

10				9	EUR	
NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	E.	D.	VOL-inst 1.1

JAARREKENING IN DUIZENDEN EURO'S

NAAM: LELEUX ASSOCIATED BROKERS

Rechtsvorm : N.V.

Adres: Koningstraat.....N° : 97..... Bus :

Postnummer: 1000..... Gemeente: BRUSSEL.....

Land: BELGIË

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van BRUSSEL.....

Internetadres* : http://www.leleux.be

Ondernemingsnummer 0426.120.604

DATUM 29/12/2000 van de neerlegging van de oprichtingsakte OF van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

JAARREKENING goedgekeurd door de algemene vergadering van 23/03/2023
met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 01/01/2022 tot 31/12/2022
Vorig boekjaar van 01/01/2021 tot 31/12/2021

De bedragen van het vorige boekjaar **zijn / zijn niet**** identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.

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

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

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

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

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

GRAVEZ Lutgarde, August Oleffelaan 25, 8620 Nieuwpoort, Bestuurder

LELEUX Isabelle, Denneboslaan 50 A, 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, 1000 Brussel, Bestuurder

WILLEMS Thibaut, Sumatralaan 7, 1080 Ukkel, Bestuurder

SCRL MAZARS- Bedrijfsrevisoren (B021) – BE0428.837.889, Manhattan Office Tower, Bolwerklaan – Avenue du Boulevard 21b8 à 1210 Brussel, Vertegenwoordigd door Philippe de HARLEZ de DEULIN (bedrijfsauditor), begin van het mandaat 25/03/2021 en geëindigde mandaat De dag van de Algemene Vergadering die in maart 2024 wordt gehouden, Commissaris

* Facultatieve vermelding.

** Schrapen wat niet van toepassing is.

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening:

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)

LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN (vervolg van de vorige bladzijde)

VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE

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

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

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

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

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

Naam, voornamen, beroep en woonplaats	Lidmaatschapsnummer	Aard van de opdracht (A, B, C en/of D)
FINANCE & TAX S.R.L (vroeger S.P.R.L) - BE0542.781.118 Registeraccountant Chaussée de Marche, 727B B-5100 NAMUR	50426256	B,D

* Schrapen 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	150.004.....	148.124
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier		10200
III. Vorderingen op kredietinstellingen	5.1	10300	89.198	95.869
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310	70.570	95.869
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging) ...		10320	18.628	0,00
IV. Vorderingen op cliënten	5.2	10400	10.805.....	29.496.....
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	5.3	10500
A. Van publiekrechtelijke emittenten		10510
B. Van andere emittenten		10520
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	5.4	10600
	5.5 /			
VII. Financiële vaste activa	5.6.1	10700
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		10710	0.....	0.....
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10720
C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		10730
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10740
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	5.7	10800	1.079.....	152.....
IX. Materiële vaste activa	5.8	10900	2.160.....	2.559.....
X. Eigen aandelen		11000
XI. Overige activa	5.9	11100	595.....	3.811.....
XII. Overlopende rekeningen	5.10	11200	5.584.....	1.273.....
TOTAAL VAN DE ACTIVA		19900	259.425	281.285

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA				
VREEMD VERMOGEN		201/208	<u>224.811</u>	<u>248.270</u>
I. Schulden bij kredietinstellingen	5.11	20100	3.851	22.276
A. Onmiddellijk opvraagbaar		20110	3.851.....	22.276.....
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier		20120
C. Overige schulden op termijn of met opzegging		20130
II. Schulden bij cliënten	5.12	20200	216.028	219.274.....
A. Spaargelden / spaardeposito's		20210
B. Andere schulden		20220	216.028.....	219.274.....
1. Onmiddellijk opvraagbaar		20221	216.028	219.274
2. Op termijn of met opzegging		20222
3. Wegens herdiscontering van handelspapier		20223
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	5.13	20300
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop		20310
B. Overige schuldbewijzen		20320
IV. Overige schulden	5.14	20400	4.927	6.720
V. Overlopende rekeningen	5.15	20500	5	0
VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen		20600
A. Voorzieningen voor risico's en kosten		20610
1. Pensioen- en soortgelijke verplichtingen		20611
2. Belastingen		20612
3. Overige risico's en kosten	5.16	20613
B. Uitgestelde belastingen		20620
VII. Fonds voor algemene bankrisico's		20700
VIII. Achtergestelde schulden	5.17	20800
EIGEN VERMOGEN		209/213	<u>34.614</u>	<u>33.014</u>
IX. Kapitaal	5.18	20900	3.075	3.075
A. Geplaatst kapitaal		20910	3.075.....	3.075.....
B. Niet-opgevraagd kapitaal		20920
X. Uitgiftepremies		21000
XI. Herwaarderingsmeerwaarden		21100
XII. Reserves		21200	3.202	2.424
A. Wettelijke reserve		21210	307.....	307.....
B. Onbeschikbare reserves		21220
1. Voor eigen aandelen		21221
2. Andere		21222
C. Belastingvrije reserves		21230	2.252.....	1.652.....
D. Beschikbare reserves		21240	643.....	465.....
XIII. Overgedragen winst (verlies)		21300	28.336	27.515
TOTAAL VAN DE PASSIVA		29900	259.425	281.285

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING				
I. Eventuele passiva	5.22	30100
A. Niet-genegocieerde accepten		30110
B. Kredietvervangende borgtochten		30120
C. Overige borgtochten		30130
D. Documentaire kredieten		30140
E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden		30150
II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico	5.22/ 5.24	30200
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	17.759.779.....	19.684.859.....
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling		30310
B. Open bewaring en gelijkgestelde		30320	17.759.779.....	19.684.859.....
IV. Te storten op aandelen		30400

RESULTATENREKENING (in staffelvorm)

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	5.23	40100	962	482
A. Waaronder: uit vastrentende effecten		40110
II. Rentekosten en soortgelijke kosten		40200	-660	-1.019
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	24.801.....	28.379.....
A. Makelaars- en commissielonen		40410	16.238.....	19.039.....
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		40420	5.572.....	5.471
C. Overige ontvangen provisies		40430	2.991.....	3.869.....
V. Betaalde provisies		40500	-3.562	-4.355
VI. Winst (Verlies) uit financiële transacties (+)/(-)	5.23	40600	345	377
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten		40610	345.....	377.....
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten		40620
VII. Algemene administratieve kosten		40700	-18.634	-18.295
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		40710	-9.219.....	-8.707.....
B. Overige administratieve kosten		40720	-9.415.....	-9.588.....
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		40800	-783	-664
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)		40900	-19	-18
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 balanstelling "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 balanstelling "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	1.177	1.034
XV. Overige bedrijfskosten	5.23	41500	-121	-284
XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting (+)/(-)		41600	3.506	5.638

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten		41700	76	80
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	34.....
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.25	41750	76.....	46.....
XVIII. Uitzonderlijke kosten		41800	-3.....	-195
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		41810	-3.....	-45.....
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	-150.....
XIX. Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting		41910	3.579	5.524
XIXbis.A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen		41921
B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen ..		41922
XX. Belastingen op het resultaat		42000	-980	-1.437
A. Belastingen	5.26	42010	-980	-1.440.....
B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen		42020	3.....
XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar		42100	2.599	4.087
XXII. Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves		42200	-601	-587
XXIII. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar		42300	1.998	3.500

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 balanstelling "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 balanstelling "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	29.514.....	29.980.....
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar(+)/(-)	(42300)	1.998.....	3.500.....
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar(+)/(-)	(21300P)	27.515.....	26.480.....
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	178	465
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49310
2. Aan de wettelijke reserve	49320
3. Aan de overige reserves	49330	178	465
D. Over te dragen winst (verlies) (+)/(-)	49400	28.336.....	27.515.....
E. Tussenkost van de vennoten in het verlies	49500
F. Uit te keren winst	49600	1.000.....	2.000.....
1. Vergoeding van het kapitaal	49610	1.000	2.000
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>89.197,6</u>	<u>95.868,9</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	70.570,0	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	50106	18.627,6	
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	10.805,2	
6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren			
a. Vorderingen op de overheid	50210
b. Vorderingen op particulieren	50211	672,5	541,8
c. Vorderingen op ondernemingen	50212	10.132,7	28.954,5
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	10.805,2	
8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen op cliënten			
a. Uit België	50219	10.805,2	
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 BELEGINGSPORTEFEUILLE OBLIGATIES EN ANDERE VASTRENTENDE EFFECTEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323P	XXXXXXXXXXXXXXXX
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	XXXXXXXXXXXXXXXX
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. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE BELEGGINGSPORTEFEUILLE AANDELEN EN ANDERE NIET-VASTRENTENDE EFFECTEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50414P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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 ...	50501
b. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die GEEN kredietinstelling zijn	50502	0.....	0.....
c. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die kredietinstelling zijn	50503
d. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die GEEN kredietinstelling zijn	50504
e. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die kredietinstelling zijn	50505
f. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die GEEN kredietinstelling zijn	50506
g. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen die kredietinstelling zijn	50507
h. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen die GEEN kredietinstelling zijn	50508
i. Achtergestelde vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die kredietinstelling zijn	50509
j. Achtergestelde vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die GEEN kredietinstelling zijn	50510

2. Noteringen

a. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die genoteerd zijn	50511
b. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die NIET genoteerd zijn ...	50512	0.....
c. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die genoteerd zijn	50513
d. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die NIET genoteerd zijn	50514
e. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die genoteerd zijn	50515
f. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die NIET genoteerd zijn	50516
g. Bedrag van de door genoteerde effecten vertegenwoordigde achtergestelde vorderingen	50517

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50522P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX	0.....
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	0.....	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50528P	0.....	0.....
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	0.....	
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50535P	0.....	0.....
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	0.....	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	10710	0.....	

C. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE DEELNEMINGEN IN ONDERNEMINGEN WAARMEE EEN DEELNEMINGSVERHOUDING BESTAAT

- 1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar
- 2. Mutaties tijdens het boekjaar
 - a. Aanschaffingen
 - b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
 - c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)
- 3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar
- 4. Meerwaarden per einde van het boekjaar
- 5. Mutaties tijdens het boekjaar
 - a. Geboekt
 - b. Verworven van derden
 - c. Afgeboekt
 - d. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)
- 6. Meerwaarden per einde van het boekjaar
- 7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar
- 8. Mutaties tijdens het boekjaar
 - a. Geboekt
 - b. Teruggenomen want overtollig
 - c. Verworven van derden
 - d. Afgeboekt
 - e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)
- 9. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar
- 10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50540P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50536	
50537	
50538	
50539	
50540	
50546P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50541	
50542	
50543	
50544	
50545	
50546	
50553P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50547	
50548	
50549	
50550	
50551	
50552	
50553	
10720	

D. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE ANDERE AANDELEN DIE TOT DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA BEHOREN

- 1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar
- 2. Mutaties tijdens het boekjaar
 - a. Aanschaffingen
 - b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
 - c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)
- 3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar
- 4. Meerwaarden per einde van het boekjaar
- 5. Mutaties tijdens het boekjaar
 - a. Geboekt
 - b. Verworven van derden
 - c. Afgeboekt
 - d. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)
- 6. Meerwaarden per einde van het boekjaar
- 7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar
- 8. Mutaties tijdens het boekjaar
 - a. Geboekt
 - b. Teruggenomen want overtollig
 - c. Verworven van derden
 - d. Afgeboekt
 - e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)
- 9. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar
- 10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50558P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50554	
50555	
50556	
50557	
50558	
50564P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50559	
50560	
50561	
50562	
50563	
50564	
50571P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50565	
50566	
50567	
50568	
50569	
50570	
50571	
10730	

**E. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE
ACHTERGESTELDE VORDERINGEN OP VERBONDEN ONDERNEMINGEN**

- 1. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**
- 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**

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

**F. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE
 ACHTERGESTELDE VORDERINGEN OP ONDERNEMINGEN WAARMEE EEN
 DEELNEMINGSVERHOUDING BESTAAT**

- 1. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**
- 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**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50588P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50581	
50582	
50583	
50584	
50585	
50586	
50587	
50588	
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			dochters	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	xxxxxxxxxxxxxxxxx	0.....

2. Mutaties tijdens het boekjaar

a. Nieuwe kosten van het boekjaar

50701

b. Afschrijvingen

50702

c. Andere(+)/(-)

50703

50704

3. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

50705 0.....

4. Waarvan

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

50706 0.....

b. Herstructureringskosten

50707 0.....

B. GOODWILL

- 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
50712P	xxxxxxxxxxxxxxxx	164,7
50708	1.059,5	
50709	1.059,5	
50710	
50711	
50712	1.224,2	
50719P	xxxxxxxxxxxxxxxx	13,1
50713	132,4	
50714	132,4	
50715	
50716	
50717	0	
50718	
50719	145,5	
50720	<u>1.078,6</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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50721	
50722	
50723	
50724	
50725	
50732P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50726	
50727	
50728	
50729	
50730	
50731	
50732	
50733	

D. OVERIGE IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

- 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
50738P	XXXXXXXXXXXXXXXXX
50734	
50735	
50736	
50737	
50738	
50745P	XXXXXXXXXXXXXXXXX
50739	
50740	
50741	
50742	
50743	
50744	
50745	
50746	

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

A. TERREINEN EN GEBOUWEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805P	xxxxxxxxxxxxxxxxx	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	xxxxxxxxxxxxxxxxx
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	xxxxxxxxxxxxxxxxx	7,4
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	8,4	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50819	6,1	

B. INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824P	xxxxxxxxxxxxxxxxx	1.745,9
2. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50820	17,8	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50821	60,9	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50822	43,1	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50823	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824	1.763,7	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830P	xxxxxxxxxxxxxxxxx
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	xxxxxxxxxxxxxxxxx	964,7
8. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50831	290,7	
a. Geboekt	50832	333,8	
b. Teruggenomen	50833	
c. Verworven van derden	50834	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50835	43,1	
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50836	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .	50837	1.255,4	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50838	508,3	

C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843P	xxxxxxxxxxxxxxxx	727,4
2. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50839	-3,0	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50840	17,1	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50841	20,1	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50842	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843	724,2	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849P	xxxxxxxxxxxxxxxx
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	xxxxxxxxxxxxxxxx	559,7
8. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50850	38,6	
a. Geboekt	50851	58,7	
b. Teruggenomen	50852	
c. Verworven van derden	50853	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50854	20,1	
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50855	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .	50856	598,3	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50857	125,9	

D. LEASING EN SOORTGELIJKE RECHTEN

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50862P	XXXXXXXXXXXXXXXXX

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	XXXXXXXXXXXXXXXXX
--------	-------------------	-------

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	XXXXXXXXXXXXXXXXX
--------	-------------------	-------

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	<u>.....</u>	
-------	--------------	--

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	xxxxxxxxxxxxxxxx	2.641,6
2. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50880	60,9	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50881	176,1	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50882	115,2	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50883	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884	2.702,5	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50890P	xxxxxxxxxxxxxxxx
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	xxxxxxxxxxxxxxxx	1.037,9
8. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50891	145,3	
a. Geboekt	50892	257,2	
b. Teruggenomen	50893	3,3	
c. verworven van derden	50894	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50895	115,2	
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50896	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar .	50897	1.183,2	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50898	1.519,3	

F. ACTIVA IN AANBOUW EN VOORUITBETALINGEN

- 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. Meerwaarden per einde van het boekjaar**
- 5. Mutaties tijdens het boekjaar**(+)/(-)
 - a. Geboekt
 - b. Verworven van derden
 - c. Afgeboekt
 - d. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)
- 6. Meerwaarden per einde van het boekjaar**
- 7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar** .
- 8. 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(+)/(-)
- 9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar** .
- 10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50903P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50899	
50900	
50901	
50902	
50903	
50909P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50904	
50905	
50906	
50907	
50908	
50909	
50916P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50910	
50911	
50912	
50913	
50914	
50915	
50916	
50917	

IX. OVERIGE ACTIVA (actiefpost XI)

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

Huurgaranties en andere garanties in contanten	479,1
Vooruitbetalingen	0,1
Terug te vorderen Belgische belastingen	14,2
VB om naar het volgende fiscale jaar te worden overgedragen	100,0
Andere	1,4
.....

Exercice
479,1
0,1
14,2
100,0
1,4
.....

X. OVERLOPENDE REKENINGEN (actiefpost XII)

	Codes	Boekjaar
1. Over te dragen kosten	51001	5.583,3
2. Verworven opbrengsten	51002	0,9

X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËTENGELDEN

	Codes	Boekjaar
Totaal	51003	215.129,9

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	3.851,4 ...	
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	216.027,5	
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	211.590,8	212.555,6
c. Schulden bij ondernemingen	51211	4.436,7	6.718,5
5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten			
a. Uit België	51212	216.027,5	
b. Uit het buitenland	51213	

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

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

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

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

a. Van hoogstens drie maanden

b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar

c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar

d. Van meer dan vijf jaar

e. Met onbepaalde looptijd

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51301
51302
51303	
51304	
51305	
51306	
51307	

XIV. STAAT VAN DE OVERIGE SCHULDEN (passiefpost IV)

	Codes	Boekjaar
1. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van het belastingbestuur	51401	2.474,7
a. Vervallen schulden	51402
b. Niet-vervallen schulden	51403	2.474,7
2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	51404
a. Vervallen schulden	51405
b. Niet-vervallen schulden	51406
3. Belastingen		
a. Te betalen belastingen	51407	0.....
b. Geschatte belastingschulden	51408	0.....
4. Overige schulden		
Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
Commerciële schulden.....		24,6.....
Acquisitie van klanten aan betaal.....		494,3.....
Voorzieningen voor vakantiebesparingen.....		921,8.....
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

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)

1. Achtergestelde schulden bij verbonden ondernemingen

2. Achtergestelde schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51701
51702

3. Kosten verbonden aan achtergestelde schulden toerekenbaar aan het boekjaar

Codes	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

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

XVIII. STAAT VAN HET KAPITAAL EN DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR

A. STAAT VAN HET KAPITAAL

1. Maatschappelijk kapitaal

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

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

- 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	Bedragen	Aantal aandelen

	3.075,0	18.380...

51801	xxxxxxxxxxxxxxxx	18.380...
51802	xxxxxxxxxxxxxxxx

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)	xxxxxxxxxxxxxxxx
51803	xxxxxxxxxxxxxxxx

3. Eigen aandelen

- a. Gehouden door de instelling zelf
 - * Kapitaalbedrag
 - * Aantal aandelen
- b. Gehouden door haar dochters
 - * Kapitaalbedrag
 - * Aantal aandelen

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

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

6. Aandelen buiten kapitaal

a. Verdeling

- * Aantal aandelen
- * Daaraan verbonden stemrecht

b. Uitsplitsing volgens de aandeelhouders

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

Codes	Boekjaar
51815
51816
51817
51818

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

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

	Codes	Boekjaar
1. Totaal actief		
a. In euro	51901	194.031,9
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51902	65.392,6
2. Totaal passief		
a. In euro	51903	194.044,3
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51904	65.380,2

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 balanstelling

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

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

Boekjaar

B. PANDEN OP HET HANDELSFONDS (bedrag van de inschrijving)

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

a. Passiefposten

.....

.....

.....

b. Posten buiten de balanstelling

.....

.....

.....

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

.....

.....

.....

Boekjaar

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

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

a. Passiefposten

.....

.....

.....

b. Posten buiten de balanstelling

.....

.....

.....

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 balanstelling

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

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

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

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)	961,9	481,7
* Belgische vestigingen	52301	961,9	481,7
* 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)	24.800,8	28.379,0
* Belgische vestigingen	52311	24.800,8	28.379,0
* Buitenlandse vestigingen	52312
g. Winst uit financiële transacties	(40600)	344,7	377,1
* Belgische vestigingen	52313	344,7	377,1
* Buitenlandse vestigingen	52314
h. Overige bedrijfsopbrengsten	(41400)	1.177,3	1.034,0
* Belgische vestigingen	52315	1.177,3	1.034,0
* Buitenlandse vestigingen	52316
2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister			
a. Totaal aantal op de afsluitsdatum	52317	97	90
b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten	52318	90,8 ..	87,3 ..
* Directiepersoneel	52319
* Bedienden	52320	91,1 ..	84,9....
* Arbeiders	52321	3,4 ..	3,5....
* Andere	52322
c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	52323 146.803 h	140.988 h
3. Personeelskosten			
a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	52324	6.306,3	5.758,6
b. Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen	52325	1.688,9	1.514,5
c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	52326	478,0	492,5
d. Andere personeelskosten	52327	745,7	941,1
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
 Opnieuw gefactureerde postkosten aan klanten
 IT-ontwikkelingskosten
 Kosten van het uitzenden van cursussen in real-time
 BTW aanpassing
 Diversen

6. Overige bedrijfskosten

a. Bedrijfsbelastingen en -taksen
 b. Andere
 c. Uitsplitsing van de overige bedrijfskosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

7. Bedrijfsopbrengsten met betrekking tot verbonden ondernemingen ...

8. Bedrijfskosten met betrekking tot verbonden ondernemingen

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	402,3	397,5
	441,0	407,0
	144,0	95,5
	53,3	57,6
	47,6	0,0
	83,1	76,3
52331	98,9	192,4
52332	22,3	91,5

52333
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

	Codes	Boekjaar
a. Termijnaankopen en -verkopen 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. Rentewap-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 -verkopen	52425
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen	52426

B. BECIJFERING VAN DE IMPACT OP DE RESULTATEN VAN EEN DEROGATIE OP DE WAARDERINGSREGEL VAN ARTIKEL 36BIS, § 2 MET BETREKKING TOT DE TERMIJNRENTEVERRICHTINGEN

1. Termijnrenteverrichtingen in het kader van het thesauriebeheer

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

2. Termijnrenteverrichtingen in het kader van het ALM-beheer

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

3. Niet-risicoreducerende termijnrenteverrichtingen (LOCOM)

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

Codes	Boekjaar
52427
52428
52429
52430
52431
52432

XXV. UITZONDERLIJKE RESULTATEN

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

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

3. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke opbrengsten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

Terugbetaling arbeidsongevallenverzekering 2021 door AXA.....

Annuleringskosten 2021 in het kader van een geschil.....

.....

4. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke kosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

.....

.....

.....

Codes	Boekjaar
52501
52502
	12,6.....
	62,2.....

XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT

	Codes	Boekjaar
1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar	52601	970,9
a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen	52602	1.075,9
b. Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen	52603	-105,0
c. Geraamde belastingsupplementen	52604
2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren	52605	8,7
a. Verschuldigde of betaalde belastingsupplementen	52606	8,7
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.....		1.435,8
Inclusief vooruitbetalingen van 730.000,00 EUR.....	
Inclusief een betaling Tax Shelter voor 185.000,00 EUR.....	
Toename van de reserves aan het begin van perioden – Tax Shelter.....		178,0
Toename van reserves aan het begin van perioden – kapitaalwinsten op aandelen.....		0,0
Niet-belastbare artikelen - geschenken		6,0

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	337,2	312,3
52702	2.049,9	1.980,9
52703	2,280,6	1.514,5
52704	20.811,2	25.414,4

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	1.054,8
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
- 4. Vermeldingen in toepassing van het artikel 133, § 6 van het Wetboek van vennootschappen**

Codes	Boekjaar
52906	27,4
52907	39,7
52908
52909
52910
52911
52912

XXX. POSITIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

	Codes	Boekjaar
1. Door de instelling te ontvangen financiële instrumenten voor rekening van cliënten	53001	3.319,9.....
2. Door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten	53002	2.151,4.....
3. Door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53003	17.756.458,9...
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten	53004	17.754.405,4...
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53005	3.221,9.....
6. Door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten	53006	0.....

XXXI. INFORMATIE LAND PER LAND

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

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

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

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

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

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

Bedrag van de afzonderlijke activa of van passende groepen ervan

.....

Redenen waarom de boekwaarde niet is verminderd

.....

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

.....

Boekwaarde	Reële waarde
.....
.....
.....
.....

XXXIII. AANWIJZINGEN OMTRENT DE BETREKKINGEN MET GEASSOCIEERDE ONDERNEMINGEN IN DE ZIN VAN ARTIKEL 12 VAN HET WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN

	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 133, § 6 VAN HET WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN

D. FINANCIËLE BETREKKINGEN VAN DE GROEP WAARVAN DE INSTELLING AAN HET HOOFD STAAT IN BELGIË MET DE COMMISSARIS(SEN) EN DE PERSONEN MET WIE HIJ (ZIJ) VERBONDEN IS (ZIJN): VERMELDINGEN IN TOEPASSING VAN HET ARTIKEL 134, §§ 4 EN 5 VAN HET WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN

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

Codes	Boekjaar
53201

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:

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	84,3	60,6...	23,8 ...
Deeltijds.....	1002	8,8	3,8...	5,0 ...
Totaal in voltijds equivalenten (VTE)	1003	90,8	63,3...	27,6 ...
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren				
Voltijds.....	1011	136.169,2	100.130,0...	36.039,2 ..
Deeltijds.....	1012	10.634,1	4.502,2...	6.131,9 ..
Totaal	1013	146.803,3	104.632,2...	42.171,1 ..
Personeelskosten				
Voltijds.....	1021	8.551.114,71	6.287.935,27	2.263.179,44
Deeltijds.....	1022	667.797,19	282.727,88	385.069,31
Totaal	1023	9.218.911,90	6.570.663,15	2.648.248,75
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	(134.668,99	95.503,11.....	...39.165,88)

Tijdens het vorige boekjaar

	Codes	P. Totaal	1P. Mannen	2P. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers in VTE	1003	87,3	61,9...	25,4...
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	1013	140.988,9	102.775,6...	38.213,3 ..
Personeelskosten.....	1023	8.706.822,1.....	6.346.945,51...	2.359.876,59 ..
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	(130.011,65	94.694,64...	35.317,01)

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

Op de afsluitingsdatum van het boekjaar	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
Aantal werknemers	105	87 ...	10 ...	94,5 ..
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	110	87 ...	10 ...	94,5 ..
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	111
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	112
Vervangingsovereenkomst	113
Volgens het geslacht en het studieniveau				
Mannen	120	61 ...	5 ...	64,7 ..
lager onderwijs	1200	1 ...	0,4 ..
secundair onderwijs	1201	9 ...	1 ...	9,8 ..
hoger niet-universitair onderwijs	1202	10 ...	2 ...	11,6 ..
universitair onderwijs	1203	42 ...	1 ...	42,9 ..
Vrouwen	121	26 ...	5 ...	29,8 ..
lager onderwijs	1210
secundair onderwijs	1211	3 ...	1 ...	3,8 ..
hoger niet-universitair onderwijs	1212	8 ...	1 ...	8,8 ..
universitair onderwijs	1213	15 ...	3 ...	17,2 ..
Volgens de beroeps categorie				
Directiepersoneel	130
Bedienden	134	84 ...	9 ...	91,1 ..
Arbeiders	132	3 ...	1 ...	3,4 ..
Andere	133

UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKKING VAN DE INSTELLING GESTELDE PERSONEN

Tijdens het boekjaar	Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen	150	0,3923
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	151	775,20
Kosten voor de instelling	152	28.118,97

TABEL VAN HET PERSONEELSVERLOOP TIJDENS HET BOEKJAAR

INGETREDEN

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

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

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

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
205	21.....	2.....	22,0.....
210	21.....	1.....	21,8.....
211	1.....	0,2.....
212
213

UITGETREDEN

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

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

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

Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst

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

Codes	Voltijds	Deeltijds	Totaal in voltijdse equivalenten
305	15.....	1.....	15,2.....
310	15.....	15,0.....
311	1.....	0,2.....
312
313
340
341
342	4.....	4,0.....
343	11.....	1.....	11,2.....
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
 Aantal gevolgde opleidingsuren
 Nettokosten voor de instelling
 waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding
 waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen
 waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)

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

Aantal betrokken werknemers
 Aantal gevolgde opleidingsuren
 Nettokosten voor de onderneming

Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

Aantal betrokken werknemers
 Aantal gevolgde opleidingsuren
 Nettokosten voor de instelling

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5801	64.....	5811	28..
5802	1014.....	5812	506..
5803	5813
58031	29.240,07.....	58131	14.620,00..
58032	2.142,74.....	58132	814,36..
58033	58133
5821	5831
5822	5832
5823	5833
5841	5851
5842	5852
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 artikel 28 § 2 van de A.R. van 30 januari 2001 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 balanstelling 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 beheervenootschappen 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 beheervenootschappen 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 aanbrenge 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**.