR/1000</b>	<b>817</b>	<b>1</b>

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

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

De jaarrekening van de vermelde onderneming:

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

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

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

(actiefpost VIII)

**A. Oprichtingskosten**

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	9 170
--------	------------	-------

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	824
50709	824
50710	
50711	

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50712	9 994
-------	-------

4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50719P	XXXXXXXXXX	1696
--------	------------	------

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	1036
50714	1036
50715	
50716	
50717	
50718	

6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50719	2 732
-------	-------

7. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

50720	7 262
-------	-------

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

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

**D. Overige immateriële vast activa**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50738P	XXXXXXXXXX	675
2. Mutaties tijdens het boekjaar:			
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50734	258	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50735	258	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50736		
	50737		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50738	933	
4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50745P	XXXXXXXXXX	274
5. Mutaties tijdens het boekjaar:			
a. Geboekt	50739	153	
b. Teruggenomen	50740	153	
c. Verworven van derden	50741		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50742		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50743		
	50744		
6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50745	427	
7. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50746	506	

**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	2 845
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50812	130	
a. Geboekt	50813	130	
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	2 975	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50819	1 524	

**B. Installaties, machines en uitrusting**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824P	XXXXXXXX	874
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50820	25	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50821	25	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50822		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50823		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824	899	
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	500
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50831	180	
a. Geboekt	50832	180	
b. Teruggenomen	50833		
c. Verworven van derden	50834		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50835		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50836		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50837	680	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50838	219	



**C. Meubilair en rollend materieel**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843P	XXXXXXXX	686
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50839	49	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50840	49	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50841		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50842		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843	735	
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	510
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50850	63	
a. Geboekt	50851	63	
b. Teruggenomen	50852		
c. Verworven van derden	50853		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50854		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50855		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50856	573	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50857	162	

**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	2 141
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50880	5	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50881	5	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50882		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50883		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884P	2 146	
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	1 314
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50891	126	
a. Geboekt	50892	126	
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	1 440	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50898	706	

**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
14
3
2 749

**X. OVERLOPENDE REKENINGEN**

(actiefpost XII)

1. Over te dragen kosten

2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	94
51002	1 339

**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	0	
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	778	784
2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	51202	/	/
3. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Onmiddellijk opvraagbaar	51203	335 413	
b. Van hoogstens drie maanden	51204	1000	
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	54	
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	291 956	302 538
c. Schulden bij ondernemingen	51211	44 511	53 359
5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten			
a. Uit België	51212	322 143	
b. Uit het buitenland	51213	14 324	

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

(passiefpost III)

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

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

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

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

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

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

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

51303	
51304	
51305	
51306	
51307	

**XIV. STAAT VAN DE OVERIGE SCHULDEN**

(passiefpost IV)

	Codes	Boekjaar
1. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van het belastingbestuur	51401	0
a. Vervallen schulden	51402	0
b. Niet-vervallen schulden	51403	0
2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	51404	0
a. Vervallen schulden	51405	0
b. Niet-vervallen schulden	51406	59
3. Belastingen		
a. Te betalen belastingen	51407	721
b. Geschatte belastingschulden	51408	0
4. Overige schulden		
Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
Vakantiegeld provisie		586
Te betalen commissies		153
Te betalen bonussen		214
Te betalen leveranciers		138
Te betalen dividenden		1 075
Te betalen winstparticipatie werknemers		134

**XV. OVERLOPENDE REKENINGEN**

(passiefpost V)

1. Toe te rekenen kosten

2. Over te dragen opbrengsten

Codes	Boekjaar
51501	102
51502	0

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

(passiefpost VI.A.3.)

Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag  
voorkomt

Boekjaar
/

**XVII. STAAT VAN DE ACHTERGESTELDE SCHULDEN**

(passiefpost VIII)

1. Achtergestelde schulden bij verbonden ondernemingen

2. Achtergestelde schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

3. Kosten verbonden aan achtergestelde schulden toerekenbaar aan het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51701		
51702		
Codes	Boekjaar	
51703		

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

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

## 1. Maatschappelijk kapitaal

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

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

20910P	XXXXXXXX	10 000
(20910)	10 000	

- c. Wijzigingen tijdens het boekjaar

- d. Samenstelling van het kapitaal

- e. Soorten aandelen  
maatschappelijke aandelen

- 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

## 2. Niet-gestort kapitaal

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

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

(20920)		XXXXXXXX
51803	XXXXXXXX	

## 3. Eigen aandelen

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

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

51804	
51805	

51806	
51807	

## 4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen

- a. Als gevolg van de uitoefening van CONVERSIERECHTEN  
\* Bedrag van de lopende converteerbare leningen  
\* Bedrag van het te 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	342 110
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51902	58 200
2. Totaal passief		
a. In euro	51903	341 782
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51904	58 528

**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
4 252
16 033

**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)	1 723	613
52301	1 723	613
52302	0	0

(40310)	0	64
52303	0	64
52304		

(40320)		
52305		
52306		

(40330)		
52307		
52308		

(40340)		
52309		
52310		

(40400)	21 425	20 695
52311	21 425	20 695
52312	0	0

(40600)	-224	586
52313	-224	586
52314	0	0

(41400)	192	179
52315	192	179
52316	0	0

## 2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister

## a. Totaal aantal op de afsluitingsdatum

## b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten:

\* Directiepersoneel

\* Bedienden

\* Arbeiders

\* Andere

## c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

52317	61	61
52318	53,6	55
52319		
52320	53,6	55
52321		
52322		
52323	89 150	90 126

## 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	4 098	3 913
52325	1 052	1 007
52326	188	194
52327	250	241
52328	0	0

## 4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen

## a. Toevoegingen

(+)

## b. Bestedingen en terugneming

(-)

52329		
52330		

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

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	88	86
	50	49
	46	40
	6	2
	2	2

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	1 012	927
52332	2 171	1 953
	569	558
	418	343
	145	130
	450	301
	107	90
	13	22
	51	47
	117	79
	151	151
	573	466
	343	306
	59	51

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**

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

Verklarende beschrijving van het verschil tussen de marktwaarde 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**

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

Verklarende beschrijving van het verschil tussen de marktwaarde 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**

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

Verklarende beschrijving van het verschil tussen de marktwaarde 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.

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

Codes	Bedrag
52453	

\* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

**2. Kasstroomdekking**

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

Verklarende beschrijving van het verschil tussen de marktwaarde 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.

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

Codes	Bedrag
52460	

\* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

**D. Dekkingsresultaten op gediskwalificeerde verrichtingen 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	Codes	Totaal
			≤ 5 jaar			
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	Codes	Totaal
			≤ 5 jaar			
Wachtrekening actief ( actiefpost XII)						
Microdekking					52465	
Macrodekking					52466	
Wachtrekening passief ( passiefpost V)						
Microdekking					52467	
Macrodekking					52468	

**E. Rentebeheeroperaties zonder extra risico te nemen met een effectiseringsvehikel dat door de kredietinstelling wordt geconsolideerd (artikel 36bis, §1bis, tweede lid)**

Natuur van de financiële instrumenten	Notionele bedragen		Marktwaarde (A)	Boekwaarde op de balans (B)			Codes	Verschil (A-B)
	Te leveren	Te ontvangen	Totaal*	Totaal*	Waarvan renteprorata			
				Actief (+)	Passief (-)			
Renteswaps							52469	
Forward swaps							52470	
Swaptions							52471	
Renteopties							52472	
Overige							52473	
Totaal							52474	

Verklarende beschrijving van het verschil tussen de marktwaarde en de boekwaarde op de balans (codes 52469 à 52473)

Betrokken effectiseringsvehikels		Natuur van verrichtingen en opmerkingen
Benaming	Code LEI	

\* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

**XXV. UITZONDERLIJKE RESULTATEN**

	Codes	Boekjaar
1. Meerwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen	52501	
2. Minderwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen	52502	
3. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke opbrengsten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt  * Gerealiseerde meerwaarde op verkoop MVA		0
4. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke kosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt: * Uitzonderlijke afschrijvingen op MVA * Administratieve boete		2

**XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT**

	Codes	Boekjaar
1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar	52601	2 328
a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen	52602	2 328
b. Geactiveerde overschotten van bepaalde belastingen en voorheffingen	52603	
c. Geraamde belastingssupplementen	52604	0
2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren	52605	
a. Verschuldigde of betaalde belastingssupplementen	52606	2
b. Geraamde belastingssuppl. of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd	52607	
3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst voor belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst:		
* Verworpen uitgaven		1 357
* Waardevermindering op fondsen		3 205
* Tax shelter		0
* Terugname latente waardeverminderingen		-264
4. Invloed van de uitzonderlijke resultaten op de belastingen op het resultaat van het boekjaar		0
5. Bronnen van belastinglatenties		
a. Actieve latentie	52608	
* Gecumuleerde fiscale verliezen die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten	52609	
* Andere actieve latenties		
b. Passieve latenties	52610	
* Uitsplitsing van de passieve latenties		

**XXVII. BELASTINGEN OP DE TOEGEVOEGDE WAARDE EN BELASTINGEN TEN LASTE VAN DERDEN**

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

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52701	113	125
52702	778	908

## 2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als

- a. Bedrijfsvoorheffing
- b. Roerende voorheffing

52703	1 566	1 664
52704	5 113	5 355

**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	1055
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	36
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	14
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	2 368 010
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten	53004	1 450 718
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53005	97 605
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 beheervenootschappen van instellingen voor collectieve belegging.

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

**XXXII. Afgeleide financiële instrumenten die niet gewaardeerd zijn op basis van de reële waarde**

Voor iedere categorie afgeleide financiële instrumenten die niet gewaardeerd zijn op basis van de reële waarde

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

**Financiële vaste activa geboekt tegen een hoger bedrag dan hun reële waarde**

Bedrag van de afzonderlijke activa of van passende groepen ervan

Redenen waarom de boekwaarde niet is verminderd

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

Boekwaarde	Reële waarde

**XXXIi. Aanwijzingen omtrent de betrekkingen met geassocieerde ondernemingen in de zin van artikel 1:21 van het wetboek van vennootschappen en verenigingen**

**1. Financiële vaste activa**

- a. Deelnemingen
- b. Achtergestelde vorderingen
- c. Andere vorderingen

**2. Andere vorderingen**

- a. Op meer dan één jaar
- b. Op hoogstens één jaar

**3. Schulden**

- a. Op meer dan één jaar
- b. Op hoogstens één jaar

**4. Persoonlijke en zakelijke zekerheden gesteld of onherroepelijk beloofd**

- a. als waarborg voor schulden of verplichtingen van geassocieerde ondernemingen
- b. als waarborg voor schulden of verplichtingen van de instelling

**5. Andere betekenisvolle financiële verplichtingen**

Codes	Boekjaar
53101	
53102	
53103	
53104	
53105	
53106	
53107	
53108	
53109	
53110	
53111	
53112	
53113	
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	36
-------	----

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

- a. Andere controle-opdrachten
- b. Belasting-adviesopdrachten
- c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

53202	
53203	
53204	14

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

53205	
-------	--

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

- a. Andere controle-opdrachten
- b. Belasting-adviesopdrachten
- c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

53206	
53207	
53208	

**SOCIALE BALANS 2022 (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	37,80	30,60	7,20
Deeltijds	1002	21,60	3,30	18,30
Totaal in voltijds equivalenten (VTE)	1003	53,60	33,30	20,30

**Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren**

Voltijds	1011	64 401,00	52 397,00	12 004,00
Deeltijds	1012	24 748,00	4 539,00	20 209,00
Totaal	1013	89 150,00	56 936,00	32 214,00

**Personeelskosten**

Voltijds	1021	4 167 711	3 373 762	793 949
Deeltijds	1022	1 420 531	217 057	1 203 474
Totaal	1023	5 588 242	3 590 819	1 997 423

**Bedrag van de voordelen bovenop het loon**

	1033	130 757	81 239	49 518
--	------	---------	--------	--------

**Tijdens het vorige boekjaar**

	Codes	P.Totaal	1P.Mannen	2P.Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers in VTE	1003	54,70	32,90	21,80
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	1013	90 126,10	56 093,70	34 032,40
Personeelskosten	1023	5 355 487	3 334 437	2 021 050
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	157 401	94 677	62 724

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

Op de afsluitingsdatum van het boekjaar

**Aantal werknemers**

**Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst**

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd

Overeenkomst voor een bepaalde tijd

Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk

Vervangingsovereenkomst

**Volgens het geslacht en het studieniveau**

**Mannen**

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

**Vrouwen**

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

**Volgens de beroeps categorie**

Directiepersoneel

Bedienden

Arbeiders

Andere

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
105	40	21	55,4
110	40	21	55,4
111			
112			
113			
120	31	4	34,2
1200			
1201	4	1	4,8
1202	13		13
1203	14	3	16,4
121	9	17	21,2
1210		2	1,1
1211	4	6	8,3
1212	3	6	7,3
1213	2	3	4,5
130			
134	40	21	55,4
132			
133			

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

Tijdens het boekjaar	Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen	150	0	0
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	151	0	0
Kosten voor de instelling	152	92	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	8		8
210	6		6
211	2		2
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 bedrijfstoelag  
Afdanking  
Andere reden  
Waarvan: het aantal werknemers dat als zelfstandige ten minste op halftijdse basis diensten blijft verlenen aan de instelling

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
305	6	2	7
310	4	2	5
311	2		2
312			
313			
340		1	0,6
341			
342			
343	6	1	6,4
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	10,00	5811	8,00
5802	124,00	5812	136,00
5803	20 423,59	5813	18 632,54
58031	15045,43	58131	15 727,89
58032	5 378,16	58132	2 991,65
58033	0,00	58133	87,00

**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	25,00	5831	21,00
5822	450,00	5832	205,50
5823	13 500,00	5833	6165,00

**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° 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 verminderd 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 778 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 45.767 (063) 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 505 (837) euro.
- Aftrek van de goodwill voor een bedrag van 7.261 (958) euro.
- Aftrek deelname Dierickx Leys Luxemburg van 821 (495) euro.
- Het overschot aan eigen vermogen ten aanzien van de vereiste vermogen bedraagt 32.922 (454) 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 0,67%.

**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 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 2022 ongeveer 8,43%. 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 38%. Deze score voldoet aan de in het beleid vastgelegde minimum doelstelling van 20% voor gendergelijkheid. Vijf bestuurders vertegenwoordigen 85% van de aandelen. Acht 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-risico en compliance comité (ARCC) opgericht volgens de wettelijke vereisten. Dit comité vergadert minstens tweemaal per jaar. De leden van dit comité hebben een collectieve deskundigheid aangaande risicobeheer, audit en compliance 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 en ICB's:

Dierickx Bart:	Gedelegeerd bestuurder bij CAELESTE c.v.b.a. Voorzitter STICHTING DIERICKX-VAN DEN BROECK
Dierickx Marleen:	Gedelegeerd bestuurder bij STICHTING DIERICKX-VAN DEN BROECK
Hendrickx Herman	Zaakvoerder van de maatschap Familie HENDRICKX
Leys Monique	Zaakvoerder van de maatschap FINNORD
Decruyenaere 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 Leen:	Bestuurder van Beyond Marketing & Business Development b.v.
Qi Ling :	Bestuurder X-FAB Silicon Foundries SE Zaakvoerder Dalian Sophie Media Co. Ltd. Bestuurder Dalian Sophie Film Co. Ltd. Bestuurder Vliinvlin BV
Van Dyck Willem:	Bestuurder en VP Finance VZW D Foot International
Boelens Marc:	zaakvoerder Phinat BV bestuurder Frou-Frou NV

**Bezwaarde activa**

	tabel A: Activa in 000 op 31/12/2021	Boekwaarde van de bezwaarde activa	Marktwaarde van de bezwaarde activa	Boekwaarde van de niet-bezwaarde activa	Marktwaarde van de niet-bezwaarde activa
		010	040	060	090
<b>010</b>	<b>Activa van de rapporterende instelling</b>	<b>20 285</b>		<b>395 775</b>	
030	Eigen vermogensinstrumenten			30 346	26 163
040	Schuldinstrumenten			59 178	58 048
100	Vorderingen	20 285	20 285	275 103	
120	Andere activa			15 399	

**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 2022. De instelling heeft deze waarden op kwartaalbasis gemonitord, om op mediaanbasis te rapporteren. Per 31 december 2022 was 5,07% van de totale activa van de instelling bezwaard. De in tabel A opgenomen bedragen onder kolom 60, rij 120 'Andere activa' omvat voor 15.399 (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 31.12.2022:**

Niet bezwaarde activa	380 025 781
Bevoorrechte deposito's	334 298 841
<b>AER</b>	<b>113,68%</b>

**Informatie inzake LCR-ratio**

		31/03/2022	30/06/2022	30/09/2022	31/12/2022
Lijn 21	Liquiditeitsbuffer	67 986 866,00	97 044 272,00	94 551 384,00	166 835 856,00
Lijn 22	Nettokasuitstromen	9 133 323,00	9 818 294,00	9 469 086,00	15 125 705,00
Lijn 23	Liquiditeitsratio	744,38%	988,40%	998,53%	1103,00%

## **Verslag van de Raad van Bestuur aan de Algemene Vergadering** **over het boekjaar 2022 op 09/05/2023**

### **Raad van Bestuur (samenstelling op 31/12/2022)**

Voorzitter:	Monique Leys
Uitvoerende bestuurders:	Filip Decruyenaere - voorzitter directiecomité Sven Sterckx - lid directiecomité Kathleen Delanoo – lid directiecomité Luc Van den Broeck - lid directiecomité
Niet-uitvoerende bestuurders:	Bart Dierickx Willem van Dyck Umberto Arts Leen Van Wambeke Ling Qi Marc Boelens Herman Hendrickx Marleen Dierickx
Commissaris:	Philip Callens, erkend commissaris (Callens, Pirenne)

### **Corporate Governance**

Op 31 december 2022 was de Raad van Bestuur samengesteld uit 13 leden, waarvan vier uitvoerende en negen niet-uitvoerende bestuurders. Vijf bestuurders vertegenwoordigen 85% van de 80.700 aandelen. Acht bestuurders hebben geen familiale banden met de aandeelhouders. Het directiecomité is samengesteld uit vier uitvoerende bestuurders.

Twee uitvoerende bestuurders, Herman Hendrickx en Marleen Dierickx, hebben op 17/01/2022 hun mandaat als uitvoerend bestuurder na een lange loopbaan bij de bank beëindigd, zij blijven als niet-uitvoerend bestuurder in de raad van bestuur zetelen. Wij danken hen beide voor de lange carrière en de belangrijke bijdrage die ze geleverd hebben aan de groei en ontwikkeling van de bank. In april hebben we dit afscheid uitgebreid gevierd in de Handelsbeurs in Antwerpen.

Voor het eerst bestaat het volledige directiecomité uit leden die niet verbonden zijn met de familiale aandeelhouders.

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 38% op het einde van 2022. Deze score voldoet aan de in het beleid vastgelegde minimumdoelstelling van 20% voor gendergelijkheid.

De bank heeft in 2015, conform de bankwetgeving, een audit, risico en compliancecomité, een benoemingscomité en een remuneratiecomité opgericht. Op de Raad van Bestuur van 26 oktober 2022 werden voor de drie comités nieuwe interne reglementen goedgekeurd.

In 2022 vergaderde de Raad van Bestuur formeel zes maal, 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 1 februari 2023 volgende verslagen goed:

- Verslag over de werking van het interne controlesysteem in 2022
- Verslag over de beleggingsdiensten en activiteiten in 2022

Het remuneratiecomité evalueert jaarlijks het beloningsbeleid. De beleidsnota betreffende de principes van het beloningsbeleid werd goedgekeurd door de Raad van Bestuur van 30 oktober 2019 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 resultaatgebonden variabele verloning bestaat uit een winstparticipatie, die voor de werknemers kadert in de wet van 22 mei 2001 en een niet-recurrente resultaatgebonden 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 2022 ongeveer 8%.

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).

In de implementatie van de aanbevelingen van de NBB hebben we een nieuwe Risk Officer aangetrokken. Het voldoen aan de steeds toenemende regelgeving en het beantwoorden van de vragen van de toezichthouders in het kader van inspecties wordt een steeds zwaardere opdracht. Het is noodzakelijk om onze teams van interne controle te versterken.

### **Dierickx, Leys Private Bank in de economische omgeving van 2022**

2022 was van bij de start een uitdagend jaar. Aan het begin van het jaar bevonden de waarderingen van de verschillende activaklassen zich op een bijzonder hoog niveau en deze zijn gedurende het jaar alleen maar afgenomen. Verschillende oorzaken liggen hier aan de basis. De opkomende inflatie eind 2021 heeft de centrale banken hun politiek van gratis geld doen wijzigen. De oorlog in Oekraïne en de daaruit voortvloeiende toeleveringsproblemen en hoge olieprijsen hebben de inflatie in recordtempo doen pieken. De rente werd bijgevolg verschillende keren opgetrokken, sneller in Amerika dan in Europa.

Dit heeft ervoor gezorgd dat zowel de aandelenmarkten als de obligaties onder druk stonden. Er was geen veilige haven voor de belegger, tenzij in grondstoffen en bedrijven actief in de defensiesector.

De onzekerheden deden de klanten twijfelen. Na een turbulent eerste kwartaal, met een hoge handel tot gevolg, kwam de berusting en de inertie. De portefeuilles daalden in waarde en de handel viel stil.

De bank heeft het jaar afgesloten met een netto-winst van 2,7 mio Euro. Dit resultaat is sterk beïnvloed door de (latente) waardevermindering op de beleggingsportefeuille. Door de zeer snelle stijging van de rente is de beleggingsportefeuille van de bank gedaald in waarde met 2,9 mio Euro. Deze minwaarde is geboekt als een niet gerealiseerd verlies. We gaan ervan uit dat in het normale verloop van de beleggingsportefeuille deze minwaarde zal gecupereerd worden omdat de lopende rente sterk positief is. De kredietwaardigheid van de portefeuille wordt streng opgevolgd en bewaakt. Verder wordt de asset kant van de balans op een zeer defensieve manier beheerd. Er worden enkel kredieten verschaft op basis van een belegde portefeuille, de zogenaamde Lombard kredieten. De concentratie op tegenpartijen wordt strikt opgevolgd en alle overtollige cash wordt overnight geplaatst bij de Nationale Bank.

De verschillende ratio's waaraan de bank dient te voldoen worden aandachtig gecontroleerd en overschrijden ruimschoots de opgelegde normen.

Ondanks het negatieve effect op de beleggingsportefeuille is het onderliggende recurrente resultaat robuust en komt uit op 5,6 mio Euro. De impact van de stijgende rente is niet te onderschatten. Na vele verliesjaren op de rentemarge kunnen we eindelijk terug een positief resultaat halen uit interestactiviteiten. Daarnaast werpt de continue focus op de strategie, met als speerpunt het verhogen van de recurrente inkomsten, haar vruchten af.

2022 werd eveneens gekenmerkt door de opstart van twee activiteiten, die vroeger door beursvennootschap Merit Capital, die in problemen was geraakt door het intrekken van de licentie door de NBB, werden uitgevoerd. Vanaf mei werd Dierickx Leys Private Bank aangesteld als beheerder van het Merit Capital Global Investment Fund. Ondertussen werd de naam gewijzigd in Dierickx Leys Fund III en zullen de verschillende compartimenten ingeschakeld worden in het aanbod van de bank omdat wij ook optreden als distributeur en promotor van het fonds. Zoals verwacht is er een belangrijke outflow op gang gekomen na de overname van het beheer. Desondanks blijft dit voor de bank een goede operatie met een belangrijke bijdrage aan het resultaat van de bank.

In december heeft de bank een overeenkomst gesloten met SD Worx om de afhandeling te begeleiden van de aankoop en verkoop van warrants in het kader van de uitkering van variabele vergoedingen door bedrijven aan hun werknemers. De plannen van de regering om de fiscale behandeling van dit soort instrumenten te wijzigen kan roet in het eten gooien. We gaan ervan uit dat we de investeringskost om dit proces op te zetten in de loop van 2023 kunnen recupereren vooraleer de eventuele wijzigingen door de regering zijn doorgevoerd.

Het aantal rekeningen dat de cliënten bij de bank aanhield bleef in 2022 stabiel (10 533), maar de assets daarentegen daalden met 17% (-551 miljoen euro) tot 2,67 miljard euro. Vooral het gevolg van de daling van de waarden in portefeuille, en in beperkte mate het gevolg van een netto outflow. Door het moeilijke beursklimaat gooiden een aantal beleggers de handdoek in de ring en kozen ze voor andere investeringsopportuniteiten zoals vastgoed. We slagen er wel in om de nieuwe kapitalen die we aantrekken in onze fondsen of in het beheer, adviserend of discretionair, te laten beleggen.

Ondertussen is 2023 goed gestart voor de bank. De beperkte daling van de lange termijn rente ten opzichte van het piekmoment heeft zowel de waardering van de portefeuilles als de beleggingsportefeuille van de bank gunstig geïmpacteerd.

Nochtans zijn de onzekerheden niet verdwenen, integendeel. Door het aanhoudend beleid van rentestijgingen op de korte termijn van de centrale bankiers om de inflatie af te remmen en onder controle te krijgen is het financiële systeem onder druk komen te staan. Bovendien lijkt de oorlog van Rusland in Oekraïne uit te draaien op een langetermijngevecht met een zeer onzekere uitkomst. De wereld is duidelijk aan het polariseren. Onder deze omstandigheden is het des te belangrijker het vermogen van de klanten te laten beheren door vakmensen, specialisten met een uitgebreide kennis en ervaring en een passie voor de financiële markten. De klanten van Dierickx Leys Private Bank zijn in goede handen.

Graag wens ik tot slot alle bestuurders, medewerkers en mede directieleden te bedanken voor de inzet tijdens dit bijzonder uitdagend jaar.

Filip Decruyenaere  
Voorzitter DC



**Commentaar op de jaarrekening****Resultaten (2,69 miljoen euro).**

Het resultaat per 31 december 2022 bedraagt na belastingen +2,69m€ tegenover +4,79m€ in 2021 (-2,11m€), een daling met 44%.

De negatieve evolutie van het resultaat is de resultante van:

1/ Minwaarden op de beleggingsportefeuille ten belope van -2,93m€. Door de terugkeer van inflatie werden de centrale banken gedwongen om de rente in 2022 in een versneld tempo op te trekken, daar waar ze de voorbije jaren de rente zo laag mogelijk of zelfs negatief hielden. De stijging van de lange termijn rente, in combinatie met een verhoging van de credit spreads, zorgde voor een negatieve impact op de waardering van de beleggingsportefeuille van de bank. De latente minwaarden op de portefeuille "Available for Sale" stegen in 2022 met -2.901k€. Tevens werd een kleine minwaarde van -29k€ gerealiseerd. De gestegen rente zal het rendement van de beleggingsportefeuille positief beïnvloeden in de toekomst. De kwaliteit van de onderliggende assets in de beleggingsportefeuille is zeer goed en wordt nauwkeurig bewaakt. Er worden geen effectieve kredietverliezen verwacht in de portefeuille.

2/ Een gunstige evolutie van de recurrente resultaten +7% in vergelijking met 2021, als resultante van:

(+) significant hogere inkomsten uit intresten dankzij de verhoging van de beleidsrente. De herbelegging van de cliëntendeposito's genereert vanaf de 2e jaarhelft van 2022 opnieuw positieve rente, terwijl in 2022 enkel een rentevergoeding van toepassing is op de klantendeposito's in US dollar,

(+) stijging van de inkomsten uit de beheersvergoeding van de fondsen (+1.89m€), dankzij hogere gemiddelde AUM 2022 in vergelijking met 2021 (mede dankzij de overname van het beheer van de Merit Capital fondsen). Terwijl de AUM in 2021 een gestage groei hebben gekend, werd 2022 gekenmerkt door geleidelijk dalende AUM doorheen het jaar,

(-) lagere inkomsten uit transacties (-16%), vnl. te wijten aan de terugval van het aantal transacties gedurende de laatste maanden van het jaar,

(-) een daling van de vergoeding voor vermogensbeheer, vnl. het gevolg van de daling van het beheerd vermogen,

(-) een stijging van de werkingskosten met ca. +7%, o.m. gedreven door de volgende elementen:

- daling personeelskosten, ondanks de loonindexering van ong. 4%, vnl. ingevolge een gemiddeld lager VTE-aantal en een lagere variabele vergoeding,
- hogere afschrijving op goodwill (door de uitbetaling van het laatste prijsdeel voor de overname van beurshuis Lawaisse),
- hogere marketingkosten,
- toename ICT-kosten,
- hogere huurkosten gebouwen,
- hogere bijdrage Bankentaks.

Samengevat een goed recurrent resultaat in 2022.

**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, na een dieptepunt in 2021, opnieuw toeneemt als gevolg van de stijging van de rente opgelegd door de ECB. Dit heeft tot gevolg dat de inkomsten uit de effectenoperaties en beheer relatief afnemen.

Het relatief belang van de hoofdactiviteiten	2022	2021	2020
Netto uit effectentransacties	92,37%	96,06%	92,91%
Netto renteopbrengsten	5,89%	0,91%	2,59%
Netto uit wisselverrichtingen en trading	1,74%	3,02%	4,50%
	100,00%	100,00%	100,00%

**Financiële dienstverlening (21,43 miljoen euro)**

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

De bruto ontvangsten uit de financiële dienstverlening bedroegen 21,43 miljoen euro tegenover 20,70 miljoen euro in 2021, een verbetering met 3,5%.

De courtages uit effectentransacties blijven een belangrijke bron van inkomsten maar daalden in vergelijking met 2021. De daling bedroeg 0,83 miljoen euro of -15,7%.

De vergoedingen voor het beheer van de fondsen groeiden opnieuw significant met 15,2% tot 13,8 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 16,76 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 25% tot 0,37 miljoen euro.

Inkomstenbron	2022	2021	+/-	+/- %
<i>bruto ontvangen provisies</i>	21 425 271	17 717 806	3 707 465	20,9%
<b>inkomsten uit courtages</b>	<b>4 475 970</b>	<b>5 306 579</b>	<b>-830 609</b>	<b>-15,7%</b>
inkomsten uit het vermogensbeheer (a)	2 965 860	3 239 179	-273 318	-8,4%
vergoedingen eigen fondsen (b)	13 790 645	11 967 885	1 822 760	15,2%
<b>Vergoedingen voor AUM (a+b)</b>	<b>16 756 506</b>	<b>15 207 064</b>	<b>1 549 442</b>	<b>10,2%</b>

Het totale vermogen van alle fondsen in beheer daalde tot 1.094 miljoen euro (-4,93%).

Overzicht beheerd vermogen fondsen	2022	2021	+/-	+/- in %
Dierickx Leys Balance	272 188 274	316 237 875	-44 049 601	-13,93%
Dierickx Leys Bond	17 931 093	20 449 497	-2 518 404	-12,32%
Dierickx Leys Bond Corp	77 469 001	102 001 074	-24 532 073	-24,05%
Dierickx Leys DBI	24 207 758	18 804 767	5 402 991	28,73%
Dierickx Leys Defensive	80 688 459	97 541 381	-16 852 922	-17,28%
Dierickx Leys Dynamic	103 527 904	106 093 572	-2 565 669	-2,42%
Dierickx Leys Equity	262 537 471	336 586 038	-74 048 567	-22,00%
Dierickx Leys Growth	66 860 119	95 616 657	-28 756 538	-30,07%
Dierickx Leys Systematic	11 169 109	13 266 761	-2 097 652	-15,81%
IBH	34 990 422	44 351 037	-9 360 615	-21,11%
Dierickx Leys III	142 658 684	0	142 658 684	...
<b>Totaal</b>	<b>1 094 228 293</b>	<b>1 150 948 659</b>	<b>-56 720 366</b>	<b>-4,93%</b>

#### Intresten en dividenden (1,26 miljoen euro)

Een lange periode van historisch lage intrestvoeten, als gevolg van een bijzonder soepele monetaire politiek van de ECB en de FED, kwam in 2022 ten einde. Er was een evolutie van negatieve rente in het eerste halfjaar naar een positieve en verder stijgende rente in de tweede jaarhelft.

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 evolutie van de intrestvoeten heeft dan ook geleid tot een significante stijging van de herbeleggingsopbrengsten. De ontvangen intresten stegen met 1,1 miljoen euro (+181%) tot 1,7 miljoen euro. De bijdrage van de voorschotten aan cliënten steeg eveneens met 14% tot 0,58 miljoen euro.

De betaalde (negatieve) creditrente, op de gelden die de Bank bij haar correspondenten en de NBB op rekening heeft geplaatst, daalde van 0,50 miljoen euro in 2021 tot 0,29 miljoen euro in 2022 als gevolg van de evolutie van negatieve naar positieve intrestvoeten.

Tegenover de hogere opbrengsten stond eveneens een hogere vergoeding van uitbetaalde rente aan cliënten, vooralsnog enkel op de US dollar deposito's.

Het dividend uit de DLPB-obligatiefondsen in de beleggingsportefeuille daalde tot quasi geen dividenden meer.

Het nettoresultaat van het beheer van de deposito's verbeterde tot 1,26 miljoen euro.

Intresten en dividenden	2022	2021	+/-	+/- in %
Ontvangen rente (alles)	1 722 498	613 627	1 108 871	180,71%
<i>Ontvangen debetrente van cliënten</i>	<i>575 094</i>	<i>503 283</i>	<i>71 811</i>	<i>14,27%</i>
Betaalde intresten aan banken	-286 228	-499 628	213 400	-42,71%
Betaalde intresten aan cliënten	-174 183	0	-174 183	...
Dividenden fondsen	22	64 102	-64 080	-99,97%
<b>Nettoresultaat rente</b>	<b>1 262 109</b>	<b>178 101</b>	<b>1 084 008</b>	<b>608,65%</b>

#### Handels- en beleggingsportefeuille (-2,96 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 -27 duizend euro.

In 2022 realiseerde de bank een beperkte minwaarde in de beleggingsportefeuille van -0,03 miljoen euro.

Anderzijds diende zij een niet-gerealiseerde minwaarde te registreren van -2,90 miljoen euro op de investering in de obligatiefondsen.

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 -4,82 miljoen euro op het einde van 2022.

Op het 31 december 2022 bedroeg de boekwaarde van de beleggingsportefeuille 89,67 miljoen euro, als volgt samengesteld:

Categorie	Boekwaarde	Subtotaal	Marktwaarde	+/- Waarde
Schatkistcertificaten	0		0	0
Commercial Paper	4 996 211	4 996 211	5 000 000	3 789
Obligaties	9 328 440		8 833 040	-495 400
Fondsen	75 346 514		70 525 019	-4 821 496
Aandelen	0	84 674 954	0	0
<b>Totaal</b>	<b>89 671 165</b>	<b>89 671 165</b>	<b>84 358 059</b>	<b>-5 313 107</b>

De obligaties vertonen een (beperkte) minwaarde. Deze minwaarde 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 -5,31 miljoen euro (-5,93%) tegenover een minwaarde van -2,14 miljoen in 2021.

#### **Andere uitgaven (14.65 miljoen euro)**

De kosten gerelateerd aan de omzet bedroegen 1,64 miljoen euro, een daling met 20,76%, het gevolg van de eveneens dalende inkomsten uit transacties.

De bezoldigingen en sociale lasten daalden met 0,95% tot 7,12 miljoen euro, inbegrepen de vergoedingen van de bestuurders die geboekt zijn onder de rubriek "overige beheerskosten". De lichte daling is het gevolg van een gemiddeld lager VTE-aantal en een lagere variabele vergoeding, en wordt deels tenietgedaan door de loonindexering van ong. 4%.

De afschrijvingen, andere dan deze voor IT of rollend materieel, stegen met 0,11 miljoen euro tot 1,38 miljoen euro. De stijging van deze rubriek is nagenoeg volledig toe te schrijven aan de hogere afschrijving van de goodwill voor de overname van beursvennootschap Lawaisse.

De kosten voor ICT namen toe met 22,19%, voornamelijk als gevolg van de implementatie van software voor Objectway en Harmony en de bijhorende licenties, en de vervanging en beveiliging van hardware door Netflow.

De totale afschrijvingen stegen tot 1,64 miljoen euro en bedragen 22.73% van de cashflow.

De overige bedrijfskosten en beheerskosten namen toe met 24,18% tot 3,67 miljoen euro, vnl. het gevolg van hogere marketingkosten, hogere huurkosten gebouwen en hogere bijdrage Bankentaks.

Andere Uitgaven	2022	2021	+/-	+/- in %
Kosten gerelateerd aan de omzet	1 643 935	2 074 723	-430 788	-20,76%
Bezoldigingen en sociale lasten	7 120 788	7 189 116	-68 328	-0,95%
Afschrijvingen (niet ICT en personeelsgebonden)	1 384 478	1 273 773	110 704	8,69%
ICT	832 523	681 348	151 175	22,19%
<i>afschrijvingen ICT</i>	<i>259 412</i>	<i>215 113</i>	<i>44 299</i>	<i>20,59%</i>
Overige bedrijfskosten (Marketing, huur en werking)	3 665 611	2 951 812	713 799	24,18%
<b>Totaal andere uitgaven</b>	<b>14 647 334</b>	<b>14 170 772</b>	<b>476 563</b>	<b>3,36%</b>

#### **Inkomsten uit financiële vaste activa (0 miljoen euro)**

#### **Uitzonderlijke resultaten (0 miljoen euro)**

#### **Nettoresultaat (2.69 miljoen euro)**

Het totaal van de opbrengsten bedroeg 23,89 miljoen euro tegenover 22,06 miljoen euro in 2020, een sterke stijging met 1,82 miljoen euro (+8,3%).

De totale uitgaven stegen met 3,73 miljoen euro (+24,7%) tot 18,87 miljoen euro. Dit is inclusief de aanleg van een latente minwaarde van -2,9 miljoen euro.

Het resultaat vóór belastingen daalde met 27,58% en bedroeg 5,02 miljoen euro, tegenover 6,93 miljoen euro in 2021.

De stijging van de belastingen met 9,1% is, in vergelijking met de evolutie van het resultaat vóór belastingen, te verklaren door de fiscaal niet aftrekbare aanleg van (latente) minwaarde op de beleggingsportefeuille.

De gangbare belastingdruk voor de vennootschappen bedraagt 25%, de effectieve belastingvoet voor de bank voor 2022 komt op 46,45%, voornamelijk omwille van de waardeverminderingen, en de belastingen bedragen 2,33 miljoen euro.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de belastingen en bijdragen die de bank aan de overheid betaald heeft in 2022, inclusief de sociale bijdragen:

Rubriek	in euro	Subtotaal
Vennootschapsbelastingen	2 330 243	
Niet-terugvorderbare BTW medecontractant	18 110	
Niet-terugvorderbare BTW op goederen/diensten	464 069	
Andere bedrijfsbelastingen	25 608	<b>2 838 030</b>
Bankentaks	417 830	
Beschermingsfonds deposito cliënten	132 156	<b>549 986</b>
Bijdrage werking FSMA en NBB	145 867	<b>145 867</b>
Sociale Bijdrage (RSZ)	1 025 265	<b>1 025 265</b>
<b>Totaal</b>		<b>4 559 148</b>

Het nettoresultaat bedraagt 2.69 miljoen euro (-43,95%), een daling met 2,11 miljoen euro.

### Winstverdeling

Aan de Algemene Vergadering wordt voorgesteld om 40% van de winst over 2022 uit te keren aan de aandeelhouders. Dit betekent een bruto dividend van 13,31 euro per aandeel. De totale voorgestelde uitkering aan dividenden bedraagt 1,07 miljoen euro.

De uitkering aan de werknemers, in het kader van het werknemersparticipatieplan, bedraagt 5% van de winst (0,13 miljoen euro).

### Eigen Vermogen

Na reservering van 1,48 miljoen euro bedraagt het eigen vermogen van de bank 55,83 miljoen euro tegenover 54,36 miljoen euro in 2021.

### Investeringen (1,16 miljoen euro)

De investeringen daalden in vergelijking met het boekjaar 2021 tot 1,16 miljoen euro (tegenover 2,34 miljoen euro in 2021). De daling is voornamelijk het gevolg van de lagere betaalde goodwill voor de overname van beursvennootschap Lawaisse (-0,53 miljoen euro). In 2022 werd het finale resterend deel van de goodwill voor de overname van beursvennootschap Lawaisse betaald. De goodwill maakte in 2022 nog steeds het grootste deel van de investeringen uit (71%). Daarnaast daalde ook de investering in gebouwen, in 2021 werd 0,52 miljoen euro geïnvesteerd in de inrichting van gebouwen. In 2022 werd opnieuw veel geïnvesteerd in IT, zowel hardware als software, ongeveer op het niveau van 2021.

### Vaste Activa

De Financiële Vaste Activa (100 % participatie in Dierickx Leys Luxemburg) bleven onveranderd en bedroegen 0,8 miljoen euro. De Materiële Vaste Activa daalden met 10,6% en bedroegen 2,61 miljoen euro. De stijging is de resultante van de afschrijvingen.

### Tegoeden cliënten

Op 31 december 2022 bewaarde de bank voor 2,70 miljard euro effecten en cash van cliënten, een daling met 17,4% tegenover 2021.

Tegoeden van cliënten in 000 euro	2022	2021	+/-	+/- in %
Totaal bedrag in cash (000)	336 467	355 897	-19 430	-5,5%
Totaal bedrag in effecten (000)	2 368 011	2 917 045	-549 034	-18,8%
<b>Totaal tegoeden van cliënten</b>	<b>2 704 478</b>	<b>3 272 942</b>	<b>-568 464</b>	<b>-17,4%</b>

### Medewerkers

Het gemiddeld aantal werknemers bij de bank, uitgedrukt in voltijdse equivalenten, daalde tegen einde 2022 van 54,7 naar 53,6 (37,8 voltijds en 21,6 deeltijds). De directieleden zijn hier niet inbegrepen. Het aantal gepresteerde uren daalde tot 89.150 uren.

Het personeelsbestand (61) bestaat uit 35 mannelijke en 26 vrouwelijke werknemers. Het merendeel van de werknemers heeft een hoger niet-universitair of universitair diploma.

**Enkele ratio's voor 2022**

De solvabiliteitsratio, gewogen volgens het kredietrisico, meet de verhouding tussen het eigen vermogen van de bank en het gewogen risico van de activa. Einde 2022 bedroeg deze ratio 28,51%. 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 deponitohouders van de bank.

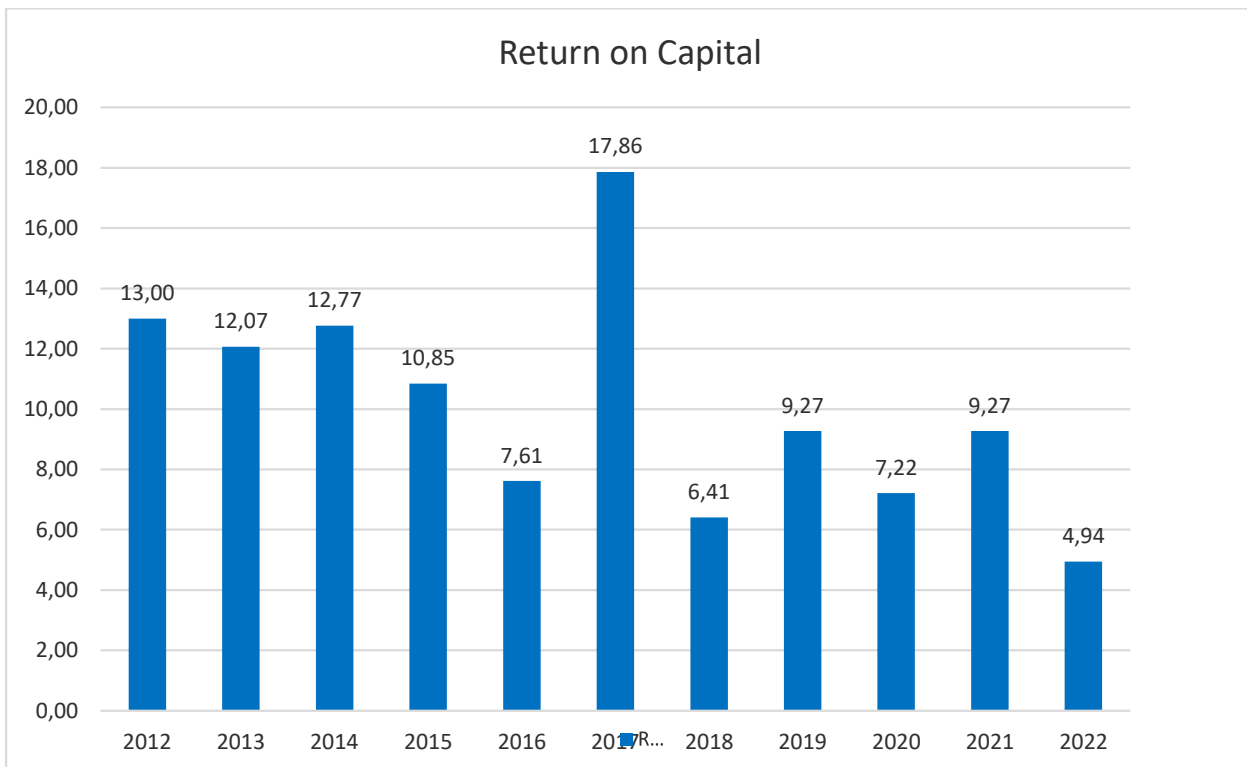
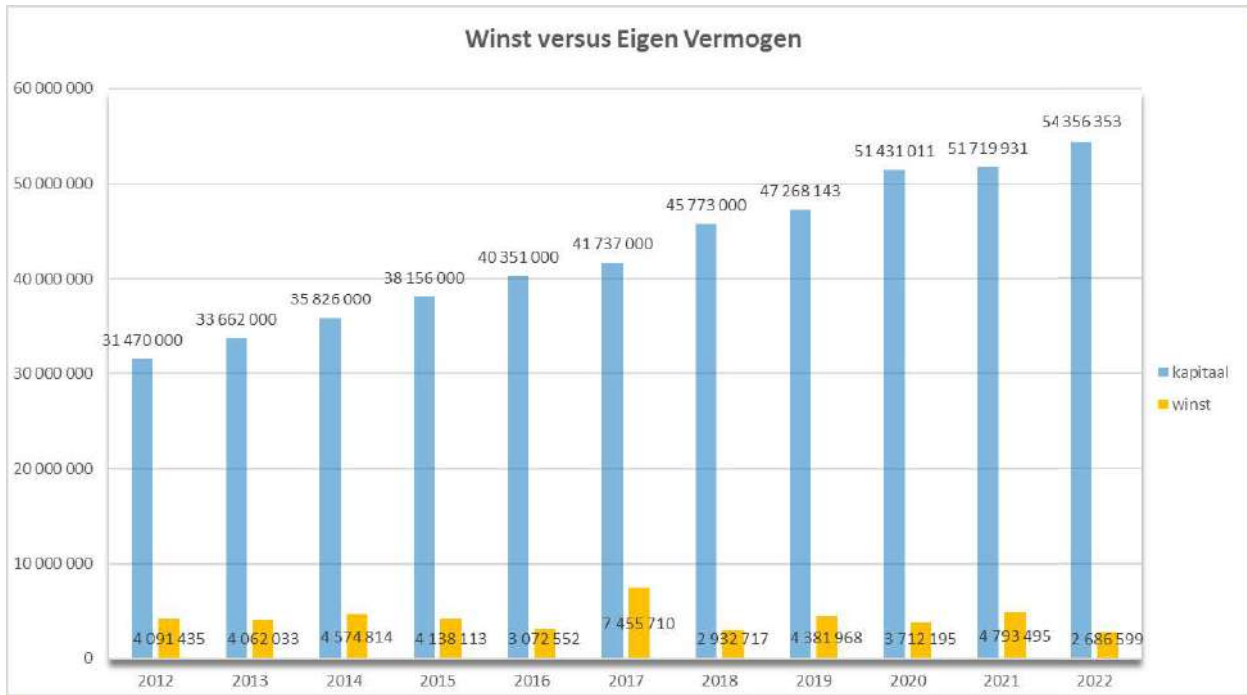
**Return On Capital van 2019 tot 2022 (in 000 euro)**

ENKELE RATIO'S	2022	2021	2020	2019
Eigen Vermogen (bij aanvang boekjaar)	54 356	51 720	51 431	47 268
Return on Capital na belastingen	4,94%	9,27%	7,22%	9,27%
Eigen Vermogen (Einde boekjaar na winstuitkering)	55 834	54 356	51 720	51 431
Solvabiliteitsratio	28,51%	20,31%	22,98%	29,36%

**Rendabiliteitsverhoudingen van 2019 tot 2022 (in 000 euro)**

RENDABILITEITSVERHOUDINGEN	2022	2021	2020	2019
Renteresultaat	1 240	159	418	586
Diverse inkomsten	21 393	21 460	18 645	14 486
<b>Bankproduct</b>	<b>22 633</b>	<b>21 619</b>	<b>19 063</b>	<b>15 072</b>
- Bedrijfskosten	-14 713	-14 244	-13 438	-9 417
<b>Bruto-bedrijfsresultaat voor belastingen</b>	<b>7 920</b>	<b>7 375</b>	<b>5 625</b>	<b>5 655</b>
- Waardecorrecties mbt de normale bankactiviteit	-2 901	-446	-237	442
<b>Netto-bedrijfsresultaat voor belastingen</b>	<b>5 019</b>	<b>6 929</b>	<b>5 388</b>	<b>6 097</b>
+ Uitzonderlijk resultaat	-2	-1	-50	-30
<b>Resultaat van het boekjaar voor belastingen</b>	<b>5 017</b>	<b>6 928</b>	<b>5 338</b>	<b>6 067</b>
- Belastingen op het resultaat	-2 330	-2 134	-1 626	-1 685
<b>Winst van het boekjaar</b>	<b>2 687</b>	<b>4 794</b>	<b>3 712</b>	<b>4 382</b>

Rentemarge	3,57	1,31	1,90	1,88
Diverse Inkomsten/bankproduct	94,52%	99,26%	97,81%	96,11%
Cost-income ratio	65,01%	65,89%	70,49%	62,48%
Personeelskosten/bedrijfskosten	48,40%	50,47%	50,41%	52,19%
Winstmarge (ROA)	0,68%	1,16%	1,01%	1,50%
Rendement Eigen Vermogen (ROE)	4,94%	9,27%	7,22%	9,27%



**Toelichting resultaten en gebeurtenissen 1<sup>e</sup> trim 2023**

Het recurrente resultaat kende een gunstige evolutie in het eerste kwartaal van 2023 en eindigde ca. 11% hoger in vergelijking met het eerste kwartaal van 2022. Dit dankzij een mooie groei van de bruto marge, evenwel ook in combinatie met een significante kostengroei als gevolg van de impact van de inflatie. De groei van de bruto marge wordt zowel gedreven door de gunstige evolutie van de resultaten uit intresten als de groei van de beheersvergoedingen. In vergelijking met het budget eindigt het recurrent resultaat ca. 5% hoger dan 1/4e van het geplande jaarresultaat.

De niet-recurrente resultaten bevatten in het eerste kwartaal van 2023 enerzijds een terugname van minwaarden op de beleggingsportefeuille en anderzijds een creditnota met betrekking tot de bankentaks 2016.

- De niet-gerealiseerde minwaarde op de beleggingsportefeuille is significant afgenomen in het eerste kwartaal en de wijziging verhoogt het recurrente resultaat. De afname van de minwaarde is het gevolg van de daling van de lange termijn rente en de afgenomen credit spread.
- De andere bedrijfskosten bevatten de terugbetaling van de bankentaks met betrekking tot aanslagjaar 2016.

De bank zal haar strategie verder uitrollen in 2023 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.

**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 2022 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 28,51% 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 audit, risico en compliance comité opgericht dat is samengesteld uit 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

Dierickx Leys Private Bank kreeg, net als andere banken die een gerechtelijke vordering tot teruggaaf van het supplement bankentaks 2016 hadden ingesteld, eind januari 2023 een bericht, van de Algemene Administratie van de Fiscaliteit, waarin aangekondigd werd dat de teruggevorderde hoofdsom zou terugbetaald worden, te vermeerderen met moratoire interesten. Per einde februari 2023 werd de terugbetaling ontvangen van de teruggevorderde hoofdsom van het supplement bankentaks 2016 (+264k€). De moratoire intresten werden nog niet ontvangen.

**Tot slot**

***De raad van bestuur dankt alle werknemers voor hun inzet tijdens het jaar 2022.***





**VERSLAG VAN DE COMMISSARIS  
AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN DE VENNOOTSCHAP  
DIERICKX LEYS PRIVATE BANK  
OVER HET BOEKJAAR AFGESLOTEN OP  
31 DECEMBER 2022**

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 14 opeenvolgende boekjaren.

**Verslag over de jaarrekening**

***Oordeel zonder voorbehoud***

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de vennootschap, die de balans op 31 december 2022 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van € 395.489.000 en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van € 2.687.000.

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





### ***Basis voor het oordeel zonder voorbehoud***

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

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

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

### ***Kernpunten van de controle***

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

### ***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.
- De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de jaarrekening.



**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, 19 april 2023

Callens Vandelanotte  
Commissaris  
Vertegenwoordigd door  
Philip Callens  
Bedrijfsrevisor