

JAARREKENING

IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van neerlegging)

NAAM: LELEUX ASSOCIATED BROKERS

Rechtsvorm¹: N.V.

Adres: Koningstraat Nr.: 97 Bus:

Postnummer: 1000 Gemeente: BRUSSEL

Land: BELGIË

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van BRUSSEL

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

E-mailadres²:

Ondernemingsnummer 0426.120.604

DATUM 12/01/2024 van de neerlegging van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

JAARREKENING in duizenden EUROS³ goedgekeurd door de algemene vergadering van 27/03/2025

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 01/01/2024 tot 31/12/2024

Vorig boekjaar van 01/01/2023 tot 31/12/2023

De bedragen van het vorige boekjaar **zijn / zijn niet**⁴ identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.
Model van jaarrekening dat afwijkt van datgene wat voorzien is door het K.B. van 29 april 2019 op grond van⁵:

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening²:

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

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

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

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

LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN

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

BENCARDINO Massimo, Rue de Zaventem 32, 1140 Evere, Bestuurder

BERTRAND Guy, Koninklijke baan 177 bus 102, 8670 Koksijde, Bestuurder

BOULANGER-KANTER Guy, Rue Noël 82, 1410 Waterloo, Bestuurder

DORSIMONT Frédéric, Avenue Guillaume Gilbert 33, 1050 Brussel, Bestuurder

GRAVEZ Lutgarde, August Oleffelaan 25, 8620 Nieuwpoort, Bestuurder

LELEUX Isabelle, Denneboslaan 50A, 1180 Ukkel, Bestuurder

LELEUX Olivier, Koningsstraat 97, 1000 Brussel, Bestuurder

LELEUX Véronique, Rue Philogone Daras 1, 7870 Lens, Bestuurder

LIEFFERINCKX Frédéric, Rue Morimont 27, 1300 Limal, Bestuurder

RENWART Vincent, Emile Zolalaan 25, 1030 Brussel, Bestuurder

WILLEMS Thibaut, Sumatrалаан 7 à 1180 Ukkel, Bestuurder

SRL FORVIS-MAZARS- Bedrijfsrevisoren (B00021) – BE0428.837.889, Manhattan Office Tower, Bolwerklaan – Avenue du Boulevard 21b8 à 1210 Brussel, Vertegenwoordigd door Philippe de HARLEZ de DEULIN (bedrijfsauditor, A01959), en door Antoine VANCOPPERNOLLE (bedrijfsauditor, A02751), begin van het mandaat 28/03/2024 en geëindigde mandaat De dag van de Algemene Vergadering die in maart 2027 wordt gehouden, commissaris

VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE

Het bestuursorgaan verklaart dat geen enkele opdracht voor nazicht of correctie werd gegeven aan iemand die daar wettelijk niet toe gemachtigd is met toepassing van artikel 5 van de wet van 17 maart 2019 betreffende de beroepen van accountant en belastingadviseur.

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

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

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

Indien taken bedoeld onder A. of onder B. uitgevoerd zijn door accountants of door fiscaal accountants, kunnen hierna worden vermeld: naam, voornamen, beroep en woonplaats van elke accountant of fiscaal accountant en zijn lidmaatschapsnummer bij het Instituut van de Belastingadviseurs en de Accountants (IBA), evenals de aard van zijn opdracht.

Naam, voornamen, beroep en woonplaats	Lidmaatschaps- nummer	Aard van de opdracht (A, B, C en/of D)
FINANCE & TAX S.R.L. (anciennement S.civ.P.R.L.) – BE0542.781.118 Expert-Comptable Fiscaliste Chaussée de Marche, 727 B B-5100 NAMUR	50426256	B, D

* Schrappen wat niet van toepassing is.

** Facultatieve vermelding.

BALANS NA WINSTVERDELING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA				
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten		10100	169.411.....	134.213.....
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier		10200		
III. Vorderingen op kredietinstellingen	6.1	10300	84.362	82.658
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310	84.362.....	82.658.....
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging) ...		10320	0.....	0.....
IV. Vorderingen op cliënten	6.2	10400	5.613	6.233
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	6.3	10500		
A. Van publiekrechtelijke emittenten		10510		
B. Van andere emittenten		10520		
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	6.4	10600		
VII. Financiële vaste activa	6.5 / 6.6.1	10700		
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		10710		
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10720		
C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		10730		
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10740		
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	6.7	10800	614	846
IX. Materiële vaste activa	6.8	10900	2.682	1.968
X. Eigen aandelen		11000		
XI. Overige activa	6.9	11100	410	394
XII. Overlopende rekeningen	6.10	11200	5.288	5.028
TOTAAL VAN DE ACTIVA		19900	268.379	231.340

PASSIVA**VREEMD VERMOGEN****I. Schulden bij kredietinstellingen**

A. Onmiddellijk opvraagbaar

B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier

C. Overige schulden op termijn of met opzegging

II. Schulden bij cliënten

A. Spaargelden / spaardeposito's

B. Andere schulden

1. Onmiddellijk opvraagbaar

2. Op termijn of met opzegging

3. Wegens herdiscontering van handelspapier

III. In schuldbewijzen belichaamde schulden

A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop

B. Overige schuldbewijzen

IV. Overige schulden**V. Overlopende rekeningen****VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen**

A. Voorzieningen voor risico's en kosten

1. Pensioen- en soortgelijke verplichtingen

2. Belastingen

3. Overige risico's en kosten

B. Uitgestelde belastingen

VII. Fonds voor algemene bankrisico's**VIII. Achtergestelde schulden****EIGEN VERMOGEN****IX. Kapitaal**

A. Geplaatst kapitaal

B. Niet-opgevraagd kapitaal

X. Uitgiftepremies**XI. Herwaarderingsmeerwaarden****XII. Reserves**

A. Wettelijke reserve

B. Onbeschikbare reserves

1. Voor eigen aandelen

2. Andere

C. Belastingvrije reserves

D. Beschikbare reserves

XIII. Overgedragen winst (verlies) (+)/(-)**TOTAAL VAN DE PASSIVA**

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	201/208	<u>225.118</u>	<u>193.970</u>
5.11	20100	0	175
	20110	0	175
	20120		
	20130		
5.12	20200	220.113	187.940
	20210		
	20220	220.113	187.940
	20221	220.113	187.940
	20222		
	20223		
5.13	20300		
	20310		
	20320		
5.14	20400	5.003	5.814
5.15	20500	2	41
	20600		
	20610		
	20611		
	20612		
5.16	20613		
	20620		
	20700		
5.17	20800		
	209/213	<u>43.261</u>	<u>37.370</u>
5.18	20900	3.075	3.075
	20910	3.075	3.075
	20920		
	21000		
	21100		
	21200	5.198	4.201
	21210	307	307
	21220		
	21221		
	21222		
	21230	3.827	3.252
	21240	1.064	643
	21300	34.988	30.094
	29900	268.379	231.340

POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
I. Eventuele passiva	5.22	30100		
A. Niet-genegocieerde accepten		30110		
B. Kredietvervangende borgtochten		30120		
C. Overige borgtochten		30130		
D. Documentaire kredieten		30140		
E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden		30150		
II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico	5.22/ 5.24	30200		
A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking		30210		
B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden		30220		
C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen		30230		
D. Verplichtingen tot vaste opnemng en plaatsing van effecten		30240		
E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie		30250		
III. Aan de instelling toevertrouwde waarden		30300	16.331.921.....	19.992.618.....
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling		30310		
B. Open bewaring en gelijkgestelde		30320	16.331.921.....	19.992.618.....
IV. Te storten op aandelen		30400		

RESULTATENREKENING (in staffelvorm)

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	5.23	40100	7.816	5.284
A. Waaronder: uit vastrentende effecten		40110		
II. Rentekosten en soortgelijke kosten		40200	-13	-31
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	5.23	40300		
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten		40310		
B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		40320		
C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		40330		
D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		40340		
IV. Ontvangen provisies	5.23	40400	25.646.....	22.374.....
A. Makelaars- en commissielonen		40410	16.071.....	13.955.....
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		40420	6.821.....	5.858.....
C. Overige ontvangen provisies		40430	2.754.....	2.561.....
V. Betaalde provisies		40500	-3.913	-3.362
VI. Winst (Verlies) uit financiële transacties (+)/(-)	5.23	40600	482	742
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten		40610	482.....	742.....
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten		40620		
VII. Algemene administratieve kosten		40700	-20.551	-20.020
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		40710	-10.245.....	-9.930.....
B. Overige administratieve kosten		40720	-10.306.....	-10.090.....
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		40800	-813	-809
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)		40900	0	0
X. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)		41000		
XI. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": bestedingen (terugnemingen) (+)/(-)		41100		
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"		41200		
XIII. Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's (+)/(-)		41300		
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	5.23	41400	1.323	1.188
XV. Overige bedrijfskosten	5.23	41500	-533	-258
XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting (+)/(-)		41600	9.443	5.108

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten		41700	84	22
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa		41710		
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa		41720		
C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten		41730		
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa		41740		
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.25	41750	84	22
XVIII. Uitzonderlijke kosten		41800	-46	-14
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		41810	-14	
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa		41820		
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen) (+)/(-)		41830		
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa		41840		
E. Andere uitzonderlijke kosten	5.25	41850	-32	-14
XIX. Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting (+)/(-)		41910	9.481	5.115
XIXbis.A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen		41921		
B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen ..		41922		
XX. Belastingen op het resultaat (+)/(-)	5.26	42000	-2.589	-1.360
A. Belastingen		42010	-2.551	-1.360
B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen		42020	-38	
XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar (+)/(-)		42100	6.892	3.756
XXII. Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves (+)/(-)		42200	-577	-998
XXIII. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)		42300	6.315	2.758

RESULTATENREKENING (in scontrovorm)

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
KOSTEN			
II. Rentekosten en soortgelijke kosten	40200		
V. Betaalde provisies	40500		
VI. Verlies uit financiële transacties(-)	40600		
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten(-)	40610		
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten(-)	40620		
VII. Algemene administratieve kosten	40700		
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	40710		
B. Overige administratieve kosten	40720		
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	40800		
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"(-)	40900		
X. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet- vastrentende effecten(-)	41000		
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"	41200		
XIII. Toevoeging aan het fonds voor algemene bankrisico's(-)	41300		
XV. Overige bedrijfskosten 5.23	41500		
XVIII. Uitzonderlijke kosten	41800		
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	41810		
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa	41820		
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen) (+)/(-)	41830		
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	41840		
E. Andere uitzonderlijke kosten 5.25	41850		
XIXbis.A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen	41921		
XX.A. Belastingen(-) 5.26	42010		
XXI. Winst van het boekjaar	42100		
XXII. Overboeking naar de belastingvrije reserves(-)	42200		
XXIII. Te bestemmen winst van het boekjaar	42300		

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
OPBRENGSTEN				
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	5.23	40100		
A. Waaronder: uit vastrentende effecten		40110		
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	5.23	40300		
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten		40310		
B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		40320		
C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		40330		
D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		40340		
IV. Ontvangen provisies	5.23	40400		
A. Makelaars- en commissielonen		40410		
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		40420		
C. Overige ontvangen provisies		40430		
VI. Winst uit financiële transacties	5.23	40600		
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten		40610		
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten		40620		
IX. Terugneming van waardeverminderingen op vorderingen en terugneming van voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"		40900		
X. Terugneming van waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten		41000		
XI. Besteding en terugneming van voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"		41100		
XIII. Onttrekking aan het fonds voor algemene bankrisico's		41300		
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	5.23	41400		
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten		41700		
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa		41710		
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa		41720		
C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten		41730		
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa		41740		
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.25	41750		
XIXbis.B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen ..		41922		
XX.B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen	5.26	42020		
XXI. Verlies van het boekjaar		42100		
XXII. Onttrekking aan de belastingvrije reserves		42200		
XXIII. Te verwerken verlies van het boekjaar		42300		

RESULTAATVERWERKING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) (+)(-)	49100	36.409	31.094
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar(+)(-)	(42300)	6.315.....	2.758.....
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar(+)(-)	(21300P)	30.094.....	28.336.....
B. Onttrekking aan het eigen vermogen	49200		
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49210		
2. Aan de reserves	49220		
C. Toevoeging aan het eigen vermogen	49300	421	
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49310		
2. Aan de wettelijke reserve	49320		
3. Aan de overige reserves	49330	421	
D. Over te dragen winst (verlies) (+)(-)	49400	34.988	30.094
E. Tussenkost van de vennoten in het verlies	49500		
F. Uit te keren winst	49600	1.000	1.000
1. Vergoeding van het kapitaal	49610	1.000.....	1.000.....
2. Bestuurders of zaakvoerders	49620		
3. Andere rechthebbenden	49630		

TOELICHTING

I. STAAT VAN DE VORDERINGEN OP KREDIETINSTELLINGEN (actiefpost III)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. OPGAVE VAN DE POST IN ZIJN GEHEEL	(10300)		
1. Vorderingen op verbonden ondernemingen	50101		
2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	50102		
3. Achtergestelde vorderingen	50103		
B. ALGEMENE OPGAVE VAN DE OVERIGE VORDERINGEN (OP TERMIJN OF MET OPZEGGING)	(10320)	<u>84.361,9</u>	<u>82.657,6</u>
1. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling	50104		
2. Uitsplitsing van de overige vorderingen (op termijn of met opzegging) naar hun resterende looptijd			
a. Van hoogstens drie maanden	50105	84.361,9	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	50106		
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	50107		
d. Van meer dan vijf jaar	50108		
e. Met onbepaalde looptijd	50109		

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Vorderingen op verbonden ondernemingen	50201		
2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	50202		
3. Achtergestelde vorderingen	50203		
4. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling	50204		
5. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Van hoogstens drie maanden	50205		
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	50206		
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	50207		
d. Van meer dan vijf jaar	50208		
e. Met onbepaalde looptijd	50209	5.612,8.....	
6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren			
a. Vorderingen op de overheid	50210		
b. Vorderingen op particulieren	50211	712,3.....	587,4
c. Vorderingen op ondernemingen	50212	4.900,5.....	5.645,8
7. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun aard			
a. Handelspapier (inclusief eigen accepten)	50213		
b. Vorderingen uit leasing en soortgelijke vorderingen	50214		
c. Leningen tegen forfaitair lastenpercentage	50215		
d. Hypotheekleningen	50216		
e. Andere leningen op termijn van meer dan één jaar	50217		
f. Overige vorderingen	50218	5.612,8.....	
8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen op cliënten			
a. Uit België	50219	5.612,8.....	
b. Uit het buitenland	50220		
9. Analytische gegevens in verband met de hypotheekleningen met reconstitutie bij de instelling of waaraan levensverzekerings- en kapitalisatie-overeenkomsten zijn gekoppeld			
a. Aanvankelijk geleende kapitalen	50221		
b. Reconstitutiefonds en wiskundige reserves in verband met deze leningen	50222		
c. Netto-omloop van deze leningen (a - b)	50223		

III. STAAT VAN DE OBLIGATIES EN ANDERE VASTRENTENDE EFFECTEN (actiefpost V)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. ALGEMENE OPGAVE	(10500)		
1. Obligaties en effecten uitgegeven door verbonden ondernemingen	50301		
2. Obligaties en effecten uitgegeven door ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	50302		
3. Obligaties en effecten die achtergestelde vorderingen vertegenwoordigen	50303		
4. Geografische uitsplitsing van de effecten			
a. Belgische publiekrechtelijke emittenten	50304		
b. Buitenlandse publiekrechtelijke emittenten	50305		
c. Belgische niet-publiekrechtelijke emittenten	50306		
d. Buitenlandse niet-publiekrechtelijke emittenten	50307		
5. Noteringen			
a. Boekwaarde van de genoteerde effecten	50308		
b. Marktwaaarde van de genoteerde effecten	50309		
c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten	50310		
6. Looptijden			
a. Resterende looptijd van hoogstens één jaar	50311		
b. Resterende looptijd van meer dan één jaar	50312		
7. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de			
a. Handelsportefeuille	50313		
b. Beleggingsportefeuille	50314		
8. Voor de handelsportefeuille			
a. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaaarde worden gewaardeerd	50315		
b. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art. 35ter, § 2, tweede lid	50316		
9. Voor de beleggingsportefeuille			
a. Het positieve verschil van alle effecten waarvan de terugbetalingswaarde groter is dan hun boekwaarde	50317		
b. Het negatieve verschil van alle effecten waarvan de terugbetalingswaarde kleiner is dan hun boekwaarde	50318		

**B. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE
BELEGGINGSPORTEFEUILLE OBLIGATIES EN ANDERE VASTRENTENDE
EFFECTEN**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323P	XXXXXXXXXXXXXX	
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50319		
a. Aanschaffingen	50320		
b. Overdrachten	50321		
c. Aanpassingen met toepassing van artikel 35ter, §§ 4 en 5 (+)/(-)	50322		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323		
4. Overdrachten tussen portefeuilles			
a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelsportefeuille	50324		
b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsportefeuille	50325		
c. Weerslag op het resultaat	50326		
5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50332P	XXXXXXXXXXXXXX	
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)		

IIIBIS. THEMATISCHE VOLKSLENINGEN

1. Totaal bedrag van de aangetrokken gelden
 - a. in de vorm van kasbonnen en termijndeposito's (art. 4).....
 - b. door middel van interbankenleningen (art. 6).....
2. Aanwending van de aangetrokken gelden
 - a. Toegekende volksleningen
 - b. Gerealiseerde beleggingen (art. 11).....
 - c. Toegekende interbankenleningen
3. Inkomsten uit beleggingen (art 11).....

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50340		
50341		
50342		
50350		
50351		
50352		
50353		
50360		

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 emittenten

2. Noteringen

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

3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de

- a. Handelsportefeuille
- b. Beleggingsportefeuille

4. Voor de handelsportefeuille

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10600)		
50401		
50402		
50403		
50404		
50405		
50406		
50407		
50408		
50409		

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50414P	XXXXXXXXXXXXXX	
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50410		
a. Aanschaffingen	50411		
b. Overdrachten	50412		
c. Andere wijzigingen (+)/(-)	50413		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50414		
4. Overdrachten tussen portefeuilles			
a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelsportefeuille	50415		
b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsportefeuille	50416		
c. Weerslag op het resultaat	50417		
5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50423P	XXXXXXXXXXXXXX	
6. Mutaties tijdens het boekjaar	50418		
a. Geboekt	50419		
b. Teruggenomen want overtollig	50420		
c. Afgeboekt	50421		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50422		
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50423		
8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	(50407)		

V. STAAT VAN DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA (actiefpost VII)**A. ALGEMENE OPGAVE****1. Uitsplitsing van de financiële vaste activa volgens economische sector**

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

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

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

B. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE DEELNEMINGEN IN VERBONDEN ONDERNEMINGEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50522P	XXXXXXXXXXXXXX	
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		
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50528P	XXXXXXXXXXXXXX	
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	XXXXXXXXXXXXXX	
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. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	10710		

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	XXXXXXXXXXXXXX	
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	XXXXXXXXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar	50541		
a. Geboekt	50542		
b. Verworven van derden	50543		
c. Afgeboekt	50544		
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	XXXXXXXXXXXXXX	
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. Nettoboekwaarde 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	XXXXXXXXXXXXXX	
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	XXXXXXXXXXXXXX	
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	XXXXXXXXXXXXXX	
8. Mutaties tijdens het boekjaar	50565		
a. Geboekt	50566		
b. Teruggenomen want overtollig	50567		
c. Verworven van derden	50568		
d. Afgeboekt	50569		
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50570		
9. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50571		
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	10730		

**E. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE
ACHTERGESTELDE VORDERINGEN OP VERBONDEN ONDERNEMINGEN****1. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50579P	XXXXXXXXXXXXXX	
50572		
50573		
50574		
50575		
50576		
50577		
50578		
50579		
50580		

2. Mutaties tijdens het boekjaar

a. Toevoegingen

b. Terugbetalingen

c. Geboekte waardeverminderingen

d. Teruggenomen waardeverminderingen

e. Wisselkoersverschillen(+)/(-)

f. Overige(+)/(-)

3. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**4. Gecumuleerde waardeverminderingen per einde van het boekjaar**

**F. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE
ACHTERGESTELDE VORDERINGEN OP ONDERNEMINGEN WAARMEE EEN
DEELNEMINGSVERHOUDING BESTAAT****1. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50588P	XXXXXXXXXXXXXXX	

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. Nettoboekwaarde 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 instelling een deelneming bezit in de zin van het Koninklijk Besluit van 23 september 1992, alsmede de andere ondernemingen waarin de instelling 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			dochter	Jaarrekening per	Munt- code	Eigen vermogen	Nettoresultaat
	Soort	Aantal	%	%			(+) of (-) (in duizenden munteenheden)	

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 onbepert 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, gecontroleerd 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 een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ONDERNEMINGSNUMMER	Eventuele code

VII. STAAT VAN DE OPRICHTINGSKOSTEN EN IMMATERIËLE VASTE ACTIVA (actiefpost VIII)**A. OPRICHTINGSKOSTEN****1. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50705P	xxxxxxxxxxxxxx	0.....
50701		
50702		
50703		
50704		
50705	0.....	
50706	0	
50707	0	

2. Mutaties tijdens het boekjaar

a. Nieuwe kosten van het boekjaar

b. Afschrijvingen

c. Andere(+)/(-)

3. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**4. Waarvan**

a. Kosten van oprichting en kapitaalverhoging, kosten bij uitgifte van leningen en andere oprichtingskosten

b. Herstructureringskosten

B. GOODWILL

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50712P	xxxxxxxxxxxxxxx	1.224,2
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50708	0	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50709		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50710		
c. Overboekingen van een post naar een andere	50711		
c. Overboekingen van een post naar een andere	50711		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50712	1.224,2	
4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .	50719P	xxxxxxxxxxxxxxx	378,1
5. Mutaties tijdens het boekjaar	50713	232,5	
a. Geboekt	50714	232,5	
b. Teruggenomen	50715		
c. Verworven van derden	50716		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50717		
e. Overgeboekt van een post naar een andere	50718		
e. Overgeboekt van een post naar een andere	50718		
6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .	50719	610,6	
7. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50720	<u>613,6</u>	

**C. PROVISIES TER VERGOEDING VAN DE AANBRENG VAN VERRICHTINGEN
MET HET CLIËNTEEL**

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50725P	xxxxxxxxxxxxxxx	0.....
50721		
50722		
50723		
50724		
50725	0.....	
50732P	xxxxxxxxxxxxxxx	0.....
50726		
50727		
50728		
50729		
50730		
50731		
50732	0.....	
50733	<u>0</u>	

D. OVERIGE IMMATERIËLE VASTE ACTIVA**1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

50738P

xxxxxxxxxxxxxx

0.....

2. Mutaties tijdens het boekjaar

50734

.....

a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa

50735

.....

b. Overdrachten en buitengebruikstellingen

50736

.....

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

50737

.....

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50738

0.....

4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .

50745P

xxxxxxxxxxxxxx

0.....

5. Mutaties tijdens het boekjaar

50739

.....

a. Geboekt

50740

.....

b. Teruggenomen

50741

.....

c. Verworven van derden

50742

.....

d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen

50743

.....

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

50744

.....

6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .

50745

0.....

7. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

50746

0.....

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. TERREINEN EN GEBOUWEN			
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805P	xxxxxxxxxxxxxx	14,5.....
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	14,5.....	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50811P	xxxxxxxxxxxxxx	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50806		
a. Geboekt	50807		
b. Verworven van derden	50808		
c. Afgeboekt	50809		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50810		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50811		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .	50818P	xxxxxxxxxxxxxx	9,3.....
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50812	1,0.....	
a. Geboekt.....	50813	1,0.....	
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	10,3.....	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50819	<u>4,2.....</u>	

B. INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824P	xxxxxxxxxxxxxx	1.829,2
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50820	83,5	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50821	254,4	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50822	170,9	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)	50823		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824	1.912,7	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830P	xxxxxxxxxxxxxx	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50825		
a. Geboekt	50826		
b. Verworven van derden	50827		
c. Afgeboekt	50828		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50829		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .	50837P	xxxxxxxxxxxxxx	1.493,9
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50831	21,6	
a. Geboekt	50832	182,1	
b. Teruggenomen	50833		
c. Verworven van derden	50834		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50835	160,5	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50836		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .	50837	1.515,5	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50838	397,2	

C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843P	xxxxxxxxxxxxxx	729,8
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50839	30,8	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50840	31,5	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50841	0,7	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)	50842		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843	760,6	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849P	xxxxxxxxxxxxxx	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50844		
a. Geboekt	50845		
b. Verworven van derden	50846		
c. Afgeboekt	50847		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50848		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .	50856P	xxxxxxxxxxxxxx	657,6
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50850	41,6	
a. Geboekt	50851	42,3	
b. Teruggenomen	50852		
c. Verworven van derden	50853		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50854	0,7	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50855		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .	50856	699,2	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50857	61,4	

D. LEASING EN SOORTGELIJKE RECHTEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50862P	XXXXXXXXXXXXXX	
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	XXXXXXXXXXXXXX	
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	XXXXXXXXXXXXXX	
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. Nettoboekwaarde 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	xxxxxxxxxxxxxx	3.015,9
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50880	944,9	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50881	1.022,7	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50882	77,8	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)	50883		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884	3.960,8	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50890P	xxxxxxxxxxxxxx	
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	xxxxxxxxxxxxxx	1.460,6
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50891	280,6	
a. Geboekt	50892	355,0	
b. Teruggenomen	50893		
c. verworven van derden	50894		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50895	74,4	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)	50896		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .	50897	1.741,2	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50898	2.219,6	

F. ACTIVA IN AANBOUW EN VOORUITBETALINGEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50903P	XXXXXXXXXXXXXX	
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		
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50909P	XXXXXXXXXXXXXX	
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	XXXXXXXXXXXXXX	
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)	50910		
a. Geboekt	50911		
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		
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50917		

IX. OVERIGE ACTIVA (actiefpost XI)

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

	Boekjaar
Huurgaranties en andere garanties in contanten	273,8.....
Vooruitbetalingen.....	43,4.....
Terug te vorderen Belgische belastingen	18,4.....
VB om naar het volgende fiscale jaar te worden overgedragen	25,2.....
Voorziening mobiliteitsbudget.....	44,2.....
Andere.....	3,9.....

X. OVERLOPENDE REKENINGEN (actiefpost XII)

1. Over te dragen kosten

2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	5.287,9.....
51002	0.....

X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËTENGELDEN

Totaal

Codes	Boekjaar
51003	221.527,1.....

XI. STAAT VAN DE SCHULDEN BIJ 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	0,0.....	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	51104		
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	51105		
d. Van meer dan vijf jaar	51106		
e. Met onbepaalde looptijd	51107		

XII. STAAT VAN DE SCHULDEN BIJ CLIËNTEN (passiefpost II)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Schulden bij verbonden ondernemingen	51201		
2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	51202		
3. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Onmiddellijk opvraagbaar	51203	220.113,1	
b. Van hoogstens drie maanden	51204		
c. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	51205		
d. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	51206		
e. Van meer dan vijf jaar	51207		
f. Met onbepaalde looptijd	51208		
4. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar de aard van de schuldeisers			
a. Schulden bij de overheid	51209		
b. Schulden bij particulieren	51210	214.312,5	179.652,1
c. Schulden bij ondernemingen	51211	5.800,6	8.287,7
5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten			
a. Uit België	51212	220.113,1	
b. Uit het buitenland	51213		

XIII. STAAT VAN DE IN SCHULDBEWIJZEN BELICHAAMDE SCHULDEN (passiefpost III)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Schuldbewijzen die, naar weten van de instelling, schulden zijn bij verbonden ondernemingen	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	51303		
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	51304		
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	51305		
d. Van meer dan vijf jaar	51306		
e. Met onbepaalde looptijd	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	2.310,2.....
a. Vervallen schulden	51402	
b. Niet-vervallen schulden	51403	2.310,2.....
2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	51404	182,2.....
a. Vervallen schulden	51405	
b. Niet-vervallen schulden	51406	182,2.....
3. Belastingen		
a. Te betalen belastingen	51407	0.....
b. Geschatte belastingschulden	51408	0.....
4. Overige schulden		
Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
.....		
Commerciële schulden.....		433,5.....
Acquisitie van klanten aan betaal.....		23,1
Voorzieningen voor vakantiebesparingen.....		1.017,4.....
Dividenden voor het jaar.....		1.000,0.....
.....		

XV. OVERLOPENDE REKENINGEN (passiefpost V)

1. Toe te rekenen kosten
2. Over te dragen opbrengsten

Codes	Boekjaar
51501	
51502	2,2.....

XVI. VOORZIENINGEN VOOR OVERIGE RISICO'S EN KOSTEN (passiefpost VI.A.3)

Uitsplitsing van andere risico's en kosten indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt

Boekjaar

XVII. STAAT VAN DE ACHTERGESTELDE SCHULDEN (passiefpost VIII)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Achtergestelde schulden bij verbonden ondernemingen	51701		
2. Achtergestelde schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	51702		

	Codes	Boekjaar
3. Kosten verbonden aan achtergestelde schulden toerekenbaar aan het boekjaar	51703	

4. Voor elke achtergestelde lening, de volgende gegevens: het 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

<u>Referentie-</u> <u>nummer</u>	<u>ISO</u> <u>munt-</u> <u>code</u>	<u>Bedrag</u>	<u>Modaliteiten</u>	<u>Vervaldag /</u> <u>Duur</u>	<u>Omstandigheden</u> <u>van vervroegde</u> <u>terugbetaling</u>	<u>Voorwaarden</u> <u>voor</u> <u>achterstelling</u>	<u>Voorwaarden</u> <u>voor omzetting</u>

XVIII. STAAT VAN HET KAPITAAL EN DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR**A. STAAT VAN HET KAPITAAL****1. Maatschappelijk kapitaal**

a. Geplaatst kapitaal per einde van het vorig boekjaar

b. Geplaatst kapitaal per einde van het boekjaar

c. Wijzigingen tijdens het boekjaar

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

d. Samenstelling van het kapitaal

e. Soorten aandelen

Kapitaalaandelen S.D.V.N.

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

f. Aandelen op naam

g. Aandelen aan toonder en/of gedematerialiseerde aandelen

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
20910P	xxxxxxxxxxxxxx	3.075,0
(20910)	3.075,0	

Codes	Bedragen	Aantal aandelen
		
		
		
	3.075,0	18.380...
		
		
51801	xxxxxxxxxxxxxx	18.380...
51802	xxxxxxxxxxxxxx	

2. Niet-gestort kapitaal

a. Niet-opgevraagd kapitaal

b. Opgevraagd, niet-gestort kapitaal

c. Aandeelhouders die nog moeten volstorten

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

Codes	Niet-opgevraagd bedrag	Opgevraagd, niet-gestort bedrag
(20920)		xxxxxxxxxxxxxx
51803	xxxxxxxxxxxxxx	
		
		
		
		

3. Eigen aandelen

a. Gehouden door de instelling zelf

* Kapitaalbedrag

* Aantal aandelen

b. Gehouden door haar dochters

* Kapitaalbedrag

* Aantal aandelen

4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen

a. Als gevolg van de uitoefening van CONVERSIERECHTEN

* Bedrag van de lopende converteerbare leningen

* Bedrag van het te plaatsen kapitaal

* Maximum aantal uit te geven aandelen

b. Als gevolg van de uitoefening van INSCHRIJVINGSRECHTEN

* Aantal inschrijvingsrechten in omloop

* Bedrag van het te plaatsen kapitaal

* Maximum aantal uit te geven aandelen

5. Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal

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

6. Aandelen buiten kapitaal

a. Verdeling

- * Aantal aandelen 51815
- * Daaraan verbonden stemrecht 51816

b. Uitsplitsing volgens de aandeelhouders

- * Aantal aandelen gehouden door de vennootschap zelf 51817
- * Aantal aandelen gehouden door haar dochters 51818

Codes	Boekjaar
51815	
51816	
51817	
51818	

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

XIX. UITSPLITSING VAN DE BALANS, INDIEN GROTER DAN 15 MILJOEN EURO, IN EURO EN VREEMDE MUNTEN**1. Totaal actief**

- a. In euro
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)

2. Totaal passief

- a. In euro
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)

Codes	Boekjaar
51901	212.362,7
51902	56.016,4
51903	212.358,7
51904	56.020,3

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

Betrokken actief- en passiefposten

Boekjaar

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 de balansstelling

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

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

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 de balansstelling

.....

.....

.....

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

.....

.....

.....

.....

.....

C. PANDEN OP ANDERE ACTIVA (boekwaarde van de verpande activa)

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

a. Passiefposten

.....

.....

.....

.....

b. Posten buiten de balansstelling

.....

.....

.....

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

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 de balansstelling

.....

.....

.....

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 buiten de balansstelling I en II)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Totaal van de eventuele passiva voor rekening van verbonden ondernemingen	52201		
2. Totaal van de eventuele passiva voor rekening van ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	52202		
3. Totaal van de verplichtingen met een potentieel kredietrisico ten aanzien van verbonden ondernemingen	52203		
4. Totaal van de verplichtingen met een potentieel kredietrisico ten aanzien van ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	52204		

XXIII. BEDRIJFSRESULTATEN (posten I tot XV van de resultatenrekening)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Uitsplitsing van de bedrijfsopbrengsten volgens hun oorsprong			
a. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	(40100)	7.815,8	5.284,3
* Belgische vestigingen	52301	7.815,8	5.284,3
* Buitenlandse vestigingen	52302		
b. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: aandelen en andere niet-vastrentende effecten	(40310)		
* Belgische vestigingen	52303		
* Buitenlandse vestigingen	52304		
c. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in verbonden ondernemingen	(40320)		
* Belgische vestigingen	52305		
* Buitenlandse vestigingen	52306		
d. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	(40330)		
* Belgische vestigingen	52307		
* Buitenlandse vestigingen	52308		
e. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	(40340)		
* Belgische vestigingen	52309		
* Buitenlandse vestigingen	52310		
f. Ontvangen provisies	(40400)	25.645,9	22.374,0
* Belgische vestigingen	52311	25.645,9	22.374,0
* Buitenlandse vestigingen	52312		
g. Winst uit financiële transacties	(40600)	481,5	742,3
* Belgische vestigingen	52313	481,5	742,3
* Buitenlandse vestigingen	52314		
h. Overige bedrijfsopbrengsten	(41400)	1.323,0	1.187,7
* Belgische vestigingen	52315	1.323,0	1.187,7
* Buitenlandse vestigingen	52316		
2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister			
a. Totaal aantal op de afsluitsdatum	52317	94	92
b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten	52318	89,8	91,7
* Directiepersoneel	52319	1,0	1,0
* Bedienden	52320	86,7	85,1
* Arbeiders	52321	3,5	3,4
* Andere	52322		
c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	52323	136.484 h	142.398 h
3. Personeelskosten			
a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	52324	6.806,8	6.746,4
b. Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen	52325	1.848,0	1.832,9
c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	52326	800,4	692,0
d. Andere personeelskosten	52327	789,4	658,7
e. Ouderdoms- en overlevingspensioenen	52328		
4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen			
a. Toevoegingen	(+) 52329		
b. Bestedingen en terugnemingen	(-) 52330		

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

Gecertificeerde gebruikerstarieven voor websites	268,3.....	411,2.....
Opnieuw gefactureerde postkosten aan klanten	252,2.....	406,7.....
IT-ontwikkelingskosten.....	54,4.....	43,3.....
Kosten van het uitzenden van cursussen in real-time.....	24,4.....	49,5.....
BTW aanpassing.....	56,1.....	34,8.....
Terugvordering van kosteten.....	27,1.....	114,4.....
Diversen.....	553,3.....	0,0.....
.....	70,6.....	127,8.....

6. Overige bedrijfskosten

a. Bedrijfsbelastingen en -taksen	52331	203,2.....	244,3.....
b. Andere	52332	329,7.....	13,8.....
c. Uitsplitsing van de overige bedrijfskosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt			
.....		304,4.....	
.....			
.....			

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**A. SOORTEN VERRICHTINGEN (bedrag op de afsluitingsdatum van de rekeningen)****1. Verrichtingen op effecten**

a. Termijnaankopen en -verkoop van effecten en waardepapier	52401	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52402	

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

a. Termijnwisselverrichtingen	52403	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52404	
b. Valuta en renteswaps	52405	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52406	
c. Futures op valuta	52407	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52408	
d. Opties op valuta	52409	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52410	
e. Contracten op termijnwisselkoersen	52411	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52412	

3. Verrichtingen op andere financiële instrumenten

Termijnrenteverrichtingen (nominaal/notioneel refertebedrag)

a. Renteswap-overeenkomsten	52413	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52414	
b. Interest-future-verrichtingen	52415	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52416	
c. Rentecontracten op termijn	52417	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52418	
d. Opties op rente	52419	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52420	

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

e. Andere optieverrichtingen	52421	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52422	
f. Andere future-verrichtingen	52423	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52424	
g. Andere termijnaankopen en -verkoop	52425	
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52426	

B. MICRODEKKING BESTEMDE VERRICHTINGEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 36BIS, §1**1. Dekkingsverrichting tegen reële waarde**

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

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

.....

.....

.....

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

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

Codes	Bedrag
52439	

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

.....

.....

.....

2. Kasstroomdekking

2. Kasstroondekking

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

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

.....

.....

.....

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

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

Codes	Bedrag
52446	

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

.....

.....

.....

* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

C. MACRODEKKING BESTEMDE VERRICHTINGEN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 36BIS, §1BIS, LID 1, 1°**1. Dekkingsverrichting tegen reële waarde**

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

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

.....

.....

.....

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

.....

.....

.....

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

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

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

Codes	Bedrag
52453	

.....

.....

.....

* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

2. Kasstroomdekking

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

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

.....

.....

.....

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

.....

.....

.....

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

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

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

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

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

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

.....

.....

.....

.....

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

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

E. RENTEBEHEEROPERATIES ZONDER EXTRA RISICO TE NEMEN MET EEN EFFECTISERINGSVEHIKEL DAT DOOR DE KREDIETINSTELLING WORDT GECONSOLIDEERD (ARTIKEL 36BIS, §1BIS, TWEEDE LID)

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

Verklarende beschrijving van het verschil tussen de marktwaaarde 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		
Terugbetaling aan derden		73,7.....
Procedurele schadevergoeding		10,5.....
.....		
4. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke kosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
Geschillenbeslechting 2019.....		32,0.....
.....		
.....		

XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT

	Codes	Boekjaar
1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar	52601	2.551,3
a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen	52602	2.566,3
b. Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen	52603	-15,0
c. Geraamde belastingsupplementen	52604	
2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren	52605	38,0
a. Verschuldigde of betaalde belastingsupplementen	52606	38,0
b. Geraamde belastingsupplementen of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd	52607	
3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst vóór belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst		
Onkosten niet toegestaan		2.901,9
Inclusief vooruitbetalingen van 1 745 000,00 EUR		
Inclusief een betaling Tax shelter voor 237.000,00 EUR		
Toename van de reserves aan het begin van perioden – Tax Shelter		
Toename van de reserves aan het begin van perioden – kapitaalwinsten op aandelen		
Niet-belastbare artikelen – geschenken		2,5
.....		

4. Invloed van de uitzonderlijke resultaten op de belastingen op het resultaat van het boekjaar

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

XXVII. ANDERE BELASTINGEN EN BELASTINGEN TEN LASTE VAN DERDEN**1. In rekening gebrachte belasting op de toegevoegde waarde, egalisatiebelasting en speciale belasting**

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

2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als

- a. Bedrijfsvoorheffing
b. Roerende voorheffing

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52701	540,9	418,4
52702	2.781,3	2.124,7
52703	2.505,9	2.411,9
52704	57.099,2	19.937,1

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

Codes	Boekjaar
	
	
	
	
	
	

3. Bedrag, aard en vorm van belangrijke hangende geschillen en andere belangrijke verplichtingen

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

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

Code	Boekjaar
52801	

6. Aard en zakelijk doel van regelingen buiten de balans

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

B. TRANSACTIES MET VERBONDEN PARTIJEN

Vermelding van dergelijke transacties indien zij van enige betekenis zijn, met opgave van het bedrag van deze transacties, de aard van de betrekking met de verbonden partij, alsmede andere informatie over de transacties die nodig is voor het verkrijgen van inzicht in de financiële positie van de instelling:

.....

.....

.....

.....

Boekjaar
.....
.....
.....
.....

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

.....

.....

.....

.....

Boekjaar
.....
.....
.....
.....

XXIX. FINANCIËLE BETREKKINGEN MET**A. BESTUURDERS EN ZAAKVOERDERS, NATUURLIJKE OF RECHTSPERSONEN DIE DE INSTELLING RECHTSTREEKS OF ONRECHTSTREEKS CONTROLEREN ZONDER VERBONDEN ONDERNEMINGEN TE ZIJN, OF ANDERE ONDERNEMINGEN DIE DOOR DEZE PERSONEN RECHTSTREEKS OF ONRECHTSTREEKS GECONTROLEERD WORDEN**

- 1. Uitstaande vorderingen op deze personen**
- a. Voornaamste voorwaarden betreffende de uitstaande vorderingen (tarieven en duur inbegrepen)
- b. Eventueel terugbetaald bedrag of bedrag waarvan is afgezien
- 2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel**
- a. Voornaamste voorwaarden van de toegestane waarborgen
- 3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel**
- a. Voornaamste voorwaarden van deze verplichtingen
- 4. Rechtstreekse en onrechtstreekse bezoldigingen en ten laste van de resultatenrekening toegekende pensioenen, voor zover deze vermelding niet uitsluitend of hoofdzakelijk betrekking heeft op de toestand van een enkel identificeerbaar persoon**
- a. Aan bestuurders en zaakvoerders
- b. Aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders

Codes	Boekjaar
52901A	
52901B	
52902	
52903	
52904	1.301,0
52905	

B. DE COMMISSARIS(SEN) EN DE PERSONEN MET WIE HIJ (ZIJ) VERBONDEN IS (ZIJN)

- 1. Bezoldiging van de commissaris(sen)**
- 2. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)**
- a. Andere controleopdrachten
- b. Belastingadviesopdrachten
- c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten
- 3. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door personen met wie de commissaris(sen) verbonden is (zijn)**
- a. Andere controleopdrachten
- b. Belastingadviesopdrachten
- c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

Codes	Boekjaar
52906	30,4
52907	43,9
52908	
52909	19,3
52910	
52911	
52912	

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

XXX. POSITIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

	Codes	Boekjaar
1. Door de instelling te ontvangen financiële instrumenten voor rekening van cliënten	53001	2.062,3...
2. Door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten	53002	737,8...
3. Door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53003	16.329.858,5...
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten	53004	16.326.142,2...
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53005	0.....
6. Door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten	53006	5.040,7...

XXXI. INFORMATIE LAND PER LAND

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

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

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

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

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

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

Bedrag van de afzonderlijke activa of van passende groepen ervan

Redenen waarom de boekwaarde niet is verminderd

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

Boekwaarde	Reële waarde

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

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

VERKLARING BETREFFENDE DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING**A. INLICHTINGEN TE VERSTREKKEN DOOR ELKE INSTELLING**

De instelling heeft een geconsolideerde jaarrekening en een geconsolideerd jaarverslag opgesteld en openbaar gemaakt*

De instelling heeft geen geconsolideerde jaarrekening en geconsolideerd jaarverslag opgesteld, omdat zij daarvan vrijgesteld is om de volgende reden(en)*

De instelling controleert niet, alleen of gezamenlijk, één of meer dochterondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht*

~~De instelling is zelf dochteronderneming van een moederonderneming die een geconsolideerde jaarrekening, waarin haar jaarrekening door consolidatie opgenomen is, opstelt en openbaar maakt*~~

In voorkomend geval, motivering dat aan alle voorwaarden tot vrijstelling, opgenomen in artikel 4 van het Koninklijk Besluit van 23 september 1992 is voldaan:

Naam, volledig adres van de zetel en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ondernemingsnummer van de moederonderneming die de geconsolideerde jaarrekening opstelt en openbaar maakt, op grond waarvan de vrijstelling is verleend:

B. INLICHTINGEN DIE MOETEN WORDEN VERSTREKT DOOR DE INSTELLING INDIEN ZIJ DOCHTERONDERNEMING OF GEMEENSCHAPPELIJKE DOCHTERONDERNEMING IS

Naam, volledig adres van de zetel en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ondernemingsnummer van de moederonderneming(en) en de aanduiding of deze moederonderneming(en) een geconsolideerde jaarrekening, waarin haar jaarrekening door consolidatie opgenomen is, opstelt (opstellen) en openbaar maakt (maken)**:

Indien de moederonderneming(en) (een) onderneming(en) naar buitenlands recht is (zijn), de plaats waar de hiervoor bedoelde geconsolideerde jaarrekening verkrijgbaar is**:

* Schrappen wat niet van toepassing is.

** Wordt de jaarrekening van de instelling op verschillende niveaus geconsolideerd, dan worden deze gegevens verstrekt, enerzijds voor het grootste geheel en anderzijds voor het kleinste geheel van ondernemingen waarvan de instelling als dochter deel uitmaakt en waarvoor een geconsolideerde jaarrekening wordt opgesteld en openbaar gemaakt.

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 3:64, § 2 ET § 4 VAN HET WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN EN VERENIGINGEN

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 3:65, §§ 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

53201

.....

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

a. Andere controleopdrachten

53202

.....

b. Belastingadviesopdrachten

53203

.....

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

53204

.....

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

53205

.....

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

a. Andere controleopdrachten

53206

.....

b. Belastingadviesopdrachten

53207

.....

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

53208

.....

SOCIALE BALANS (in euro's)

Nummers van de paritaire comités die voor de instelling bevoegd zijn: 310

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

	Codes	Totaal	1. Mannen	2. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers				
Voltijds.....	1001	80,3	58,5	21,8
Deeltijds.....	1002	12,5	5,2	7,3
Totaal in voltijds equivalenten (VTE)	1003	89,8	62,1	27,7
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren				
Voltijds.....	1011	121.692,7	92.096,7	29.596,0
Deeltijds.....	1012	14.792,1	5.760,7	9.031,4
Totaal	1013	136.484,8	97.857,4	38.627,4
Personeelskosten				
Voltijds.....	1021	9.086.330,51...	6.923.052,42	2.163.278,10
Deeltijds.....	1022	1.158364,05	516.231,92	642.132,12
Totaal	1023	10.244.694,56.	7.439.284,34	2.805.410,22
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	(166.492,00 ..	118.578,0 .	47.914,00)

Tijdens het vorige boekjaar

	Codes	P. Totaal	1P. Mannen	2P. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers in VTE	1003	91,7.....	63,0	28,7 ...
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	1013	142.398,0.....	99.369,4 ...	43.028,6 ...
Personeelskosten.....	1023	9.929.989,90...	7.119.478,06	2.810.511,84..
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	(156.460,0	108.919,0	47.541,00.)

**WERKNEMERS WAARVOOR DE ONDERNEMING EEN DIMONA-VERKLARING HEEFT INGEDIEND OF DIE ZIJN
INGESCHREVEN IN HET ALGEMEEN PERSONEELSREGISTER (vervolg)**
Op de afsluitingsdatum van het boekjaar
Aantal werknemers

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd

Overeenkomst voor een bepaalde tijd

Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk

Vervangingsovereenkomst

Volgens het geslacht en het studieniveau

Mannen

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

Vrouwen

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

Volgens de beroepscategorie

Directiepersoneel

Bedienden

Arbeiders

Andere

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
105	82	12	91,2
110	82	12	91,2
111			
112			
113			
120	59	5	62,6
1200	1	1	1,5
1201	9		9,0
1202	11	2	12,3
1203	38	2	39,8
121	23	7	28,6
1210	2		2,0
1211	1	2	2,6
1212	8	2	9,6
1213	12	3	14,4
130	1		1,0
134	78	11	86,7
132	3	1	3,5
133			

UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKKING VAN DE INSTELLING GESTELDE PERSONEN
Tijdens het boekjaar

Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen

Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

Kosten voor de instelling

Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
150	0,62	
151	1240,5	
152	61.124,58.....	

TABEL VAN HET PERSONEELSVEROLOP TIJDENS HET BOEKJAAR

INGETREDEN

Aantal werknemers waarvoor de onderneming tijdens het boekjaar een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die tijdens het boekjaar werden ingeschreven in het algemeen personeelsregister

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd
 Overeenkomst voor een bepaalde tijd
 Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk
 Vervangingsovereenkomst

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
205	11	1	11,5
210	11		11,0
211		1	0,5
212			
213			

UITGETREDEN

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

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd
 Overeenkomst voor een bepaalde tijd
 Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk
 Vervangingsovereenkomst

Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst

Pensioen
 Werkloosheid met bedrijfstoeslag
 Afdanking
 Andere reden
 Waarvan: het aantal werknemers dat als zelfstandige ten minste op halftijdse basis diensten blijft verlenen aan de instelling

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
305	8	2	9,4
310	8	1	8,9
311		1	0,5
312			
313			
340			
341			
342	5		5,0
343	3	2	4,4
350			

INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS HET BOEKJAAR

Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

Aantal betrokken werknemers	5801	61	5811	29
Aantal gevolgde opleidingsuren	5802	1386	5812	945
Nettokosten voor de instelling	5803	4200,59	5813	10213,63
waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding	58031		58131	
waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen	58032		58132	
waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)	58033		58133	

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5801	61	5811	29
5802	1386	5812	945
5803	4200,59	5813	10213,63
58031		58131	
58032		58132	
58033		58133	
5821		5831	
5822		5832	
5823		5833	
5841		5851	
5842		5852	
5843		5853	

Totaal van de minder formele en informele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

Aantal betrokken werknemers	5821		5831	
Aantal gevolgde opleidingsuren	5822		5832	
Nettokosten voor de onderneming	5823		5833	

Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

Aantal betrokken werknemers	5841		5851	
Aantal gevolgde opleidingsuren	5842		5852	
Nettokosten voor de instelling	5843		5853	

WAARDERINGSREGELS

De waarderingsregels worden vastgesteld in overeenstemming met de bepalingen van hoofdstuk II van de A.R. van 30/01/2001 ter uitvoering van het Wetboek van Vennootschappen.

Deze worden aangenomen door de Raad van Bestuur en opgenomen in het boek bedoeld in artikel 9, § 1 van de wet van 17 juli 1975.

Deze worden samengevat in de toelichting bij de jaarrekening.

Onverminderd de toepassing van de A.R. van 23/09/1992 worden deze regels vastgesteld en worden de beoordelingen uitgevoerd met het oog op de continuïteit van de activiteiten van de onderneming.

ACTIEF

De activa worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde en voor die waarde op de balans opgenomen, verminderd met eventuele afschrijvingen en waardeverminderingen die hierop betrekking hebben. Aanschaffingswaarde betekent ofwel de aanschaffingsprijs, ofwel de productiekosten, ofwel de bijdragewaarde zoals gedefinieerd in de artikelen 36 tot en met 39 van de A.R. van 30 januari 2001.

- De vestigingskosten worden gewoonlijk gedekt door de winst- en verliesrekening van het jaar waarin zij zijn gemaakt.

- Immateriële vaste activa, waarvan het gebruik in de tijd beperkt is, worden afgeschreven tegen een tarief van 20% per jaar. Computersoftware wordt afgeschreven tegen een tarief van 25% per jaar.

- Materiële activa worden aan de activazijde van de balans tegen hun aankoopprijs, tegen hun productiekosten of tegen hun bijgedragen waarde opgenomen.

Immateriële en materiële activa worden in het acquisitiejaar prorata temporis afgeschreven.

De afschrijvingen worden uitgevoerd op basis van de lineaire methode tegen de volgende percentages:

Als onderdeel van de waarderingsregels voor materiële activa werd besloten bepaalde elementen te wijzigen:

Vanaf 28 maart 2013 moet het volgende onderscheid worden gemaakt:

1) tussen computerapparatuur met een afschrijvingsperiode van 4 jaar en multimedia-apparatuur met een afschrijvingsperiode van 3 jaar;

2) tussen de bouwverbeteringen (structurele werken) waarvan de duur is verhoogd van 15 jaar naar 9 jaar, en kleine renovaties, verfraaiingswerken waarvan de afschrijvingsperiode is vastgesteld op 5 jaar.

- bouw: 15 jaar

- Building Fit-ups: Groot werk 9 jaar – Beautificatie: 5 jaar.

- multimedia apparatuur: 3 jaar

- computerapparatuur: 4 jaar

- Meubilair en apparatuur: 5 jaar

- rollend materieel: 4 jaar

- andere apparatuur: 10 jaar.

Bijkomende kosten worden volledig afgeschreven in het jaar van overname.

- Aandelen en eenheden die onder de rubriek "financiële vaste activa" vallen, worden geboekt tegen hun aankoopprijs, met inbegrip van de bijkomende kosten, rekening houdend met de nog te betalen bedragen en de daarmee verband houdende waardecorrecties.

Aan het einde van elk boekjaar wordt elke zekerheid onderworpen aan een individuele beoordeling die zo bevredigend mogelijk de situatie, winstgevendheid of vooruitzichten van de betrokken onderneming weergeeft.

Aandelenbeleggingen en aandelen onder de rubriek "financiële vaste activa" zijn onderhevig aan waardeverminderingen in het geval van bijzondere waardeverminderingen of permanente bijzondere waardeverminderingen gerechtvaardigd door de situatie, de winstgevendheid of vooruitzichten van de onderneming waarin de rente of aandelen worden gehouden.

Een waardevermindering wordt teruggedraaid wanneer een duurzame kapitaalwinst wordt waargenomen op effecten die eerder aan een dergelijke vermindering zouden zijn onderworpen.

- Vorderingen van meer dan één jaar en maximaal één jaar worden geboekt tegen hun nominale waarde en zijn onderhevig aan waardeverminderingen indien hun terugbetaling op de vervaldag geheel of gedeeltelijk onzeker of in gevaar is.
- Vastrentende effecten worden gewaardeerd tegen hun aankoopwaarde.

Wanneer echter het actuariële rendement, berekend bij aankoop, rekening houdend met hun aflossingswaarde op de vervaldag, afwijkt van het nominale rendement, wordt het verschil tussen de aanschaffingswaarde en de aflossingswaarde in winst- of verliesprorata temporis opgenomen over de resterende levensduur van de effecten; als onderdeel van de belangen die door deze effecten worden gegenereerd en worden gedragen, indien van toepassing, naast of vermindering van de aanschaffingswaarde van de effecten.

Dit verschil wordt opgenomen in de winst- en verliesrekening op basis van verdiscontering, rekening houdend met het actuariële rendement op de aankoop.

Voor effecten waarvan het rendement uitsluitend, volgens de voorwaarden van uitgifte, bestaat uit het verschil tussen de uitgifteprijs en de aflossingswaarde; De Vennootschap houdt vastrentende waardepapieren op de balans tegen hun aankoopwaarde wanneer de winstneming van het actuariële rendement van de effecten slechts een verwaarloosbaar effect zou hebben in vergelijking met de winstneming van het eigen vermogen alleen.

Andere treasury-beleggingen worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde. Zij worden onderworpen aan een waardevermindering wanneer hun realiseerbare waarde aan het einde van het boekjaar lager is dan hun aanschaffingswaarde.

- De toerekeningen en uitgestelde inkomsten, voor zover zij van voldoende belang zijn om het resultaat van het lopende boekjaar merkbaar te beïnvloeden, omvatten de vooruitbetaalde kosten en de opgebouwde inkomsten, gemeten op basis van overeenkomsten, contracten of overzichten.

PASSIEF

- Aan het einde van elk boekjaar worden voorzieningen getroffen voor groot onderhoud, reparaties en andere risico's. De bepalingen met betrekking tot voorgaande jaren zullen regelmatig worden herzien en gerapporteerd in winst of verlies, indien zij irrelevant zijn geworden.

- Schulden van meer dan één jaar en niet meer dan één jaar worden geboekt tegen hun nominale waarde.

- Vooruitbetalingen en overlopende inkomsten omvatten de te boeken kosten, dat wil zeggen kosten die niet vervallen tot een volgend boekjaar, maar die betrekking hebben op het voorgaande boekjaar, en de over te dragen inkomsten; of de pro-rata inkomsten die tijdens het boekjaar zijn ontvangen en die aan een volgend boekjaar moeten worden gekoppeld.

- Rechten en verplichtingen buiten de balansstelling worden in de toelichting per categorie vermeld voor de nominale waarde van de in het contract opgenomen verplichting of, bij gebreke daarvan, voor hun geschatte waarde. Rechten en verbintenissen die waarschijnlijk niet zullen worden gekwantificeerd, zijn ook in de bijlage opgenomen.

JAARVERSLAG

VERSLAG VAN DE COMMISSARISSEN

**OPGAVE VAN DE BIJKOMENDE INLICHTINGEN DIE MOETEN WORDEN VERSTREKT
DOOR DE ONDERNEMING DIE HET VOLLEDIGE MODEL VOOR INSTELLINGEN GEBRUIKT**

De instelling vermeldt hierna:

- het **vervolg van de informatie** waarvoor onvoldoende plaats is op het standaardmodel
- de samenvatting van de **waarderingsregels** (artikel 15, tweede lid van het Koninklijk Besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging)
- in voorkomend geval, de informatie die moet worden opgenomen krachtens de volgende artikelen van het **Koninklijk Besluit van 23 september 1992** op de jaarrekening van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de beheervennootschappen van instellingen voor collectieve belegging:
 - ♦ artikel 4, tweede lid: aanvullende inlichtingen wanneer de toepassing van de bepalingen van het besluit niet volstaan om te voldoen aan het voorschrift dat de jaarrekening een getrouw beeld moet geven van het vermogen, de financiële positie en de resultaten van de instelling
 - ♦ artikel 10, tweede lid: de wijzigingen in de voorstelling van de jaarrekening, onder meer wanneer ingevolge een belangrijke wijziging in de structuur van het vermogen, van de opbrengsten en van de kosten van de instelling de voorstelling niet langer voldoet aan het voorschrift dat de jaarrekening een getrouw beeld moet geven van het vermogen, de financiële positie en de resultaten van de instelling
 - ♦ artikel 11, derde lid: de belangrijke aanpassingen die worden doorgevoerd wanneer de bedragen van het boekjaar niet vergelijkbaar zijn met die van het voorgaand boekjaar
 - ♦ artikel 14, tweede lid: de belangrijke rechten en verplichtingen die niet kunnen worden becijferd
 - ♦ artikel 16, tweede en derde lid: afwijkingen van de waarderingsregel indien de toepassing ervan zou indruisen tegen het voorschrift dat de jaarrekening een getrouw beeld moet geven van het vermogen, de financiële positie en de resultaten van de instelling, alsook de geraamde invloed ervan op het vermogen, de financiële positie en de resultaten
 - ♦ artikel 22: afwijkingen van de regel om onrechtstreekse productiekosten in hun geheel of gedeeltelijk niet in de vervaardigingsprijs op te nemen
 - ♦ artikel 22bis, derde lid: de opname in de aanschaffingswaarde van immateriële en materiële vaste activa of van de voorraden en de bestellingen in uitvoering van de rente op vreemd vermogen
 - ♦ artikel 24, tweede lid: de opname onder de activa van de kosten die worden gemaakt in het kader van een herstructurering, wanneer het gaat om welbepaalde kosten die verband houden met een ingrijpende wijziging in de structuur of de organisatie van de instelling en wanneer die kosten een gunstige en duurzame invloed op de rendabiliteit van de instelling tot doel hebben
 - ♦ artikel 27bis, § 5, vierde lid: de inresultaatneming van de kredietverzekeringskosten en de kosten van provisies ter vergoeding van de aanbreng van verrichtingen met de cliënteel, in verband met verrichtingen met een contractuele termijn van meer dan één jaar, over de looptijd van de verrichtingen en volgens een methode die ervoor borg staat dat hun tenlasteneming ten minste op symmetrische wijze verloopt als de erkenning van de opbrengsten van de verrichtingen waarop deze kosten betrekking hebben
 - ♦ artikel 28, § 2, eerste en vierde lid: 1° het verschil tussen het gecumuleerde bedrag van de geboekte afschrijvingen en dat van de economisch verantwoorde afschrijvingen bij toepassing van een plan voor versnelde afschrijving van materiële en immateriële vaste activa met een beperkte gebruiksduur, 2° de invloed van de tijdens het boekjaar of tijdens voorgaande boekjaren geboekte versnelde afschrijvingen op het bedrag van de afschrijvingen in de resultatenrekening van het boekjaar en 3° de spreiding van de afschrijving van kosten voor onderzoek en ontwikkeling of van goodwill over meer dan vijf jaar.

De instelling voegt bij deze jaarrekening:

- het **verslag van de commissarissen**
- een stuk dat de vermeldingen bevat van het **jaarverslag**.

RAPPORT DE GESTION DU CONSEIL D'ADMINISTRATION

En vue de l'Assemblée Générale Ordinaire du 27 mars 2025

Mesdames, Messieurs,

Conformément à la loi et aux statuts de notre société de bourse Leleux Associated Brokers SA, nous avons l'honneur de soumettre à votre approbation les comptes annuels arrêtés au 31 décembre 2024. Ils sont présentés selon le schéma obligatoire et tiennent compte de l'affectation du résultat que nous soumettons également à votre assentiment. Les informations contenues dans le présent rapport comprennent les informations prévues par le code des sociétés et des associations (CSA). Elles intègrent également les informations prévues par les articles 47 à 53 du Règlement (UE) 2019/2033 du Parlement Européen et du Conseil.

Commentaires sur le Bilan et sur le compte de résultats

Le total du bilan de la société de bourse s'élève au 31 décembre 2024 à 268,38 millions EUR contre 231,40 millions EUR au 31 décembre 2023.

L'exercice 2024 se solde par un chiffre d'affaires de 27,45 millions EUR au 31 décembre 2024 contre 24,30 millions EUR au 31 décembre 2023. La progression de 12,96% du chiffre d'affaires s'explique par une hausse générale de l'activité de la société de bourse, liée à l'assouplissement de la politique monétaire de la Banque Centrale Européenne et de son effet positif sur les marchés financiers. Les charges atteignent 25,79 millions EUR au 31 décembre 2024 contre 24,43 millions EUR au 31 décembre 2023, liées d'une part aux charges variables liées au niveau d'activité de la société et d'autre part à l'indexation des salaires des collaborateurs de la société de bourse. En incluant les résultats financiers et les résultats exceptionnels, le bénéfice après impôts de l'exercice 2024 s'élève ainsi à 6,89 millions EUR contre 3,76 millions EUR pour l'exercice 2023.

Les règles d'évaluation sont restées inchangées durant l'exercice.

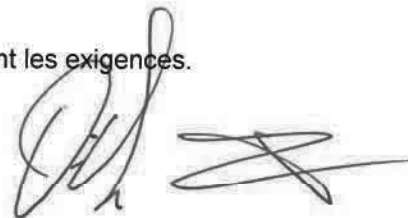
Capitaux propres et exigences en capitaux propres

Les capitaux propres (à savoir les fonds propres augmentés du résultat de l'exercice clôturé) de la société de bourse s'élèvent au 31 décembre 2024 à 43,26 millions EUR, en ce compris les résultats de l'exercice 2024 et compte tenu de la proposition d'affectation du résultat 2024. Ces capitaux propres sont constitués de capital et réserves.

En ce qui concerne les exigences en fonds propres, la société de bourse applique les méthodes standards conformément au Règlement 2019/2033 :

- Exigence de minimum : 750 KEUR
- Exigence de couverture des frais généraux : 5.080 KEUR
- Exigence de couverture des facteurs K : 8.442 KEUR

Les fonds propres de Leleux Associated Brokers couvrent dès lors très largement les exigences.



Proposition d'affectation du résultat

Le Conseil d'Administration propose à l'Assemblée générale de distribuer un dividende de 1.000.000,00 EUR et de reporter à nouveau le restant du bénéfice de l'exercice.

Objectifs et stratégie de la société de bourse

La société de bourse a pour ambition de fournir à une clientèle d'investisseurs particuliers des services d'investissement basés sur l'excellence, allant de l'exécution d'un ordre de bourse sur un marché financier jusqu'à la gestion complète d'un portefeuille de valeurs mobilières. Ces services incluent la conservation et la gestion administrative des avoirs mobiliers en question. La société de bourse s'adresse à une clientèle de proximité avec laquelle elle construit une relation de long terme. La société de bourse a ainsi constitué un réseau d'agences couvrant tout le territoire national belge. La société de bourse ne s'adresse pas à une clientèle de passage, ni à une clientèle ne disposant pas d'un lien avec la Belgique.

La société de bourse offre également des services d'exécution d'ordres et de conservations d'avoirs mobiliers aux clients de sociétés de gestion, et ce dans le cadre de son service de tiers gestionnaire.

La société de bourse offre finalement à des établissements de crédit des services de sous-traitance, leur permettant de faire bénéficier leur propre clientèle de l'excellence des services proposés par la société de bourse.

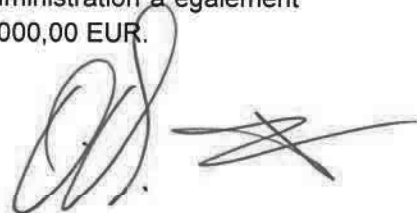
La stratégie de la société de bourse dans les prochaines années continuera à être axée sur le développement des services de Conseil Général en Investissement et de Gestion de portefeuille auprès de sa clientèle privée.

Risques de la société de bourse

La société de bourse a arrêté une politique de stratégie des risques qui visent à encadrer et à limiter ceux-ci. Dans ce cadre, plusieurs activités, telles que la négociation pour compte propre ou la prise ferme, ont été exclues des activités de la société de bourse. La société de bourse contrôle annuellement l'adéquation de ses fonds propres par rapport aux risques de ses activités au sein du rapport ICAAP transmis aux autorités de contrôle.

Les principaux risques de la société de bourse sont résumés ci-dessous :

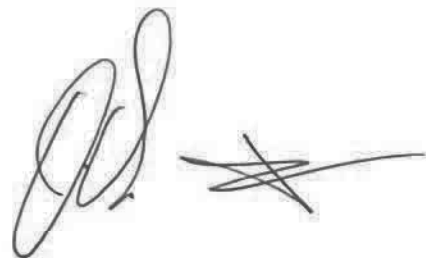
- **Risque de change** : L'activité de change découle principalement de l'activité de dealing et des demandes des clients de convertir en compte certaines opérations libellées en devises autres que l'Euro. Avant de déboucler l'opération de change dans le marché, la société de bourse se porte contrepartie des opérations de change de ses clients. Le Conseil d'Administration a fixé une limite de positions propres (tant à la hausse qu'à la baisse) d'un équivalent de 50.000 EUR en USD et de 10.000 EUR pour les autres devises. Le Conseil d'Administration a également fixé un montant maximum d'exposition globale en devises fixé à 500.000,00 EUR.



- **Risque de taux d'intérêt :** De par son statut, la société de bourse doit déposer les avoirs espèces de sa clientèle auprès de banques dépositaires sur des comptes ségrégués. Avec la fin des intérêts créditeurs négatifs depuis juillet 2022, la société de bourse n'est plus exposée au risque de taux d'intérêt sur les dépôts espèces de ses clients.
- **Risque de crédit :** De par son statut, la société de bourse n'est pas autorisée à octroyer des crédits à ses clients à l'exception des débits en compte issus des opérations sur titres. A cet égard, la stratégie des risques de la société de bourse est d'exiger qu'une provision en compte soit présente pour pouvoir réaliser une opération de sorte que le risque de crédit est très limité. De même, la société de bourse doit également supporter le risque de défaillance d'une de ses contreparties de marché. Ce risque comprend également les montants nécessaires que la société de bourse attribue à la couverture des encours de liquidation. Des fonds propres à concurrence de 500.000 EUR sont attribués à la couverture du risque d'insolvabilité d'un client, tandis que des fonds propres à concurrence de 150.000 EUR sont attribués à la couverture du risque sur l'activité en produits dérivés et que 5.000.000 EUR sont attribués à la couverture du risque d'insolvabilité d'une contrepartie marché, soit un montant total de 5.650.000 EUR.
- **Risque opérationnel :** Dans le cadre de son activité, la société de bourse est notamment exposée aux risques opérationnels liés à des erreurs ou négligences humaines dans le traitement manuel des opérations de marché, à des mauvais paramétrages des données reçues, à l'interruption de l'activité, due notamment à des défaillances des systèmes ou d'autres causes extraordinaires, à des problèmes de routage des ordres, au non-respect des réglementations, au non-respect et négligence des règles concernant le devoir de confidentialité et de protection de la vie privée, ou à une fraude. Des fonds propres à concurrence de 200.000 EUR sont attribués à la couverture de ce risque.
- **Risque de concentration :** ce risque concerne les avoirs espèces déposés auprès des banques dépositaires en cas de faillite d'une ou plusieurs banques dépositaires. Les avoirs espèces libellés en euros sont déposés auprès de la Banque Nationale de Belgique, tandis que les avoirs espèces libellés en devises sont déposés auprès de banques commerciales. La société de bourse limite les placements des avoirs espèces clients au montant des Fonds Propres de la société pour autant que la banque ait un rating supérieur ou égal à A, et à 10.000.000 EUR pour les banques au rating inférieur. Etant donné le plafond d'intervention du fond de garantie des dépôts, des fonds propres à concurrence de 7.000.000 EUR sont attribués à la couverture de ce risque.

Politique de gestion des risques

La société de bourse met à jour annuellement la cartographie des risques implicites à ses activités ainsi que l'évaluation globale des risques qu'elle encourt. La société de bourse adopte ainsi une politique d'appétence aux risques et une stratégie des risques visant à encadrer la prise, la gestion, le suivi et l'atténuation des risques auxquels la société de bourse est ou pourrait être exposée dans le cadre de ses activités sur les marchés boursiers, y compris les risques générés par la non-conformité réglementaire ou les risques générés par l'environnement macro-économique.



La société de bourse dispose de trois fonctions de contrôle indépendantes :

- Le **Risk Manager** de la société de bourse est en charge de la supervision, de l'encadrement et de la limitation de ces risques. Il dresse quotidiennement un tableau de bord des risques de la société et veille à les maintenir sous contrôle.
- Le **Compliance Officer-AMLCO** de la société de bourse veille à la prévention et à la gestion du risque de non-conformité de la société de bourse par la mise en place de politiques et de procédures appropriées, notamment en matière de lutte contre le blanchiment de capitaux et le financement du terrorisme, des règles de conduite MiFID dont le devoir de diligence de la société de bourse envers ses clients, du respect des règles visant à la prévention de l'abus de marché (délit d'initié et manipulation de marché), ou encore de la protection des données à caractère personnel (GDPR/RGDP). Il veille également à ce que la société de bourse agisse de manière saine et prudente, avec une bonne culture de compliance à travers des formations délivrées aux membres du personnel sur les matières précitées. Il veille également à ce que la politique de whistleblowing développée en interne fonctionne efficacement. Il informe les membres du personnel de la possibilité de procéder à un whistleblowing externe. Il veille également, avec le département Juridique, à ce que les clients puissent exprimer leurs éventuels mécontentements grâce à une politique de traitement des plaintes appropriée. Il veille enfin à assurer l'ensemble des reportings obligatoires envers les autorités de contrôle et à procéder aux dénonciations de clients, transactions/opérations ou faits que sa fonction impose.
- L'**Auditeur interne** de la société de bourse établit, sur la base de l'évaluation globale des risques, un plan d'audit pluriannuel de toutes les activités de la société de bourse.

Le Comité d'Audit et des Risques réunit de manière mensuelle les trois fonctions indépendantes et trois administrateurs non exécutifs dont un administrateur répondant aux conditions d'indépendance, et ce conformément aux dispositions de la Loi du 20 juillet 2022.

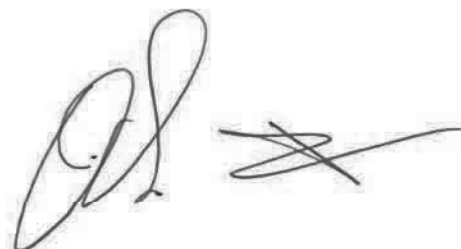
Le Conseil d'administration confirme que les dispositifs en matière de gestion des risques sont adéquats et appropriés eu égard au profil et à la stratégie de la société de bourse.

A toutes fins utiles, nous rappelons qu'il n'a pas été fait usage de la faculté de recourir à la technique du capital autorisé ni à l'émission d'obligations convertibles ou de droits de souscription. La société de bourse n'a acquis aucun des titres représentatifs de son capital. Par ailleurs, la société de bourse ne fait pas usage d'instruments financiers de couverture dans le cadre de la gestion des risques financiers.

Gouvernance d'entreprise

La société de bourse s'est dotée d'une culture d'entreprise solide, diligente et cohérente. Ceci lui permet de garantir une gestion efficace des risques de la société de bourse.

La société de bourse dispose d'un « tone at the top » approprié qui s'assure de l'absence d'incitations à la prise de risques et qui tient compte de la diversité et de l'inclusion et favorise une culture de la communication efficace et transparente.



La société de bourse s'est dotée d'un Mémoire de Bonne Gouvernance conforme à la circulaire NBB_2024_4 de la Banque Nationale de Belgique et aux dispositions de la loi du 20 juillet 2022.

La société de bourse dispose d'un actionnariat essentiellement familial. Elle a ainsi établi une Charte de la famille et une Charte des Associés pour régir les relations entre les actionnaires et la société de bourse ainsi qu'en ce qui concerne la bonne gouvernance de la société de bourse, ses valeurs, sa vision d'entreprise et ses objectifs financiers.

La société de bourse dispose d'une organisation en trois lignes de défense ainsi que des fonctions de contrôles indépendantes que sont le Risk Manager, le Compliance Officer-AMLCO et l'Auditeur Interne.

La société de bourse applique également une politique de diversité au niveau de ses organes et des membres de son personnel qui permet de répondre aux exigences légales en la matière.

Politique de rémunération

Conformément aux exigences prudentielles en la matière, la société de bourse a arrêté une politique de rémunération. Cette politique de rémunération fait l'objet d'une revue annuelle.

Ainsi, la société de bourse s'engage à promouvoir l'égalité des sexes en matière de rémunération et à créer un environnement de travail équitable où la rémunération ne dépend pas du genre mais de la contribution des compétences et de l'expérience des employés :

- **Egalité des chances :** Tous les employés de l'entreprise, quels que soient leur sexe, leur origine, leur orientation sexuelle ou tout autre caractéristique personnelle, ont droit aux mêmes opportunités de rémunération.
- **Evaluations juste :** Les évaluations de performance et les revues salariales seront basées sur des critères objectifs et pertinents, excluant tout préjugé ou discrimination basée sur le genre.
- **Equité salariale :** Des analyses seront effectuées régulièrement pour détecter et corriger toute disparité salariale basée sur le genre. Si des écarts injustifiés sont identifiés, des ajustements seront effectués.

La société de bourse prévoit également une identification des membres du personnel considéré comme ayant une incidence significative sur la politique de risques de l'entreprise et prévoit une rémunération annuelle basée sur une rémunération fixe et une rémunération variable :

- La rémunération fixe des collaborateurs est basée sur des critères objectifs tenant au niveau d'études et à l'expérience relevante acquise des collaborateurs.
- Sur base d'une évaluation annuelle de leur performance, chaque collaborateur de la société de bourse peut être éligible à une rémunération variable, distribuée en espèces, calculée sur base d'une enveloppe fermée représentant 15% du bénéfice net après impôts de la société de bourse, de telle manière que cette rémunération variable n'impacte pas la capacité de financement ou la liquidité de la société de bourse. Conformément aux dispositions de la loi du 20 juillet 2022, la rémunération variable d'un collaborateur est plafonnée au montant le plus



élevé entre 50.000 EUR (sans que ce montant ne dépasse celui de la rémunération fixe) et 50% de la rémunération fixe.

L'octroi d'une rémunération variable aux membres du personnel identifiés comme ayant des activités avec une incidence significative sur le profil de risque de la société de bourse sont définis de sorte à garantir que celles-ci n'aient pas d'incidence sur leur comportement honnête, prudent et diligent vis-à-vis de la clientèle de la société de bourse, évitant ainsi qu'ils ne soient en conflit d'intérêts préjudiciable pour la clientèle. Ces rémunérations garantissent de même l'indépendance des fonctions de contrôle indépendantes.

Activités en matière de recherche et de développement

La société de bourse ne preste pas d'activités en matière de recherche et de développement.

La société de bourse est exclusivement active pour les services d'investissements et services auxiliaires pour lesquels elle a obtenu son agrément en qualité de société de bourse.

Existence de succursales de la société

La société de bourse ne dispose pas de succursales.

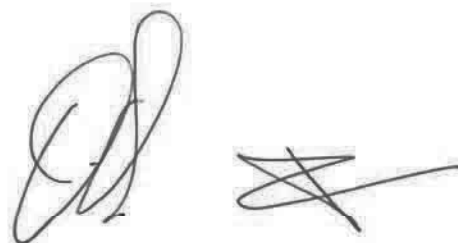
Evénements récents

Depuis la clôture et jusqu'à la date de la rédaction du présent rapport, aucun événement important n'est à signaler.

A notre connaissance, et dans le respect du devoir de discrétion qui est le nôtre, le développement de la société ne semble pas devoir être influencé de façon notable par des circonstances particulières dignes d'être signalées à votre attention.

D'autre part, lors de l'assemblée générale, nous vous ferons rapport verbal, s'il y a lieu, sur toutes les circonstances susceptibles d'avoir une influence notable sur le développement de la société et survenues entre la date du présent rapport et celle de l'assemblée.

Indépendamment des opérations de routine, il n'est intervenu depuis la dernière assemblée générale ordinaire aucune nouvelle opération ou série d'opérations ni décision à la réalisation desquelles un administrateur aurait un intérêt personnel.



Déclaration des mandats externes

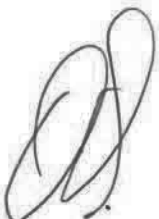
La société de bourse a arrêté une Politique en matière de fonctions extérieures, conforme aux prescrits légaux dont le Règlement de la Banque Nationale de Belgique du 9 novembre 2021, approuvé par l'arrêté royal du 8 février 2022. Cette politique prévoit que l'exercice d'une fonction extérieure par un dirigeant effectif ou un responsable d'une fonction de contrôle indépendante est subordonné à une autorisation du comité de direction.

Lorsqu'il s'agit d'une fonction extérieure qui concerne un administrateur non-exécutif, l'exercice est subordonné à une autorisation du Conseil d'Administration qui statue sur proposition du comité de direction. Les règles internes énumèrent les conditions et les limites auxquelles cette autorisation est subordonnée. Le Compliance Officer-AMCO procède à une revue annuelle des fonctions extérieures.

Les mandats externes suivants sont effectifs au moment de la rédaction du présent rapport.

Véronique Leleux, Présidente du Conseil d'Administration de la société de bourse :

Dénomination de la société	Financière Leleux SA	Leleux Partners SA	Leleux Management Partners SA Fund &	Montgervis SA
Siège	Rue Royale, 97 1000 Bruxelles	Rue Royale, 97 1000 Bruxelles	Rue Royale, 97 1000 Bruxelles	Rue Royale, 97 1000 Bruxelles
Domaine d'activités	Compagnie holding d'investissement	Société holding	Société de gestion d'OPC, agréée par la FSMA	Courtier en assurances non-vie agréé par la FSMA
Marché réglementé où les instruments financiers émis par cette société font l'objet d'une cotation ou négociation	Pas applicable	Pas applicable	Pas applicable	Pas applicable
Fonction exercée par la personne au sein de cette société	Présidente du Conseil d'Administration	Présidente du Conseil d'Administration	Présidente du Conseil d'Administration	Présidente du Conseil d'Administration
Existence et l'importance d'un lien en capital de 5 % ou plus détenu par la société de bourse dans cette société	82%	18%	N/A	N/A

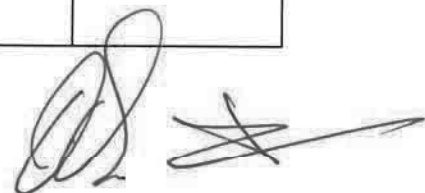



Olivier Leleux, Président du Comité de Direction (CEO), Administrateur exécutif :

Dénomination de la société	Financière Leleux SA	Leleux Partners SA	Leleux Management Partners SA Fund &	Montgervis SA
Siège	Rue Royale, 97 1000 Bruxelles	Rue Royale, 97 1000 Bruxelles	Rue Royale, 97 1000 Bruxelles	Rue Royale, 97 1000 Bruxelles
Domaine d'activités	Compagnie holding d'investissement	Société holding	Société de gestion d'OPC, agréée par la FSMA	Courtier en assurances non- vie agréé par la FSMA
Marché réglementé où les instruments financiers émis par cette société font l'objet d'une cotation ou négociation	Pas applicable	Pas applicable	Pas applicable	Pas applicable
Fonction exercée par la personne au sein de cette société	Administrateur délégué	Administrateur délégué	Administrateur non exécutif	Administrateur délégué
Existence et l'importance d'un lien en capital de 5 % ou plus détenu par la société de bourse dans cette société	82%	18%	N/A	N/A

Isabelle Leleux, Administrateur non exécutif, Membre du Comité d'Audit et des Risques :

Dénomination de la société	Financière Leleux SA	Leleux Partners SA	Montgervis SA	Pomone Collection SRL
Siège	Rue Royale, 97 1000 Bruxelles	Rue Royale, 97 1000 Bruxelles	Rue Royale, 97 1000 Bruxelles	Av. de la Sapinière 50, A à 1180 Bruxelles
Domaine d'activités	Compagnie holding d'investissement	Société holding	Courtier en assurances non- vie, agréé par la FSMA	Vente de bougies artisanales
Marché réglementé où les instruments financiers émis par cette société font l'objet d'une cotation ou négociation	Pas applicable	Pas applicable	Pas applicable	Pas applicable
Fonction exercée par la personne au sein de cette société	Administrateur non exécutif	Administrateur non exécutif	Administrateur non exécutif	Gérant
Existence et l'importance d'un lien en capital de 5 % ou plus détenu par la société de bourse dans cette société	82%	18%	N/A	N/A



**LELEUX ASSOCIATED BROKERS**SOCIETE DE BOURSE
BEURSVENNOOTSCHAP

Lutgardis Gravez, administrateur non exécutif :

Dénomination de la société	SA Financière Leleux
Siège	Rue Royale, 97 à 1000 Bruxelles
Domaine d'activités	Compagnie holding d'investissement
Marché réglementé où les instruments financiers émis par cette société font l'objet d'une cotation ou négociation	Pas applicable
Fonction exercée par la personne au sein de cette société	Administrateur non exécutif
Existence et l'importance d'un lien en capital de 5 % ou plus détenu par la société de bourse dans cette société	82%

Vincent Renwart, administrateur non exécutif :

Dénomination de la société	VRW Consulting SRL	Eurosoft Finances
Siège	Av. Emile Zola, 25 à 1030 Schaerbeek	Court Saint Michel, 30b à 1040 Etterbeek
Domaine d'activités	Société de conseil et de consultance dans le domaine de la finance	Société de commercialisation de softwares et de prises de participations dans des sociétés dans ce domaine d'activités ainsi que la consultance en toutes matières
Marché réglementé où les instruments financiers émis par cette société font l'objet d'une cotation ou négociation	Pas applicable	Pas applicable
Fonction exercée par la personne au sein de cette société	Gérant	Gérant
Existence et l'importance d'un lien en capital de 5 % ou plus détenu par la société de bourse dans cette société	N/A	N/A

Il convient de noter que ces deux sociétés ne prestent pas de services à la société de bourse.

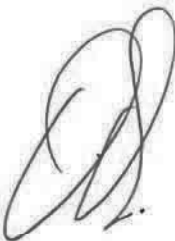
Thibaut Willems, Président du Comité d'Audit et des Risques, Administrateur non exécutif :

Dénomination de la société	Thibaut Willems SRL	NautaDutilh SRL
Siège	Rue Langeveld, 14 à 1180 Bruxelles	Chaussée de La Hulpe, 120 à 1000 Bruxelles
Domaine d'activités	Société d'avocats	Société d'avocats spécialisés
Marché réglementé où les instruments financiers émis par cette société font l'objet d'une cotation ou négociation	Pas applicable	Pas applicable
Fonction exercée par la personne au sein de cette société	Gérant	Gérant
Existence et l'importance d'un lien en capital de 5 % ou plus détenu par la société de bourse dans cette société	N/A	N/A

Il convient de noter que ces deux sociétés ne prestent pas de services à la société de bourse.

Frédéric Dorsimont, administrateur exécutif, membre du Comité de direction :

Dénomination de la société	Association Belge des Banques et des sociétés de bourse (ABB)
Siège	BOULEVARD ROI ALBERT II, 19 à 1210 SINT-JOOST-TEN-NODE
Domaine d'activités	Association représentative des banques et des sociétés de bourse
Marché réglementé où les instruments financiers émis par cette société font l'objet d'une cotation ou négociation	Pas applicable
Fonction exercée par la personne au sein de cette société	Administrateur
Existence et l'importance d'un lien en capital de 5 % ou plus détenu par la société de bourse dans cette société	N/A




Frédéric Liefferinck, administrateur exécutif, membre du Comité de direction :

Dénomination de la société	SA Leleux Partners	Cassiopea Concept SPRL
Siège	Rue Royale, 97 à 1000 Bruxelles	Rue Morimont, 27 à 1300 Limal
Domaine d'activités	Société holding	Société ayant pour objet toutes opérations en matière d'actifs mobiliers et immobiliers à destination patrimoniale
Marché réglementé où les instruments financiers émis par cette société font l'objet d'une cotation ou négociation	Pas applicable	Pas applicable
Fonction exercée par la personne au sein de cette société	Administrateur non exécutif	Gérant
Existence et l'importance d'un lien en capital de 5 % ou plus détenu par la société de bourse dans cette société	18%	N/A

Il convient de noter que la société Cassiopea Concept SPRL ne preste pas de services à la société de bourse.

Déclaration finale

Par vote spécial, nous vous prions également de donner décharge à chacun de nous, ainsi qu'au commissaire pour l'exécution de son mandat.

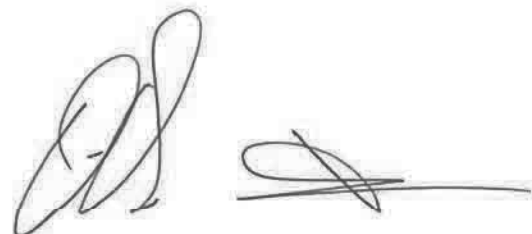
Fait à Bruxelles, le 21 février 2025.



Madame Véronique Leleux
Présidente du Conseil d'Administration



Monsieur Olivier Leleux
Président du Comité de Direction





Manhattan Office Tower
Avenue du Boulevard 21 bte 8
1210 Bruxelles
Belgique
Tél: +32 (0)2 779 02 02
www.forvismazars.com/be

Leleux Associated Brokers

Rapport du commissaire

Exercice 31.12.2024

Leleux Associated Brokers

Numéro d'entreprise: BE 0426.120.604

Rapport du commissaire à l'assemblée générale de la société anonyme Leleux Associated Brokers pour l'exercice clos le 31 décembre 2024

Dans le cadre du contrôle légal des comptes annuels de Leleux Associated Brokers SA (la «Société»), nous vous présentons notre rapport du commissaire. Celui-ci inclut notre rapport sur les comptes annuels ainsi que les autres obligations légales et réglementaires. Le tout constitue un ensemble et est inséparable.

Nous avons été nommés en tant que commissaire par l'assemblée générale du 28 mars 2024, conformément à la proposition de l'organe d'administration émise sur recommandation du comité d'audit. Notre mandat de commissaire vient à échéance à la date de l'assemblée générale délibérant sur les comptes annuels clôturés au 31 décembre 2026. Nous avons exercé le contrôle légal des comptes annuels de Leleux Associated Brokers SA durant 25 exercices consécutifs.

Rapport sur les comptes annuels

Opinion sans réserve

Nous avons procédé au contrôle légal des comptes annuels de la Société, comprenant le bilan au 31 décembre 2024, ainsi que le compte de résultats pour l'exercice clos à cette date et l'annexe, dont le total du bilan s'élève à € 268.379(000) et dont le compte de résultats se solde par un bénéfice de l'exercice de € 6.892(000).

À notre avis, ces comptes annuels donnent une image fidèle du patrimoine et de la situation financière de la Société au 31 décembre 2024, ainsi que de ses résultats pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable applicable en Belgique.

Fondement de l'opinion sans réserve

Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit (ISA) telles qu'applicables en Belgique. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du commissaire relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport. Nous nous sommes conformés à toutes les exigences déontologiques qui s'appliquent à l'audit des comptes annuels en Belgique, en ce compris celles concernant l'indépendance.

Nous avons obtenu de l'organe d'administration et des préposés de la Société, les explications et informations requises pour notre audit.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

Leleux Associated Brokers

Numéro d'entreprise: BE 0426.120.604

Responsabilités de l'organe d'administration relatives à l'établissement des comptes annuels

L'organe d'administration est responsable de l'établissement des comptes annuels donnant une image fidèle conformément au référentiel comptable applicable en Belgique, ainsi que du contrôle interne qu'il estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à l'organe d'administration d'évaluer la capacité de la Société à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si l'organe d'administration a l'intention de mettre la Société en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il ne peut envisager une autre solution alternative réaliste.

Responsabilités du commissaire relatives à l'audit des comptes annuels

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport du commissaire contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Lors de l'exécution de notre contrôle, nous respectons le cadre légal, réglementaire et normatif qui s'applique à l'audit des comptes annuels en Belgique. L'étendue du contrôle légal des comptes ne comprend pas d'assurance quant à la viabilité future de la Société ni quant à l'efficacité ou l'efficacéité avec laquelle l'organe d'administration a mené ou mènera les affaires de la Société. Nos responsabilités relatives à l'application par l'organe d'administration du principe comptable de continuité d'exploitation sont décrites ci-après.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes ISA et tout au long de celui-ci, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique. En outre:

- nous identifions et évaluons les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définissons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et recueillons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne;
- nous prenons connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, mais non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la Société;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par l'organe d'administration, de même que des informations les concernant fournies par ce dernier;

Leleux Associated Brokers

Numéro d'entreprise: BE 0426.120.604

- nous concluons quant au caractère approprié de l'application par l'organe d'administration du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants recueillis, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la Société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport du commissaire sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants recueillis jusqu'à la date de notre rapport du commissaire. Cependant, des situations ou événements futurs pourraient conduire la Société à cesser son exploitation;
- nous apprécions la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des comptes annuels et évaluons si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents d'une manière telle qu'ils en donnent une image fidèle.

Nous communiquons à l'organe d'administration notamment l'étendue des travaux d'audit et le calendrier de réalisation prévus, ainsi que les constatations importantes relevées lors de notre audit, y compris toute faiblesse significative dans le contrôle interne.

Autres obligations légales et réglementaires

Responsabilités de l'organe d'administration

L'organe d'administration est responsable de la préparation et du contenu du rapport de gestion et des documents à déposer conformément aux dispositions légales et réglementaires, du respect des dispositions légales et réglementaires applicables à la tenue de la comptabilité ainsi que du respect du Code des sociétés et des associations et des statuts de la société.

Responsabilités du commissaire

Dans le cadre de notre mission et conformément à la norme belge complémentaire (version révisée 2020) aux normes internationales d'audit (ISA) applicables en Belgique, notre responsabilité est de vérifier, dans leurs aspects significatifs, le rapport de gestion, certains documents à déposer conformément aux dispositions légales et réglementaires, et le respect de certaines dispositions du Code des sociétés et des associations et des statuts, ainsi que de faire rapport sur ces éléments.

Aspects relatifs au rapport de gestion

A l'issue des vérifications spécifiques sur le rapport de gestion, nous sommes d'avis que celui-ci concorde avec les comptes annuels pour le même exercice et a été établi conformément aux articles 3:5 et 3:6 du Code des sociétés et des associations.

Dans le cadre de notre audit des comptes annuels, nous devons également apprécier, en particulier sur la base de notre connaissance acquise lors de l'audit, si le rapport de gestion comporte une anomalie significative, à savoir une information incorrectement formulée ou autrement trompeuse. Sur la base de ces travaux, nous n'avons pas d'anomalie significative à vous communiquer.

Leleux Associated Brokers

Numéro d'entreprise: BE 0426.120.604

Mention relative au bilan social

Le bilan social, à déposer à la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 3:12, § 1er, 8° du Code des sociétés et des associations, traite, tant au niveau de la forme qu'au niveau du contenu, des mentions requises par ce Code, en ce compris celles concernant l'information relative aux salaires et aux formations, et ne comprend pas d'incohérences significatives par rapport aux informations dont nous disposons dans le cadre de notre mission.

Mentions relatives à l'indépendance

- Notre cabinet de révision et notre réseau n'ont pas effectué de missions incompatibles avec le contrôle légal des comptes annuels et notre cabinet de révision est resté indépendant vis-à-vis de la Société au cours de notre mandat.
- Les honoraires relatifs aux missions complémentaires compatibles avec le contrôle légal des comptes annuels visées à l'article 3:65 du Code des sociétés et des associations ont correctement été ventilés et valorisés dans l'annexe des comptes annuels.

Autres mentions

- Sans préjudice d'aspects formels d'importance mineure, la comptabilité est tenue conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables en Belgique.
- Nous n'avons pas à vous signaler d'opération conclue ou de décision prise en violation des statuts ou du Code des sociétés et des associations.
- La répartition des résultats proposée à l'assemblée générale est conforme aux dispositions légales et statutaires.

Bruxelles, le 26 mars 2025

Forvis Mazars Réviseurs d'Entreprises SRL

Commissaire
Représentée par

Signé numériquement
par Vancoppernolle
Antoine André J
Date : 26/03/2025
14:58:25

Antoine Vancoppernolle

Réviseur d'Entreprises

Signé numériquement
par de Harlez de
Deulin Philippe Roger
A
Date : 26/03/2025
08:40:41

Philippe de Harlez de Deulin

Réviseur d'Entreprises