

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: Wildewoudstraat.....Nr.: 17 Bus:

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

Land: BELGIË

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

Internetadres*: 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 26 / 03 / 2020

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 01 / 01 / 2019 tot 31 / 12 / 2019

Vorig boekjaar van 01 / 01 / 2018 tot 31 / 12 / 2018

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

LELEUX Olivier, Koningstraat 97, 1000 Brussel , Bestuurder
LELEUX Véronique, Rue Philogone Daras 1 à 7870 Lens, Bestuurder
LELEUX Isabelle, Denneboslaan 50 A, 1180 Ukkel, Bestuurder
BOULANGER-KANTER Guy, Rue Noël 82 à 1410 Waterloo, Bestuurder
GRAVEZ Lutgarde, August Oleffelaan 25 à 8620 Nieuwpoort, Bestuurder
RENWART Vincent, Emile Zolalaan 25, 1000 Brussel, Bestuurder
DORSIMONT Frédéric, Guillaume Gilbertlaan 33, 1050 Brussel, Bestuurder
LIEFFERINCKX Frédéric, Rue Morimont 27 à 1300 Limal, Bestuurder
BERTRAND Guy, Prins van Luiklaan 154/3, 1070 Brussel, Bestuurder
WILLEMS Thibaut, Sumatralaan 7, 1080 Ukkel, Bestuurder
SCRL MAZARS-Bedrijfsrevisoren (B021) – BE0428.837.889, Marcel Thiryiaan, 77/4, 1200 Sint-Lambrechts Woluwe (Belgie)
Vergeetenwoordigd door De HARLEZ de DEULIN Philippe (bedrijfsauditor), begin van het mandaat 22/03/2018 en geëindigt le 25/03/2021, Commissaris

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
LELEUX Olivier

Handtekening
LELEUX Véronique

* Facultatieve vermelding.

** Schrapen wat niet van toepassing is.

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) - BE 0429.050.004 Registeraccountant Chaussée de Marche, 727B B-5100 NAMUR	104.996	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	95.793.140,14	16.410.752,96
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier		10200
III. Vorderingen op kredietinstellingen	5.1	10300	215.371.803,09	239.353.607,50
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310	173.994.503,09	177.940.653,90
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging) ...		10320	41.377.300,00	61.412.953,60
IV. Vorderingen op cliënten	5.2	10400	10.801.720,87	5.644.644,13
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
VII. Financiële vaste activa	5.5 / 5.6.1	10700
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		10710	3.387.139,89	3.387.139,89
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	0,99	0,00
IX. Materiële vaste activa	5.8	10900	2.039.819,90	1.131.149,60
X. Eigen aandelen		11000
XI. Overige activa	5.9	11100	648.900,53	724.702,60
XII. Overlopende rekeningen	5.10	11200	626.062,77	762.429,71
TOTAAL VAN DE ACTIVA		19900	328.668.588,18	267.414.426,39

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA				
VREEMD VERMOGEN		201/208	<u>299.398.934,72</u>	<u>238.173.068,26</u>
I. Schulden bij kredietinstellingen	5.11	20100	7.112.206,63	1.396.434,93
A. Onmiddellijk opvraagbaar		20110	7.112.206,63	1.396.434,93
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier		20120
C. Overige schulden op termijn of met opzegging		20130
II. Schulden bij cliënten	5.12	20200	287.920.761,19	232.541.682,70
A. Spaargelden / spaardeposito's		20210
B. Andere schulden		20220	287.920.761,19	232.541.682,70.....
1. Onmiddellijk opvraagbaar		20221	287.920.761,19	232.541.682,70
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	4.333.380,35	4.225.031,01
V. Overlopende rekeningen	5.15	20500	32.586,54	9.919,62
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>29.269.653,46</u>	<u>29.241.358,13</u>
IX. Kapitaal	5.18	20900	3.075.000,00	3.075.000,00
A. Geplaatst kapitaal		20910	3.075.000,00	3.075.000,00
B. Niet-opgevraagd kapitaal		20920
X. Uitgiftepremies		21000
XI. Herwaarderingsmeerwaarden		21100
XII. Reserves		21200	1.442.272,50	1.442.272,50
A. Wettelijke reserve		21210	307.500,00	307.500,00
B. Onbeschikbare reserves		21220
1. Voor eigen aandelen		21221
2. Andere		21222
C. Belastingvrije reserves		21230	669.772,50	1.134.772,50
D. Beschikbare reserves		21240	465.000,00
XIII. Overgedragen winst (verlies) (+)/(-)		21300	24.752.380,96	24.724.085,63
TOTAAL VAN DE PASSIVA		29900	328.668.588,18	267.414.426,39

	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	13.934.902.563,00	11.812.924.531,00
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling		30310
B. Open bewaring en gelijkgestelde		30320	13.934.902.563,00	11.812.924.531,00
IV. Te storten op aandelen		30400

RESULTATENREKENING (in staffelvorm)

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	5.23	40100	470.022,60.....	403.134,21
A. Waaronder: uit vastrentende effecten		40110
II. Rentekosten en soortgelijke kosten		40200	-435.527,24	-242.772,96
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	19.828.861,29	21.400.386,86
A. Makelaars- en commissielonen		40410	13.300.077,93	14.542.324,05
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		40420	3.945.100,13	3.728.441,89
C. Overige ontvangen provisies		40430	2.583.683,23	3.129.620,92
V. Betaalde provisies		40500	-3.117.157,42	-2.524.711,65
VI. Winst (Verlies) uit financiële transacties(+)/(-)	5.23	40600	442.941,33	243.588,03
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten		40610	442.941,33	243.588,03
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten		40620
VII. Algemene administratieve kosten		40700	-16.685.207,04	-17.503.337,11
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		40710	-7.926.801,72	-8.006.904,36
B. Overige administratieve kosten		40720	-8.758.405,32	-9.496.432,75
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		40800	-469.883,13	-314.511,22
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	-33.040,06	-15.837,06
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	1.059.166,90	1.158.751,37
XV. Overige bedrijfskosten	5.23	41500	-131.006,52	-97.051,36
XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting(+)/(-)		41600	929.170,71	2.507.639,11

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten		41700	4.678,74	29.228,96
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	4.678,74	29.228,96
XVIII. Uitzonderlijke kosten		41800	-7.767,63	-120.911,00
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		41810	-7.785,76	-26.904,97
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	-94.006,03
XIX. Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting		41910	926.063,69	2.415.957,07
XIXbis.A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen		41921
B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen ...		41922
XX. Belastingen op het resultaat	5.26	42000	-397.768,36	-842.602,31
A. Belastingen		42010	-397.768,36	-822.589,04
B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen		42020	-20.013,27
XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar		42100	528.295,33	1.573.354,76
XXII. Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves		42200	465.000,00	-178.000,00
XXIII. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar		42300	993.295,33	1.395.354,76

	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	25.717.380,96	25.724.085,63
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar(+)/(-)	(42300)	993.295,33	1.395.354,76
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar(+)/(-)	(21300P)	24.724.085,63	24.328.730,87
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	465.000,00
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49310
2. Aan de wettelijke reserve	49320
3. Aan de overige reserves	49330	465.000,00
D. Over te dragen winst (verlies) (+)/(-)	49400	25.252.380,96	24.724.085,63
E. Tussenkost van de vennoten in het verlies	49500
F. Uit te keren winst	49600	500.000,00	1.000.000,00
1. Vergoeding van het kapitaal	49610	500.000,00	1.000.000,00
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>215.371.803,09</u>	<u>239.353.607,50</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	187.371.803,09	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	50106	28.000.000,00	
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	10.801.720,87	
6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren			
a. Vorderingen op de overheid	50210
b. Vorderingen op particulieren	50211	385.122,15	654.254,07
c. Vorderingen op ondernemingen	50212	10.416.598,72	4.990.390,05
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	10.801.720,87	
8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen op cliënten			
a. Uit België	50219	10.801.720,87	
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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Totaal bedrag van de aangetrokken gelden	50340
a. in de vorm van kasbonnen en termijndeposito's (art. 4).....	50341
b. door middel van interbankenleningen (art. 6)	50342
2. Aanwending van de aangetrokken gelden	50350
a. Toegekende volksleningen	50351
b. Gerealiseerde beleggingen (art. 11)	50352
c. Toegekende interbankenleningen	50353
3. Inkomsten uit beleggingen (art 11)	50360

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. ALGEMENE OPGAVE	(10600)
1. Geografische uitsplitsing van de effecten			
a. Belgische emittenten	50401
b. Buitenlands emittenten	50402
2. Noteringen			
a. Boekwaarde van de genoteerde effecten	50403	
b. Marktwaaarde van de genoteerde effecten	50404	
c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten	50405	
3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de			
a. Handelsportefeuille	50406	
b. Beleggingsportefeuille	50407	
4. Voor de handelsportefeuille			
a. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaaarde worden gewaardeerd	50408	
b. Het positieve verschil tussen de marktwaaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art. 35ter, § 2, tweede lid	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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
a. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die kredietinstelling zijn	50501
b. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die GEEN kredietinstelling zijn	50502	3.387.139,89	3.387.139,89
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	3.387.139,89	
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	3.387.139,89	3.387.139,89
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	3.387.139,89	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50528P	0,00	0,00
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	0,00	
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50535P	0,00	0,00
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	0,00	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	10710	<u>3.387.139,89</u>	

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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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**
- 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)	
IMMOBILIÈRE LE CONGRES NV Koningstraat 97-99, 1000 BRUSSEL 0466.097.074	Aan- delen	502	100%	0%	31/12/2018	€	+1.384.939k€	+33,926k

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
IMMOBILIERE LE CONGRES NV Koningstraat 97-99, 1000 BRUSSEL 0466.097.074	

VII. STAAT VAN DE OPRICHTINGSKOSTEN EN IMMATERIËLE VASTE ACTIVA (actiefpost VIII)

A. OPRICHTINGSKOSTEN

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50705P	xxxxxxxxxxxxxxxx	0,00
50701	
50702	
50703	
50704	
50705	0,00	
50706	0,00	
50707	0,00	

B. GOODWILL

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50712P	xxxxxxxxxxxxxxxx	201.905,90
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50708	1,00	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50709	1,00	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50710	
c. Overboekingen van een post naar een andere	50711(+)/(-)	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50712	201.906,90	
4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50719P	xxxxxxxxxxxxxxxx	201.905,90
5. Mutaties tijdens het boekjaar	50713	0,01	
a. Geboekt	50714	0,01	
b. Teruggenomen	50715	
c. Verworven van derden	50716	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50717	
e. Overgeboekt van een post naar een andere	50718(+)/(-)	
6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50719	201.905,91	
7. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50720	<u>0,99</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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50734	
50735	
50736	
50737	
50738	
50745P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
50739	
50740	
50741	
50742	
50743	
50744	
50745	
50746	

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	xxxxxxxxxxxxxxxx	49.813,97.....
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(–)	50801	-35.290,36	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50802	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50803	35.290,36	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(–)	50804	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805	14.523,61	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50811P	xxxxxxxxxxxxxxxx
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	xxxxxxxxxxxxxxxx	37.176,99.....
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(–)	50812	-31.690,75	
a. Geboekt	50813	3.599,61	
b. Teruggenomen	50814	
c. Verworven van derden	50815	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50816	35.290,36	
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(–)	50817	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50818	5.486,24	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50819	<u>9.037,37</u>	

B. INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824P	xxxxxxxxxxxxxxxx	1.223.130,78
2. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50820	163.790,48	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50821	277.760,83	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50822	113.970,35	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50823	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824	1.386.921,26	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830P	xxxxxxxxxxxxxxxx
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	xxxxxxxxxxxxxxxx	637.280,70
8. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50831	142.212,30	
a. Geboekt	50832	256.182,65	
b. Teruggenomen	50833	
c. Verworven van derden	50834	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50835	113.970,35	
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50836	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50837	779.493,00	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50838	607.428,26	

C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843P	xxxxxxxxxxxxxxxx	663.447,81
2. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50839	109.352,81	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50840	114.671,55	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50841	5.318,74	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	50842	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843	772.800,62	
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	570.547,77.....
8. Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	50850	46.937,87	
a. Geboekt	50851	52.256,61	
b. Teruggenomen	50852	
c. Verworven van derden	50853	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50854	5.318,74	
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	50855	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50856	617.485,64	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50857	155.314,98	

D. LEASING EN SOORTGELIJKE RECHTEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het 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
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	1.180.381,22
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-	50880	967.855,22	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50881	993.906,80	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50882	26.051,58	
c. Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-	50883	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884	2.148.236,44	
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	740.618,72
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-	50891	139.578,43	
a. Geboekt	50892	165.630,01	
b. Teruggenomen	50893	
c. verworven van derden	50894	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50895	26.051,58	
e. Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-	50896	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar ..	50897	880.197,15	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	50898	1.268.039,29	

F. ACTIVA IN AANBOUW EN VOORUITBETALINGEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50903P	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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	XXXXXXXXXXXXXXXXXX
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

Huurgaranties en andere garanties in contanten
Vooruitbetalingen
Terug te vorderen Belgische belastingen
Andere

Boekjaar
445.600,22
31.964,20
165.000,00
6.336,11

X. OVERLOPENDE REKENINGEN (actiefpost XII)

	Codes	Boekjaar
1. Over te dragen kosten	51001	625.944,39
2. Verworven opbrengsten	51002	118,38

X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËTENGELDEN

	Codes	Boekjaar
Totaal	51003	270.804.597,00

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	7.112.206,63	
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		287.920.761,19	
b. Van hoogstens drie maanden	51203	
c. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	51204	
d. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	51205	
e. Van meer dan vijf jaar	51206	
f. Met onbepaalde looptijd	51207	
	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	265.731.926,42	217.772.316,18
c. Schulden bij ondernemingen	51211	22.188.834,77	14.769.366,52
5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten			
a. Uit België	51212	287.920.761,19	
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	2.953.600,12
a. Vervallen schulden	51402
b. Niet-vervallen schulden	51403	2.953.600,12
2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	51404	1.441,47
a. Vervallen schulden	51405
b. Niet-vervallen schulden	51406	1.441,47
3. Belastingen		
a. Te betalen belastingen	51407
b. Geschatte belastingschulden	51408	19.500,00
4. Overige schulden		
Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
Handelsschulden		94.037,43
Voorzieningen voor vakantiegeld		779.110,29
.....	
.....	

XV. OVERLOPENDE REKENINGEN (passiefpost V)

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

Codes	Boekjaar
51501	32.586,54
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)

	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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
20910P (20910)	xxxxxxxxxxxxxx 3.075.000,00	3.075.000,00...

- 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

	3.075.000,00 ...	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

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	278.407.158,72
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51902	50.261.429,46
2. Totaal passief		
a. In euro	51903	278.465.965,86
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51904	50.202.622,31

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

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)	470.022,60	403.134,21
* Belgische vestigingen	52301	470.022,60	403.134,21
* 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)	19.828.861,29	21.400.386,86
* Belgische vestigingen	52311	19.828.861,29	21.400.386,86
* Buitenlandse vestigingen	52312
g. Winst uit financiële transacties	(40600)	442.941,33	243.588,03
* Belgische vestigingen	52313	442.941,33	243.588,03
* Buitenlandse vestigingen	52314
h. Overige bedrijfsopbrengsten	(41400)	1.059.166,90	1.158.751,37
* Belgische vestigingen	52315	1.059.166,90	1.158.751,37
* Buitenlandse vestigingen	52316
2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister			
a. Totaal aantal op de afsluitsdatum	52317	86,9	90,3
b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten	52318	88,6	87,2
* Directiepersoneel	52319
* Bedienden	52320	83,2	85,6
* Arbeiders	52321	3,7	4,7
* Andere	52322
c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	52323	142.463,00	141.873,70
3. Personeelskosten			
a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	52324	5.497.138,69	5.560.386,27
b. Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen	52325	1.494.955,66	1.518.817,99
c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	52326	484.150,97	632.019,50
d. Andere personeelskosten	52327	450.556,40	295.680,60
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

Utilisatie website labellise	393.732,92	497.975,00
Facturatie kosten van post aan de klanten	264.901,68	296.590,42
Ontwikkelingen informatica	243.200,00	208.640,00
Diverse	157.332,30	155.545,95

6. Overige bedrijfskosten

a. Bedrijfsbelastingen en -taksen	52331	119.768,70	79.631,57
b. Andere	52332	11.255,95	17.419,79
c. Uitsplitsing van de overige bedrijfskosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt			
.....	
.....	
.....	

7. Bedrijfsopbrengsten met betrekking tot verbonden ondernemingen

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

8. Bedrijfskosten met betrekking tot verbonden ondernemingen

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

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

Codes	Boekjaar
52501
52502

XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT

	Codes	Boekjaar
1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar	52601	397.768,35.....
a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen	52602	562.768,36
b. Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen	52603	-165.000,00
c. Geraamde belastingsupplementen	52604
2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren	52605
a. Verschuldigde of betaalde belastingsupplementen	52606
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		
Verworpen uitgaven		1.000.010,61
Waarvan voorschotten voor 456.000,00 EUR	
Notionele interesten		-2.455,73
Niet-aftrekbare belasting		-5.000,00

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	403.008,07	366.607,94
52702	1.793.374,15	1.579.529,60
52703	1.869.499,22	1.946.888,79
52704	24.666.457,46	34.119.268,33

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:

.....
NIHIL
.....
.....

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** 52901A
- a. Voornaamste voorwaarden betreffende de uitstaande vorderingen (tarieven en duur inbegrepen)
.....
- b. Eventueel terugbetaald bedrag of bedrag waarvan is afgezien 52901B
- 2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel** 52902
- a. Voornaamste voorwaarden van de toegestane waarborgen
.....
- 3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel** 52903
- a. Voornaamste voorwaarden van deze verplichtingen
.....
- 4. Rechtstreekse en onrechtstreekse bezoldigingen en ten laste van de 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 52904 778.425,41
- b. Aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders 52905

Codes	Boekjaar
52901A
52901B
52902
52903
52904	778.425,41
52905

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

- 1. Bezoldiging van de commissaris(sen)** 52906 26.790,00
- 2. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)**
- a. Andere controleopdrachten 52907 37.000,00
- b. Belastingadviesopdrachten 52908
- c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten 52909
- 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 52910
- b. Belastingadviesopdrachten 52911
- c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten 52912

Codes	Boekjaar
52906	26.790,00
52907	37.000,00
52908
52909
52910
52911
52912

4. Vermeldingen in toepassing van het artikel 133, § 6 van het Wetboek van vennootschappen

XXX. POSITIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

	Codes	Boekjaar
1. Door de instelling te ontvangen financiële instrumenten voor rekening van cliënten	53001	3.921.000
2. Door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten	53002	3.449.000
3. Door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53003	13.930.748.000
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten	53004	13.929.290.563
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53005	2.163.000
6. Door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten	53006	233.563

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 beheerverenootschappen 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	81,7	63,7	18,0
Deeltijds	1002	9,3	3,6	5,7
Totaal in voltijds equivalenten (VTE)	1003	88,6	66,0	22,6
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren				
Voltijds.....	1011	131.700,4	104.393,6	27.306,8
Deeltijds	1012	10.762,6	3.682,9	7.079,7
Totaal	1013	142.463,0	108.076,5	34.386,5
Personeelskosten				
Voltijds.....	1021	7.327.958,54	5.808.577,44	1.519.381,10
Deeltijds	1022	598.843,18	204.920,70	393.922,48
Totaal	1023	7.926.801,72	6.013.498,14	1.913.303,58
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	(131.884,26)	99.281,86	32.062,40)

Tijdens het vorige boekjaar

	Codes	P. Totaal	1P. Mannen	2P. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers in VTE	1003	87,2	65,0	22,2
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	1013	141.873,7	107.868,8	34.004,9
Personeelskosten.....	1023	8.006.904,36	6.087.775,01	1.919.129,35
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	(130.833,94)	98.889,01	31.944,93)

**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	81	8	86,9
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	110	81	8	86,9
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	111
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	112
Vervangingsovereenkomst	113
Volgens het geslacht en het studieniveau				
Mannen	120	62	3	63,8
lager onderwijs	1200	1	0,7
secundair onderwijs	1201	10	1	10,8
hoger niet-universitair onderwijs	1202	16	1	16,3
universitair onderwijs	1203	36	36,0
Vrouwen	121	19	5	23,1
lager onderwijs	1210
secundair onderwijs	1211	3	2	4,7
hoger niet-universitair onderwijs	1212	8	1	8,8
universitair onderwijs	1213	8	2	9,6
Volgens de beroepscategorie				
Directiepersoneel	130
Bedienden	134	78	7	83,2
Arbeiders	132	3	1	3,7
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	1,0801
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	151	2.014,65
Kosten voor de instelling	152	71.962,14

TABEL VAN HET PERSONEELSVEROLOOP 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	10	3	11,3
210	10	3	11,3
211
212
213

UITGETREDEN

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

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

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

Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst

- Pensioen
- Werkloosheid met bedrijfstoelage
- 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	12	4	14,7
310	12	4	14,7
311
312
313
340	1	1,0
341
342	5	5,0
343	6	4	8,7
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)

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5801	16	5811	5
5802	769	5812	320
5803	5813
58031	15.790,00	58131	4.705,00
58032	1.935,15	58132	620,25
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
 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

WAARDERINGSREGELS

EVALUATIEREGELS

De waarderingsregels zijn opgesteld 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 goedgekeurd door de Raad van Bestuur en vastgelegd in het boek bedoeld in artikel 9, § 1 van de wet van 17 juli 1975.

Ze zijn samengevat in de toelichting bij de jaarrekening.

Onverminderd de toepassing van artikel 28, § 2, R.A. van 30 januari 2001, worden deze regels vastgesteld en worden de beoordelingen gemaakt met het oog op de continuïteit van de activiteiten van de onderneming.

ACTIEF

De activa worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde en worden in de balans opgenomen voor dezelfde waarde, na aftrek van de afschrijvingen en waardeverminderingen die daarmee verband houden. Met overnamewaarde wordt bedoeld ofwel de overnameprijs, de kostprijs of de inbrengwaarde zoals gedefinieerd in de artikelen 36 tot 39 van de A.R. van 30 januari 2001.

- Oprichtingskosten worden normaal gesproken gedragen door de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze zijn gemaakt.
- Immateriële activa waarvan het gebruik in de tijd beperkt is, worden afgeschreven tegen 20% per jaar. Computersoftware wordt afgeschreven tegen een tarief van 25% per jaar.
- Materiële vaste activa worden op de balans geactiveerd tegen verkrijgingsprijs, kostprijs of inbrengwaarde.

Immateriële en materiële vaste activa worden pro rata temporis afgeschreven in het jaar van verwerving.

Afschrijving vindt plaats op basis van de lineaire methode tegen de volgende tarieven:

In het kader van de waarderingsregels voor materiële vaste activa is besloten om bepaalde elementen te wijzigen:

Vanaf 28 maart 2013 moet onderscheid worden gemaakt:

- 1) tussen IT-apparatuur met een afschrijvingstermijn van 4 jaar en multimedia-apparatuur met een afschrijvingstermijn van 3 jaar;
- 2) tussen bouwverbeteringen (ruwbouw) waarvan de looptijd toeneemt van 15 jaar tot 9 jaar, en kleine renovaties, verfraaiingswerken waarvan de afschrijvingstermijn is vastgesteld op 5 jaar.

- constructies: 15 jaar
- verbeteringen aan gebouwen: ruwbouw 9 jaar - Verfraaiingswerken: 5 jaar.
- multimediamateriaal: 3 jaar
- IT-apparatuur: 4 jaar
- meubilair en uitrusting: 5 jaar
- rollend materieel: 4 jaar
- overige uitrusting: 10 jaar.

Bijkomende kosten worden volledig afgeschreven in het jaar van verwerving.

- De aandelen en participaties vermeld onder de rubriek "financiële vaste activa" worden in de boekhouding opgenomen tegen hun aanschaffingsprijs, inclusief bijkomende kosten en rekening houdend met de nog vrij te geven bedragen en de gerelateerde waardeaanpassingen.

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

Investerings en aandelen die zijn opgenomen onder de rubriek "financiële vaste activa" zijn onderhevig aan waardeverminderingen in geval van blijvend verlies of waardevermindering gerechtvaardigd door de situatie, winstgevendheid of vooruitzichten van de onderneming waarin de investering of aandelen worden vastgehouden.

Een terugname van bijzondere waardevermindering wordt uitgevoerd wanneer een blijvende meerwaarde wordt behaald op effecten die voorheen het voorwerp zouden zijn geweest van een dergelijke verlaging.

- Vorderingen op meer dan één jaar en hoogstens één jaar worden geboekt tegen hun nominale waarde en zijn onderhevig aan waardeverminderingen als hun terugbetaling op de vervaldag geheel of gedeeltelijk onzeker of gecompromitteerd is.

- Vastrentende effecten worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde.

Wanneer het bij aankoop berekende actuariële rendement echter, rekening houdend met hun aflossingswaarde op de vervaldag, verschilt van hun nominale rendement, wordt het verschil tussen de aanschaffingswaarde en de aflossingswaarde pro rata temporis in aanmerking genomen de resterende looptijd van de effecten, als onderdeel van de rente die door deze effecten wordt geproduceerd, en wordt indien nodig verhoogd door de aanschaffingswaarde van de effecten te verhogen of te verlagen.

Dit verschil wordt geactualiseerd in de resultaten verwerkt, rekening houdend met het actuariële rendement bij aankoop.

Voor effecten waarvan het rendement volgens de uitgiftevoorwaarden uitsluitend bestaat uit het verschil tussen de uitgifteprijs en de aflossingswaarde, houdt de vennootschap de vastrentende effecten op de balans tegen hun aanschaffingswaarde wanneer de opname van winst van het actuariële rendement van de effecten slechts een verwaarloosbaar effect zou hebben in vergelijking met de opname van winst van alleen het gezichtsrendement.

Overige geldbeleggingen worden gewaardeerd tegen aanschaffingswaarde. Ze zijn onderhevig aan waardevermindering wanneer hun realiseerbare waarde op de afsluitingsdatum van het boekjaar lager is dan hun aanschaffingswaarde.

- Aanpassingsrekeningen, voor zover deze van voldoende omvang zijn om een significante impact te hebben op het resultaat van het lopende boekjaar, omvatten vooruitbetaalde kosten en verworven inkomsten beoordeeld op basis van overeenkomsten, contracten of telt.

AANSPRAKELIJKHEID

- Aan het einde van elk boekjaar worden voorzieningen getroffen voor groot onderhoud, reparaties en andere risico's. De bepalingen met betrekking tot voorgaande jaren worden regelmatig herzien en in de resultaten opgenomen indien ze niet meer relevant zijn.

- Schulden op meer dan één jaar en tot één jaar worden geboekt tegen hun nominale waarde.

- De rekeningsrekeningen bevatten de in rekening te brengen kosten, ofwel die welke pas verschuldigd zullen zijn in een volgend boekjaar maar die betrekking hebben op het afgelopen boekjaar, en de over te dragen producten, ofwel de pro rata van producten ontvangen tijdens de 'die moet worden gekoppeld aan een volgende oefening.

- Rechten en verplichtingen buiten de balanstelling worden in de bijlage per categorie vermeld voor de nominale waarde van de verplichting die in het contract voorkomt of, bij gebrek daaraan, voor hun geschatte waarde. Niet-kwantificeerbare rechten en verplichtingen staan ook vermeld in de bijlage.

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 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**.