

JAARREKENING

IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van neerlegging)

NAAM: DIERICKX LEYS PRIVATE BANK

Rechtsvorm[1]: NAAMLOZE VENNOOTSCHAP

Adres: KASTEELPLEINSTRAT Nr.: 44 Bus:

Postnummer: 2000 Gemeente: ANTWERPEN

Land:

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van ANTWERPEN 175059

Internetadres[2]: www.dierickxleys.be

E-mailadres2:

Ondernemingsnummer 0413.564.943

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

JAARREKENING in duizenden EURO'S[3] goedgekeurd door de algemene vergadering van 14/05/2024

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 1/01/2023 tot 31/12/2023

Vorig boekjaar van 1/01/2022 tot 31/12/2022

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

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

Totaal aantal neergelegde bladen: 61 Nummers van de secties van het standaardmodel die niet werden neergelegd

omdat ze niet dienstig zijn: 0

Handtekening

 LEYS MONIQUE
 Voorzitter Raad van Bestuur

Handtekening

 DECRUYENAERE FILIP
 Bestuurder-Zaakvoerder

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

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

lijst van de bestuurders, zaakvoerders en commissarissen

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

LEYS MONIQUE MARIE JOSELAAN 37 VOorzitter Raad van Bestuur	2600 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	30-04-19 30-04-25
DECRUYENAERE FILIP KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	30-04-19 30-04-25
STERCKX SVEN SPECKWEG 38 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2950 KAPellen	begin mandaat: einde	09-05-23 09-05-29
VAN DEN BROECK LUC KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	17-01-22 17-01-28
DELANOO KATHLEEN NEDEROKKERZEELSESTWG 5 BESTUURDER-ZAAKVOERDER	3071 KORTENBERG	begin mandaat: einde	17-01-22 30-11-23
HENDRICKX HERMAN ROOBOS 27 BESTUURDER	2160 WOMMELGEM	begin mandaat: einde	17-01-22 17-01-28
DIERICKX MARLEEN KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	17-01-22 17-01-28
DIERICKX BART KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	30-04-19 30-04-25
VAN WAMBEKE LEEN KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	05-02-19 07-05-24
QI LING LEGE VELDKANTLAAN 18 BESTUURDER	2540 HOVE	begin mandaat: einde	30-04-19 30-04-25

VAN DYCK WILLEM KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	30-04-19 09-05-23
ARTS UMBERTO KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	20-08-18 07-05-24
BOELENS MARC LEOPOLD DE VRIESSTRAAT 46 BESTUURDER	2600 BERCHEM	begin mandaat: einde	11-05-21 11-05-27
CORTOIS HEIDI KASTEELPLEINSTRAAT 44 BESTUURDER	2000 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	09-05-23 09-05-29
CALLENS, VANDELANOTTE & THEUNISSEN BV			
Lidmij. Nr.	B00003		
Vertegenwoordigd door Philip Callens			
Lidmij. Nr.	A02009		
JAN VAN RIJSWIJCKLAAN 10 COMMISSARIS	2018 ANTWERPEN	begin mandaat: einde	11-05-21 14-05-24

VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE

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

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

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

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

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

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
1. BALANS NA WINSTVERDELING		Codes			
ACTIVA					
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten		10100	128 803		159 656
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier		10200	0		0
III. Vorderingen op kredietinstellingen	5.1	10300	86 830		108 120
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310		37 268	72 205
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)		10320		49 562	35 915
IV. Vorderingen op cliënten	5.2	10400	18 971		27 611
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	5.3	10500	20 711		14 178
A. Van publiekrechtelijke emittenten		10510		10 991	6 029
B. Van andere emittenten		10520		9 720	8 149
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	5.4	10600	27 206		70 525
VII. Financiële vaste activa	5.5 / 5.6.1	10700	821		821
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		10710		821	821
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10720		0	0
C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		10730		0	0
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10740		0	0
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	5.7	10800	6 627		7 768
IX. Materiële vaste activa	5.8	10900	2 249		2 611
X. Eigen aandelen		11000	0		0
XI. Overige activa	5.9	11100	3 180		2 766
XII. Overlopende rekeningen	5.10	11200	1 923		1 433
TOTAAL ACTIVA		19900	297 321		395 489

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
	Toel.	Codes			
PASSIVA					
Vreemd Vermogen					
I. Schulden bij kredietinstellingen					
5.11 201/208 237 431 339 655					
A. Onmiddellijk opvraagbaar 20100 431 6					
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier 20110 425 0					
20120 0 0					
C. Overige schulden op termijn of met opzegging 20130 6 6					
II. Schulden bij cliënten					
5.12 20200 229 210 336 467					
A. Spaargelden / spaardeposito's 20210 0 0					
B. Andere schulden 20220 229 210 336 467					
1) onmiddellijk opvraagbaar 20221 229 210 336 413					
2) op termijn of met opzegging 20222 0 54					
3) wegens herdiscontering van handelspapier 20223 0 0					
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden					
5.13 20300 0 0					
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop 20310 0 0					
B. Overige schuldbewijzen 20320 0 0					
IV. Overige schulden					
5.14 20400 7 783 3 080					
V. Overlopende rekeningen					
5.15 20500 7 102					
VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen					
20600					
A. Voorzieningen voor risico's en kosten 20610 0 0					
1) pensioen- en soortgelijke verplichtingen 20611 0 0					
2) belastingen 20612 0 0					
3) overige risico's en kosten 5.13 20613 0 0					
B. Uitgestelde belastingen 20620 0 0					
VII. Fonds voor algemene bankrisico's					
20700 0 0					
VIII. Achtergestelde schulden					
5.17 20800 0 0					
Eigen Vermogen					
209/213 59 890 55 834					
IX. KAPITAAL					
5.18 20900 10 000 10 000					
A. Geplaatst kapitaal 20910 10 000 10 000					
B. Niet opgevraagd kapitaal (-) 20920 0 0					
X. Uitgiftepremies					
21000 0 0					
XI. Herwaarderingsmeerwaarden					
21100 0 0					
XII. Reserves					
21200 49 890 45 834					
A. Wettelijke reserve 21210 1 000 1 000					
B. Onbeschikbare reserves 21220 0 0					
1) voor eigen aandelen 21221 0 0					
2) andere 21222 0 0					
C. Belastingvrije reserves 21230 1 860 2 847					
D. Beschikbare reserves 21240 47 030 41 987					
XIII. Overgedragen winst (overgedragen verlies (-))					
21300 0 0					
TOTAAL PASSIVA					
29900 297 321 395 489					

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
POSTEN BUITEN-BALANSTELLING					
Toel.	Codes				
I. Eventuele passiva	5.22	30100	10 653		16 664
A. Niet genegocieerde accepten		30110	0		0
B. Kredietvervangende borgtochten		30120	57		631
C. Overige borgtochten		30130	0		0
D. Documentaire kredieten		30140	0		0
E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden		30150	10 596		16 033
II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico	5.22	30200	0		0
A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking		30210	0		0
B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden		30220	0		0
C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen		30230	0		0
D. Verplichtingen tot vaste opneming en plaatsing van effecten		30240	0		0
E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie.		30250	0		0
III. Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden		30300	2 610 698		2 368 011
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling		30310	0		0
B. Open bewaargeving en gelijkgestelde		30320	2 610 698		2 368 011
IV. Te storten op aandelen		30400	0		0

	Toel.	Codes	Boekjaar		Vorig boekjaar	
			(in duizenden euros)			
2. SCHEMA VAN DE RESULTATENREKENING						
(voorstelling in staffelvorm)						
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	5.23	40100	8 198		1 723	
waaronder: uit vastrentende effecten		40110		42		57
II. Rentekosten en soortgelijke kosten (-)		40200	-2 982		-483	
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	5.23	40300	195		0	
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten		40310		195		0
B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		40320		0		0
C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		40330		0		0
D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		40340		0		0
IV. Ontvangen provisies	5.23	40400	20 586		21 425	
A. Makelaars- en commissielonen		40410		3 908		4 476
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		40420		16 678		16 949
C. Overige ontvangen provisies		40430		0		0
V. Betaalde provisies (-)		40500	-1 128		-1 113	
VI. Winst (verlies) uit financiële transacties	5.23	40600	725		-224	
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten		40610		351		-195
		(+)/(-)				
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten		40620		374		-29
		(+)/(-)				
VII. Algemene beheerskosten (-)		40700	-9 173		-8 729	
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		40710		-6 603		-5 588
B. Overige beheerskosten		40720		-2 570		-3 141
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa (-)		40800	-1 622		-1 688	
IX. Terugneming van waardeverminderingen (Waardeverminderingen) op vorderingen en terugneming van voorzieningen (voorzieningen) voor de posten buiten-balanstelling	(+)/(-)	40900	0		0	
"I. Eventuele passiva" en						
"II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"						
X. Terugneming van waardeverminderingen (waardeverminderingen) op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten	(+)/(-)	41000	1 681		-2 901	
XI. Besteding en terugneming van voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten-balanstelling		41100	0		0	
"I. Eventuele passiva" en						
"II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"						
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten-balanstelling		41200	0		0	
"I. Eventuele passiva" en						
"II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico(-)"						
XIII. Onttrekking (toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's	(+)/(-)	41300	0		0	
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	5.23	41400	278		192	
XV. Overige bedrijfskosten (-)	5.23	41500	-4 705		-3 183	
XVI. Winst (verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening voor belasting	(+)/(-)	41600	12 053		5 019	

		Boekjaar		Vorig boekjaar		
		(in duizenden euros)				
2. SCHEMA VAN DE RESULTATENREKENINGEN (voorstelling in staffelvorm)		Toel.	Codes			
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten			41700	31		0
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op oprichtingskosten, immateriële en materiële vaste activa			41710		0	0
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa			41720		0	0
C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten			41730		0	0
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa			41740		31	0
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.25		41750		0	0
XVIII. Uitzonderlijke kosten (-)			41800	-2		-2
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa			41810		0	-2
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa			41820		0	0
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten	(+)/(-)		41830		0	0
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa			41840		0	0
E. Andere uitzonderlijke kosten	5.25		41850		-2	0
XIX. Winst (Verlies (-)) van het boekjaar voor belastingen	(+)/(-)		41910	12 082		5 017
XIXbis A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen (-)			41921	0		0
B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen			41922	0		0
XX. Belastingen op het resultaat	5.26		42000	-3 069		-2 330
A. Belastingen (-)	(+)/(-)		42010		-3 069	-2 330
B. Regularisering van belastingen en terugneming van belastingvoorzieningen	(+)/(-)		42020		0	0
XXI. Winst (Verlies (-)) van het boekjaar	(+)/(-)		42100	9 013		2 687
XXII. Overboeking naar de belastingvrije reserves (-)	(+)/(-)		42200	0		0
Onttrekking aan de belastingvrije reserves			42200	0		0
XXIII. Te bestemmen winst (te verwerken verlies) van het boekjaar	(+)/(-)		42300	9 013		2 687

		Boekjaar		Vorig boekjaar	
		(in duizenden euros)			
RESULTAATVERWERKING		Codes			
A. Te bestemmen winstsaldo (Te verwerken verliessaldo)	(+)/(-)	49100	9 013		2 687
1) Te bestemmen winst (te verwerken verlies) van het boekjaar	(+)/(-)	(42300)		9 013	2 687
2) Overgedragen winst (overgedragen verlies) van het vorige boekjaar	(+)/(-)	(21300P)		0	0
B. Onttrekking aan het eigen vermogen		49200	0		0
1) Aan het kapitaal en de uitgiftepremies		49210		0	0
2) Aan de reserves		49220		0	0
C. Toevoeging aan het eigen vermogen (-)		49300	-4 056		-1 478
1) Aan het kapitaal en de uitgiftepremies		49310		0	0
2) Aan de wettelijke reserve		49320		0	0
3) Aan de overige reserves		49330		-4 056	-1 478
D. Over te dragen resultaat	(+)/(-)	49400	0		0
1) Over te dragen winst (-)		49400			
2) Over te dragen verlies		49400			
E. Tussenkoms van de vennoten in het verlies		49500	0		0
F. Uit te keren winst (-)		49600	-4 957		-1 209
1) Vergoeding van het kapitaal (a)		49610		-4 506	-1 075
2) Bestuurders of zaakvoerders (a)		49620		0	0
3) Andere rechthebbende (a)		49630		-451	-134

(a) alleen voor de vennootschappen met beperkte aansprakelijkheid naar Belgisch recht

3. TOELICHTING

I. STAAT VAN DE VORDERINGEN OP KREDIETINSTELLINGEN

(actiefpost III)

A. Algemene opgave van de post in zijn geheel

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10300)	86 830	108 120

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

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50101	/	/
50102	/	/

3. achtergestelde vorderingen

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50103	/	/

B. Algemene opgave van de overige vorderingen

(op termijn of met opzegging)

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

(10320)	Boekjaar	Vorig boekjaar
	49 562	35 915

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50104	/	/

2. Uitsplitsing van deze vorderingen naar hun resterende looptijd:

- a. tot drie maanden
- b. meer dan drie maanden tot één jaar
- c. meer dan één jaar tot vijf jaar
- d. meer dan vijf jaar
- e. met onbepaalde looptijd

	Boekjaar
50105	40 532
50106	9 030
50107	0
50108	0
50109	0

II. STAAT VAN DE VORDERINGEN OP CLIENTEN

(in duizenden euros)

(actiefpost IV)

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50201	/	/
50202	/	/

3. Achtergestelde vorderingen

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50203	/	/

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

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50204	/	/

5. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun resterende looptijd

- a. tot drie maanden
 b. meer dan drie maanden tot één jaar
 c. meer dan één jaar tot vijf jaar
 d. meer dan vijf jaar
 e. met onbepaalde looptijd

	Boekjaar
50205	5 331
50206	13 431
50207	0
50208	0
50209	209

6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren

- a. vorderingen op de overheid
 b. vorderingen op particulieren
 c. vorderingen op ondernemingen

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50210	/	/
50211	18 624	26 613
50212	347	998

7. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun aard

- a. Handelspapier
 b. Vorderingen uit leasing en soortgelijke vorderingen
 c. Leningen tegen forfaitair lastenpercentage
 d. Hypotheekleningen
 e. Andere leningen op termijn van meer dan één jaar
 f. Overige vorderingen

	Boekjaar
50213	0
50214	0
50215	0
50216	0
50217	0
50218	18 971

8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen*

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

	Boekjaar
50219	17 928
50220	1 043

9. Analytische gegevens in verband met de hypotheekleningen met reconstitutie bij de instelling of waaraan levensverzekerings- en kapitalisatie-overeenkomsten zijn gekoppeld:

- a. aanvankelijk geleende kapitalen
 b. reconstitutiefonds en wiskundige reserves in verband met deze leningen
 c. netto-omloop van deze leningen (a-b)

	Boekjaar
50221	/
50222	/
50223	/

*Handelspapier wordt uitgesplitst onder verwijzing naar de begunstigde van het krediet

III. STAAT VAN DE OBLIGATIES EN ANDERE VASTRENTENDE EFFECTEN

(actiefpost V)

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10500)	20 711	14 178

A. Algemene opgave

1. Obligaties en effecten uitgegeven door verbonden ondernemingen
2. Obligaties en effecten uitgegeven door ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50301	/	/
50302	/	/

3. Obligaties en effecten die achtergestelde vorderingen vertegenwoordigen

	Boekjaar	Vorig boekjaar
50303	/	/

4. Geografische uitsplitsing van de volgende posten:
 - a. Belgische publiekrechtelijke emittenten
 - b. Buitenlandse publiekrechtelijke emittenten
 - c. Belgische niet-publiekrechtelijke emittenten
 - d. Buitenlandse niet-publiekrechtelijke emittenten

	Boekjaar
50304	8 954
50305	2 037
50306	4 819
50307	4 901

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

	Boekjaar
50308	6 044
50309	5 822
50310	14 667

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

	Boekjaar
50311	14 691
50312	6 020

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

	Boekjaar
50313	
50314	20 711

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

	Boekjaar
50315	/
50316	/

9. Voor de beleggingsportefeuille

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

	Boekjaar
50317	7
50318	26

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323P	XXXXXXXXXX	14 178
2. Mutaties tijdens het boekjaar	50319	6 533	
a. Aanschaffingen	50320	42 441	
b. Overdrachten	50321	35 908	
c. Aanpassingen met toepassing van artikel 35ter, §4 en 5 (+/-)	50322		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50323	20 711	
4. Overdrachten tussen portefeuilles			
a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelsp.	50324	/	
b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsp.	50325	/	
c. Weerslag op het resultaat	50326	/	
5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	50332P	XXXXXXXXXX	0
6. Mutaties tijdens het boekjaar	50327	/	
a. Geboekt	50328	/	
b. Teruggenomen want overtollig	50329	/	
c. Afgeboekt	50330	/	
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50331	/	
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50332	/	
8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	(50314)	20 711	

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

1. Geografische uitsplitsing van de effecten

- a. Belgische emittenten
- b. Buitenlands emittent

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10600)	XXXXXXXX	70 525

50401	27 206
50402	

2. Noteringen

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

50403	27 206
50404	27 206
50405	0

3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de

- a. Handelsportefeuille
- b. Beleggingsportefeuille

50406	0
50407	27 206

4. voor de handelsportefeuille

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

50408	/
50409	/

NR. 0413.564.943

VOL-inst 6.4.2

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

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50414P	XXXXXXXX	75 346

2. Mutaties tijdens het boekjaar

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

50410	-45 000
50411	0
50412	-45 000
50413	0

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50414	30 346
-------	--------

4. Overdrachten tussen portefeuilles

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

50415	
50416	
50417	

5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

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

6. Mutaties tijdens het boekjaar

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

50418	-1 681
50419	
50420	-1 541
50421	-140
50422	

7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50423P	3 140
--------	-------

8. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

(50407)	27 206
---------	--------

V. STAAT VAN DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA*(actiefpost VII)***A. Algemene opgave**

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

1. Uitsplitsing van de financiële vaste activa volgens economische sector

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

50501		
50502	821	821
50503		
50504		
50505		
50506		
50507		
50508		
50509		
50510		

2. Noteringen

- a. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die genoteerd zijn
- b. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die niet genoteerd zijn
- c. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die genoteerd zijn
- d. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die niet genoteerd zijn
- e. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die genoteerd zijn
- f. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die niet genoteerd zijn
- g. Bedrag van de door genoteerde effecten vertegenwoordigde achtergestelde vorderingen

50511	
50512	821
50513	
50514	
50515	
50516	
50517	

B. Gedetailleerde opgave van de boekwaarde van de deelnemingen in verbonden ondernemingen

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

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

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

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

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

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

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

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

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

VI. INLICHTINGEN OMTRENT DE DEELNEMINGEN

A. Deelnemingen en maatschappelijke rechten in andere ondernemingen

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

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

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

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

De jaarrekening van de vermelde onderneming:

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

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

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

A. Oprichtingskosten

1. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

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

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

2. Mutaties tijdens het boekjaar:

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

50701	
50702	
50703	
50704	

3. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

50705	
-------	--

4. Waarvan

- a. Kosten van oprichting of kapitaalverhoging
kosten bij uitgifte van leningen en andere
oprichtingskosten
- b. Herstructureringskosten

50706	
50707	

B. Goodwill

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

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

50712P	XXXXXXXXXX	9 994
--------	------------	-------

2. Mutaties tijdens het boekjaar:

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

50708	0
50709	
50710	
50711	

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

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

4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50719P	XXXXXXXXXX	2732
--------	------------	------

5. Mutaties tijdens het boekjaar

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

50713	1037
50714	1037
50715	
50716	
50717	
50718	

6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50719	3 769
-------	-------

7. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar

50720	6 225
-------	-------

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

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

D. Overige immateriële vast activa

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50738P	XXXXXXXXXX	933
2. Mutaties tijdens het boekjaar:			
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50734	64	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50735	65	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50736	-1	
	50737		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50738	997	
4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50745P	XXXXXXXXXX	427
5. Mutaties tijdens het boekjaar:			
a. Geboekt	50739	168	
b. Teruggenomen	50740	169	
c. Verworven van derden	50741		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50742		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50743	-1	
	50744		
6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50745	595	
7. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50746	402	

VIII. STAAT VAN DE MATERIËLE VASTE ACTIVA

(actiefpost IX)

A. Terreinen en gebouwen

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805P	XXXXXXXX	4 499
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50801	0	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50802		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50803		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50804		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50805	4 499	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50811P	XXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50806		
a. Geboekt	50807		
b. Verworven van derden	50808		
c. Afgeboekt	50809		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50810		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50811		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50818P	XXXXXXXX	2 975
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50812	131	
a. Geboekt	50813	131	
b. Teruggenomen	50814		
c. Verworven van derden	50815		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50816		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50817		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50818	3 106	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50819	1 393	

B. Installaties, machines en uitrusting

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824P	XXXXXXXX	899
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50820	-10	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50821	28	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50822	-38	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50823		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50824	889	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830P	XXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50825		
a. Geboekt	50826		
b. Verworven van derden	50827		
c. Afgeboekt	50828		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50829		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50830		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50837P	XXXXXXXX	680
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50831	82	
a. Geboekt	50832	120	
b. Teruggenomen	50833		
c. Verworven van derden	50834		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50835	-38	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50836		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50837	762	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50838	127	

C. Meubilair en rollend materieel

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843P	XXXXXXXX	735
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50839	-28	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50840	22	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50841	-50	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50842		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50843	707	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849P	XXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50844		
a. Geboekt	50845		
b. Verworven van derden	50846		
c. Afgeboekt	50847		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50848		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50849		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50856P	XXXXXXXX	573
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50850	-7	
a. Geboekt	50851	43	
b. Teruggenomen	50852		
c. Verworven van derden	50853		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50854	-50	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50855		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50856	566	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50857	141	

D. Leasing en soortgelijke rechten

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50862P	XXXXXXXX	
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50858		
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50859		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50860		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50861		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50862		
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50868P	XXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50863		
a. Geboekt	50864		
b. Verworven van derden	50865		
c. Afgeboekt	50866		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50867		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50868		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50875P	XXXXXXXX	
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50869		
a. Geboekt	50870		
b. Teruggenomen	50871		
c. Verworven van derden	50872		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50873		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50874		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50875		
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50876		
11. Waarvan			
a. Terreinen en gebouwen	50877		
b. Installaties, machines en uitrusting	50878		
c. Meubilair en rollend materieel	50879		

E. Overige materiële vaste activa

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884P	XXXXXXXX	2 146
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50880	-575	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50881	4	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50882	-579	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50883		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50884P	1 571	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50890P	XXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50885		
a. Geboekt	50886		
b. Verworven van derden	50887		
c. Afgeboekt	50888		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50889		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50890		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50897P	XXXXXXXX	1 440
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50891	-457	
a. Geboekt	50892	122	
b. Teruggenomen	50893		
c. Verworven van derden	50894		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50895	-579	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50896		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50897	983	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50898	588	

F. Activa in aanbouw en vooruitbetalingen

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50903P	XXXXXXXX	0
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50899		
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	50900		
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50901		
c. Overboekingen van een post naar een andere (+/-)	50902		
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50903	0	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50909P	XXXXXXXX	
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50904		
a. Geboekt	50905		
b. Verworven van derden	50906		
c. Afgeboekt	50907		
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50908		
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50909		
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50916P	XXXXXXXX	0
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+/-)	50910		
a. Geboekt	50911	0	
b. Teruggenomen	50912		
c. Verworven van derden	50913		
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	50914		
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+/-)	50915		
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50916	0	
10. Netto-boekwaarde per einde van het boekjaar	50917	0	

IX. OVERIGE ACTIVA

(actiefpost XI)

Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

Terug te vorderen belastingen
Borgtochten in contanten
Diverse facturen nog te ontvangen

Boekjaar
16
3
3 161

X. OVERLOPENDE REKENINGEN

(actiefpost XII)

1. Over te dragen kosten

2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	33
51002	1 890

X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËTENGELDEN

Codes	Boekjaar
51003	0

XI. STAAT VAN DE SCHULDEN AAN KREDIETINSTELLINGEN

(passiefpost I)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Schulden bij verbonden ondernemingen	51101	/	/
2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	51102	/	/
3. Uitsplitsing van de niet-onmiddellijk opvraagbare schulden naar hun resterende looptijd			
a. Van hoogstens drie maanden	51103	0	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	51104	0	
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	51105	0	
d. Van meer dan vijf jaar	51106	0	
e. Met onbepaalde looptijd	51107	6	

XII. STAAT VAN DE SCHULDEN BIJ CLIËNTEN

(passiefpost II)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Schulden bij verbonden ondernemingen	51201	689	778
2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	51202	/	/
3. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Onmiddellijk opvraagbaar	51203	229 210	
b. Van hoogstens drie maanden	51204	0	
c. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	51205	0	
d. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	51206	0	
e. Van meer dan vijf jaar	51207	0	
f. Met onbepaalde looptijd	51208	0	
4. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar de aard van de schuldeisers			
a. Schulden bij de overheid	51209	0	0
b. Schulden bij particulieren	51210	185 094	291 956
c. Schulden bij ondernemingen	51211	44 116	44 511
5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten			
a. Uit België	51212	217 199	
b. Uit het buitenland	51213	12 011	

XIII. STAAT VAN DE IN SCHULDBEWIJZEN BELICHAAMDE SCHULDEN

(passiefpost III)

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

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

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

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

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

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

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

51303	
51304	
51305	
51306	
51307	

XIV. STAAT VAN DE OVERIGE SCHULDEN

(passiefpost IV)

	Codes	Boekjaar
1. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van het belastingbestuur	51401	0
a. Vervallen schulden	51402	0
b. Niet-vervallen schulden	51403	0
2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	51404	0
a. Vervallen schulden	51405	0
b. Niet-vervallen schulden	51406	5
3. Belastingen		
a. Te betalen belastingen	51407	798
b. Geschatte belastingschulden	51408	0
4. Overige schulden		
Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		
Vakantiegeld provisie		671
Te betalen commissies		10
Te betalen bonussen		783
Te betalen leveranciers		559
Te betalen dividenden		4 507
Te betalen winstparticipatie werknemers		450

XV. OVERLOPENDE REKENINGEN

(passiefpost V)

1. Toe te rekenen kosten

2. Over te dragen opbrengsten

Codes	Boekjaar
51501	7
51502	0

XVI. VOORZIENINGEN VOOR OVERIGE RISICO'S EN KOSTEN

(passiefpost VI.A.3.)

Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag
voorkomt

Boekjaar
/

XVII. STAAT VAN DE ACHTERGESTELDE SCHULDEN

(passiefpost VIII)

1. Achtergestelde schulden bij verbonden ondernemingen

2. Achtergestelde schulden bij ondernemingen waarmee een
deelnemingsverhouding bestaat

3. Kosten verbonden aan achtergestelde schulden toerekenbaar aan het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51701		
51702		

Codes	Boekjaar
51703	

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

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

1. Maatschappelijk kapitaal

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

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

20910P	XXXXXXXX	10 000
(20910)	10 000	

- c. Wijzigingen tijdens het boekjaar

- d. Samenstelling van het kapitaal

- e. Soorten aandelen
maatschappelijke aandelen

- f. Aandelen op naam

- g. Aandelen aan toonder en/of gedematerialiseerde aandelen

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

2. Niet-gestort kapitaal

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

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

(20920)		XXXXXXXX
51803	XXXXXXXX	

3. Eigen aandelen

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

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

51804	
51805	

51806	
51807	

4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen

- a. Als gevolg van de uitoefening van CONVERSIERECHTEN
* Bedrag van de lopende converteerbare leningen
* Bedrag van het te plaatsen kapitaal
* Maximum aantal uit te geven aandelen
b. Als gevolg van de uitoefening van INSCHRIJVINGSRECHTEN
* Aantal inschrijvingsrechten in omloop
* Bedrag van het te plaatsen kapitaal
* Maximum aantal uit te geven aandelen

51808	
51809	
51810	

51811	
51812	
51813	

5. Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal

51814	
-------	--

6. Aandelen buiten kapitaal

- a. Verdeling
* Aantal aandelen
* Daaraan verbonden stemrecht
b. Uitsplitsing volgens de aandeelhouders
* Aantal aandelen gehouden door de vennootschap zelf
* Aantal aandelen gehouden door haar dochters

51815	
51816	

51817	
51818	

B. Aandeelhoudersstructuur van de instelling op de datum van de jaarafsluiting, zoals die blijkt uit de kennisgevingen die de instelling heeft ontvangen

Private Stichting Dierickx-Van den Broeck	55,00%
Maatschap Finnord	20,00%
Maatschap familie Hendrickx	10,00%
Maatschap De Vrij – Dewaele	10,00%
Evert Dierickx	5,00%

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

	Codes	Boekjaar
1. Totaal actief		
a. In euro	51901	253 946
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51902	43 375
2. Totaal passief		
a. In euro	51903	253 197
b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)	51904	44 124

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

Betrokken actief- en passiefposten

Codes	Boekjaar
110	/
120	/
130	/
140	/
150	/
160	/
170	/
180	/
190	/
200	/
210	/
220	/
230	/

XXI. Staat van de gewaarborgde schulden en verplichtingen**A. Hypotheken (bedrag van de inschrijving of boekwaarde van de bezwaarde gebouwen wanneer deze lager ligt)**

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

a. Passiefposten

b. Posten buiten balans

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

Boekjaar

B. Panden op het handelsfonds (bedrag van de inschrijving)

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

a. Passiefposten

b. Posten buiten balans

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

Boekjaar

C. Panden op andere activa (boekwaarde van de verpande activa)

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

a. Passiefposten

Monetaire reserveverplichting NBB

2 736

b. Posten buiten balans

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

Cash bij KBC voor marginverplichting

10 596

D. Zekerheden gevestigd op toekomstige activa (bedrag van de betrokken activa)

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

a. Passiefposten

b. Posten buiten balans

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

**XXII. STAAT VAN DE EVENTUELE PASSIVA EN VAN DE VERPLICHTINGEN
MET EEN POTENTIEEL KREDIETRISICO**

(posten I en II van de buiten-balanstelling)

1. Totaal van de eventuele passiva voor rekening van verbonden ondernemingen
2. Totaal van de eventuele passiva voor rekening van ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat
3. Totaal van de verplichtingen met een potentieel kredietrisico ten aanzien van verbonden ondernemingen
4. Totaal van de verplichtingen met een potentieel kredietrisico ten aanzien van ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52201		
52202		
52203		
52204		

XXIII. BEDRIJFSRESULTATEN

(posten I tot IV van de resultatenrekening)

1. Uitsplitsing van de bedrijfsresultaten volgens hun oorsprong

a. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

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

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

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

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

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

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

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

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

f. Ontvangen provisies

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

g. Winst uit financiële transacties

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

h. Overige bedrijfsopbrengsten

* Belgische vestigingen

* Buitenlandse vestigingen

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

(40100)	8 198	1 723
52301	8 198	1 723
52302	0	0

(40310)	195	0
52303	195	0
52304		

(40320)		
52305		
52306		

(40330)		
52307		
52308		

(40340)		
52309		
52310		

(40400)	20 586	21 425
52311	20 586	21 425
52312	0	0

(40600)	725	-224
52313	725	-224
52314	0	0

(41400)	278	192
52315	278	192
52316	0	0

2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister

a. Totaal aantal op de afsluitingsdatum

b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten:

* Directiepersoneel

* Bedienden

* Arbeiders

* Andere

c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

52317	67	61
52318	58,4	53,6
52319		
52320	58,4	53,6
52321		
52322		
52323	96 525	89 150

3. Personeelskosten

a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen

b. Werkgeversbijdrage voor sociale verzekeringen

c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen

d. Andere personeelskosten

e. Ouderdoms- en overlevingspensioenen

52324	4 983	4 098
52325	1 133	1 052
52326	217	188
52327	270	250
52328	0	0

4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen

a. Toevoegingen

(+)

b. Bestedingen en terugneming

(-)

52329		
52330		

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

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	94	88
	134	50
	46	46
	3	6
	1	2

6. Overige bedrijfskosten

- a. Bedrijfsbelastingen en-taksen
- b. Andere
- c. Uitsplitsing van de overige bedrijfskosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt:
 - * Niet terugvorderbare BTW
 - * Bankentaks
 - * FSMA-NBB werkingskosten
 - * Consultancy en studiebureau's
 - * Onderhoudskosten gebouwen
 - * Onderhoud apparaten/machines
 - * Nutsvoorzieningen
 - * Drukwerken
 - * Bloomberg
 - * Software leveranciers
 - * Teledocumentatie
 - * Verzekeringen

52331	959	1 012
52332	3 746	2 171
	733	569
	463	418
	180	145
	623	450
	128	107
	114	13
	78	51
	136	117
	110	151
	700	573
	400	343
	122	59

7. Bedrijfsopbrengsten met betrekking tot verbonden ondernemingen

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

8. Bedrijfskosten met betrekking tot verbonden ondernemingen

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

**XXIV. OPGAVE VAN DE TERMIJNVERRICHTINGEN, BUITEN DE BALANSTELLING OP EFFECTEN, DEVIEZEN EN
ANDERE FINANCIËLE INSTRUMENTEN DIE GEEN VERPLICHTINGEN MET ZICH BRENGEN MET EEN
POTENTIEEL KREDIETRISICO IN DE ZIN VAN POST II BUITEN DE BALANSTELLING**

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

A. Soorten verrichtingen (Bedrag op de afsluitingsdatum van de rekeningen)

1. Verrichtingen op effecten

- a. Termijnaankopen en -verkopen van effecten en waardepapier
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen

52401	
52402	

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

- a. Termijnwisselverrichtingen
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- b. Valuta en renteswaps
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- c. Futures op valuta
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- d. Opties op valuta
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- e. Contracten op termijnwisselkoersen
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen

52403	
52404	
52405	
52406	
52407	
52408	
52409	
52410	
52411	
52412	

3. Verrichtingen op andere financiële instrumenten

Termijnrenteverrichtingen (nominaal/notioneel refertebedrag)

- a. Renteswaps-overeenkomsten
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- b. Intrest-future-verrichting
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- c. Rentecontracten op termijn
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- d. Opties op rente
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen

52413	
52414	
52415	
52416	
52417	
52418	
52419	
52420	

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

- e. Andere optieverrichtingen
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- f. Andere future-verrichtingen
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen
- g. Andere termijnaankopen en -verkopen
* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen

52421	
52422	
52423	
52424	
52425	
52426	

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

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

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

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

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

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

Codes	Bedrag
52439	

2. Kasstroomdekking

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

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

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

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

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

Codes	Bedrag
52446

* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

C. Macrodekking bestemde verrichtingen als bedoeld in artikel 36bis, §1bis, lid 1, 1°**1. Dekkingsverrichting tegen reële waarde**

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

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

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

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

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

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

Codes	Bedrag
52453	

* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

2. Kasstroomdekking

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

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

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

Ineffectiviteit van de dekking die niet in de resultatenrekening is opgenomen

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

Beschrijving en commentaar van de gekozen berekeningsmethode van de ineffectiviteit :

Codes	Bedrag
52460	

* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

D. Dekkingsresultaten op gediskwalificeerde verrichtingen die op de wachtrekening zijn uitgesteld en nog moeten afgeschreven worden en als bedoeld in artikel 36bis, §4, 3° en 4° – Uitsplitsing naar de resterende looptijd

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

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

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

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

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

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

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

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

Betrokken effectiseringsvehikels		Natuur van verrichtingen en opmerkingen
Benaming	Code LEI	

* Positieve waarde voor actief, negatieve waarde voor passief

XXV. UITZONDERLIJKE RESULTATEN

	Codes	Boekjaar
1. Meerwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen	52501	
2. Minderwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen	52502	
3. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke opbrengsten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt * Gerealiseerde meerwaarde op verkoop MVA		31
4. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke kosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt: * Administratieve boete		2

XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT

	Codes	Boekjaar
1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar	52601	3 069
a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen	52602	3 069
b. Geactiveerde overschotten van bepaalde belastingen en voorheffingen	52603	
c. Geraamde belastingssupplementen	52604	0
2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren	52605	
a. Verschuldigde of betaalde belastingssupplementen	52606	
b. Geraamde belastingssuppl. of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd	52607	
3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst voor belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst:		
* Verworpen uitgaven		1 360
* Waardevermindering op fondsen		144
* Bankentaks slechts 20% aftrekbaar		370
* Terugname latente waardeverminderingen		-1 681
4. Invloed van de uitzonderlijke resultaten op de belastingen op het resultaat van het boekjaar		0
5. Bronnen van belastinglatenties		
a. Actieve latentie	52608	
* Gecumuleerde fiscale verliezen die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten	52609	
* Andere actieve latenties		
b. Passieve latenties	52610	
* Uitsplitsing van de passieve latenties		

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

1. In rekening gebrachte belasting op de toegevoegde waarde

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52701	115	113
52702	863	778

2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als

- a. Bedrijfsvoorheffing
- b. Roerende voorheffing

52703	1 802	1 566
52704	5 663	5 113

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

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

A. Niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen

1. Belangrijke verplichtingen tot aankoop van vaste activa

--	--

2. Belangrijke verplichtingen tot verkoop van vaste activa

--	--

3. Belangrijke hangende geschillen en andere belangrijke verplichtingen

4. In voorkomend geval, beknopte beschrijving van de regeling inzake het aanvullend rust-of overlevingspensioen ten behoeve van de personeels-of directieleden, met opgave van de genomen maatregelen om de daaruit voortvloeiende kosten te dekken.

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

5. Pensioenen die door de instelling zelf worden gedragen: geschat bedrag van de verplichtingen die voortvloeien uit reeds gepresteerd werk.

Basis en wijze waarop dit bedrag wordt berekend:

52801	

6. Aard en zakelijk doel van regelingen buiten de balans.

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

B. Transacties met verbonden partijen buiten normale marktvoorwaarden

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

Boekjaar
Nihil

XXIX. FINANCIËLE RELATIES MET**A. Bestuurders en zaakvoerders, natuurlijke of rechtspersonen die de instelling rechtstreeks of onrechtstreeks controleren zonder verbonden ondernemingen te zijn, of andere ondernemingen die door deze personen rechtstreeks of onrechtstreeks gecontroleerd worden**

	Codes	Boekjaar
1. Uitstaande vorderingen op deze personen	52901	
a. Voorwaarden betreffende de uitstaande vorderingen		
2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel	52902	
a. Voornaamste voorwaarden van de toegestane waarborgen		
3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel	52903	
a. Voornaamste voorwaarden van deze verplichtingen		
4. Rechtstreekse en onrechtstreekse bezoldigingen en ten laste van de resultatenrekeningen toegekende pensioenen, voor zover deze vermelding niet uitsluitend of hoofdzakelijk betrekking heeft op de toestand van een enkel identificeerbaar persoon		
a. Aan bestuurders en zaakvoerders	52904	1462
b. Aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders	52905	

B. De commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn)

	Codes	Boekjaar
1. Bezoldiging van de commissaris(sen)	52906	37
2. Bezoldigingen voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)		
a. Andere controle-opdrachten	52907	
b. Belasting-adviesopdrachten	52908	
c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten	52909	9
3. Bezoldigingen voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door personen met wie de commissaris(sen) verbonden is (zijn)		
a. Andere controleopdrachten	52910	
b. Belasting-adviesopdrachten	52911	
c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten	52912	
4. Vermeldingen in toepassing van het artikel 133, §6 van het Wetboek van vennootschappen		

XXX. POSITIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

	Codes	Boekjaar
1. Door de instelling te ontvangen financiële instrumenten voor rekening van cliënten	53001	0
2. Door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten	53002	0
3. Door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53003	2 610 698
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten	53004	1 534 640
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten	53005	80 177
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 1:21 van het wetboek van vennootschappen en verenigingen**1. Financiële vaste activa**

a. Deelnemingen

b. Achtergestelde vorderingen

c. Andere vorderingen

2. Andere vorderingen

a. Op meer dan één jaar

b. Op hoogstens één jaar

3. Schulden

a. Op meer dan één jaar

b. Op hoogstens één jaar

4. Persoonlijke en zakelijke zekerheden gesteld of onherroepelijk beloofd

a. als waarborg voor schulden of verplichtingen van geassocieerde ondernemingen

b. als waarborg voor schulden of verplichtingen van de instelling

5. Andere betekenisvolle financiële verplichtingen

Codes	Boekjaar
53101	
53102	
53103	
53104	
53105	
53106	
53107	
53108	
53109	
53110	
53111	
53112	
53113	
53114	

XXXII. VERKLARING BETREFFENDE DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING**A. Inlichtingen te verstrekken door elke instelling**

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

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

Verwijzend naar Vol-inst 8, onder titel "*Informatie inzake de werkingssfeer*", waarin de toestand van de dochter wordt besproken.

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

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

B. Inlichtingen die moeten worden verstrekt door de instelling indien zij dochteronderneming of gemeenschappelijke dochteronderneming is

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

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

* Schrappen wat niet van toepassing is

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

**C. Financiële betrekkingen van de groep waarvan de instelling aan het hoofd staat in België met de commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn):
vermeldingen in toepassing van het artikel 133, § 6 van het Wetboek van vennootschappen**

**D. Financiële betrekkingen van de groep waarvan de instelling aan het hoofd staat in België met de commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn):
vermeldingen in toepassing van het artikel 134, § 4 en 5 van het Wetboek van vennootschappen**

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

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

53201	37
-------	----

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

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

53202	
53203	
53204	9

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

53205	
-------	--

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

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

53206	
53207	
53208	

SOCIALE BALANS 2023 (in euro's)

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

200

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

	Codes	Totaal	1.Mannen	2.Vrouwen
Voltijds	1001	43,10	32,40	10,70
Deeltijds	1002	21,20	4,00	17,20
Totaal in voltijds equivalenten (VTE)	1003	58,40	35,50	22,90

Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

Voltijds	1011	72 056	54 272	17 784
Deeltijds	1012	24 468	5 267	19 201
Totaal	1013	96 525	59 540	36 985

Personeelskosten

Voltijds	1021	5 040 751	3 789 133	1 251 618
Deeltijds	1022	1 562 276	308 393	1 253 883
Totaal	1023	6 603 027	4 097 526	2 505 501

Bedrag van de voordelen bovenop het loon

	1033	148 529	90 276	58 253
--	------	---------	--------	--------

Tijdens het vorige boekjaar

	Codes	P.Totaal	1P.Mannen	2P.Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers in VTE	1003	53,60	33,30	20,30
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	1013	89 150	56 936	32 214
Personeelskosten	1023	5 588 242	3 590 819	1 997 423
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	130 757	81 239	49 518

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

Op de afsluitingsdatum van het boekjaar

Aantal werknemers

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd

Overeenkomst voor een bepaalde tijd

Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk

Vervangingsovereenkomst

Volgens het geslacht en het studieniveau

Mannen

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

Vrouwen

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

Volgens de beroeps categorie

Directiepersoneel

Bedienden

Arbeiders

Andere

	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
Aantal werknemers	105	45	22	60,7
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	110	45	22	60,7
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	111			
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	112			
Vervangingsovereenkomst	113			
Volgens het geslacht en het studieniveau				
Mannen	120	33	4	36
lager onderwijs	1200			
secundair onderwijs	1201	5	1	5,8
hoger niet-universitair onderwijs	1202	14		14
universitair onderwijs	1203	14	3	16,2
Vrouwen	121	12	18	24,7
lager onderwijs	1210		2	1,1
secundair onderwijs	1211	2	6	6
hoger niet-universitair onderwijs	1212	5	7	10,1
universitair onderwijs	1213	5	3	7,5
Volgens de beroeps categorie				
Directiepersoneel	130			
Bedienden	134	45	22	60,7
Arbeiders	132			
Andere	133			

II UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKKING VAN DE instelling GESTELDE PERSONEN

Tijdens het boekjaar	Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen	150	1	0
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	151	692	0
Kosten voor de instelling	152	39 910	0

III TABEL VAN HET PERSONEELSVERLOOP TIJDENS HET BOEKJAAR

INGETREDEN	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
Aantal werknemers waarvoor de onderneming tijdens het boekjaar een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die tijdens het boekjaar werden Ingeschreven in het algemeen personeelsregister	205	9	2	10,3
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	210	9	1	9,8
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	211		1	0,5
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	212			
Vervangingsovereenkomst	213			

UITGETREDEN	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
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	305	3	2	4,3
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	310	3	1	3,8
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	311		1	0,5
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	312			
Vervangingsovereenkomst	313			
Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst				
Pensioen	340		1	0,8
Werkloosheid met bedrijfstoelag	341			
Afdanking	342			
Andere reden	343	3	1	3,5
Waarvan: het aantal werknemers dat als zelfstandige ten minste op halftijdse basis diensten blijft verlenen aan de instelling	350			

IV. INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS HET BOEKJAAR

Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven voor de werknemers ten laste van de werkgever

1. Aantal betrokken werknemers
2. Aantal gevolgde opleidingsuren
3. Nettokosten voor de onderneming
 - waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding
 - waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen
 - waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5801	23	5811	9
5802	418,00	5812	102,00
5803	40 862,90	5813	11 303,24
58031	37539,22	58131	8 340,42
58032	6 137,08	58132	3 752,62
58033	2813,40	58133	789,80

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

1. Aantal betrokken werknemers
2. Aantal gevolgde opleidingsuren
3. Nettokosten voor de onderneming

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5821	27	5831	18
5822	479,50	5832	210,00
5823	14 385,00	5833	6300,00

Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

1. Aantal betrokken werknemers
2. Aantal gevolgde opleidingsuren
3. Nettokosten voor de onderneming

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5841	0	5851	0
5842	0	5852	0
5843	0	5853	0

WAARDERINGSREGELS VOOR DE JAARREKENING

Dit betreft:

- de regels inzake afschrijvingen, waardeverminderingen, voorzieningen voor risico's en kosten alsmede herwaarderingen
- de omrekeningsgrondslagen

De vorderingen en de schulden worden in de balans opgenomen tegen de nominale waarde, verminderd met eventuele waardeverminderingen.

De overlopende rekeningen worden gewaardeerd tegen de nominale waarde.

De handelsportefeuille wordt gewaardeerd tegen reële waarde met waardeverandering in de resultatenrekening.

In de portefeuille "Beschikbaar voor verkoop" worden de obligaties en andere vastrentende effecten gewaardeerd op geactualiseerde basis.

De aandelen en andere niet-vastrentende effecten worden gewaardeerd tegen boekwaarde of tegen marktwaarde indien deze lager is dan de boekwaarde.

De gerealiseerde resultaten worden verantwoord in de resultatenrekening.

De vaste activa worden geboekt tegen hun netto aanschaffingswaarde. Indien er zich structurele wijzigingen voordoen die de koers ernstig kunnen beïnvloeden, wordt de boekwaarde aangepast.

De posten buiten-balansstelling worden gewaardeerd tegen marktwaarde of de laatst gekende koers.

Bij obligaties en andere vastrentende effecten worden de pro rata lopende intresten toegevoegd.

Afschrijvingstabellen

Oprichtingskosten: ten laste van het boekjaar.

Immateriële vaste activa:

Software: lineair tegen 20%

Goodwill: lineair tegen 20%

Andere immateriële vaste activa: lineair tegen 20%

Ingevolge de overname van Beursvennootschap Lawaisse en de daaruit volgende fusie, staat er op de balans van de bank een goodwill. Deze goodwill vertegenwoordigt de waarde van het cliënteel van Beursvennootschap Lawaisse.

De bank gaat ervan uit dat deze goodwill een lange termijn meerwaarde is en dat derhalve de effectieve "gebruiksduur" van deze goodwill niet met zekerheid geraamd kan worden.

De bank is evenwel van oordeel dat het cliënteel van Beursvennootschap Lawaisse een duurzame meerwaarde inhoudt voor haar eigen waarden en rendabiliteit. In toepassing van artikel 28§2 4^o lid van het Koninklijk Besluit op de jaarrekening van de kredietinstellingen, de beleggingsondernemingen en de beheersvennootschappen van instellingen voor collectieve belegging werd de afschrijvingstermijn daarom op de maximaal toegestane termijn van 10 jaar vastgelegd.

Materiële vaste activa:

Terreinen worden niet afgeschreven

Gebouwen: * lineair tegen 5% indien bij de verwerving het gebouw ouder is dan 15 jaar.

* lineair tegen 3% indien bij de verwerving het gebouw jonger is dan 15 jaar.

* bij oprichting: 3% degressief (d.w.z. 6% op de restwaarde tot de lineaire afschrijving tegen 3% groter is, dan overschakelen op 3% lineair op de aanschaffingswaarde)

Meubilair: lineair tegen 10%

Machines: lineair tegen 20%

Installaties: lineair tegen 25%

Rollend materieel: lineair tegen 20%

Inrichting van (gehuurde) gebouwen: lineair tegen 10%

Bedrijfsfietsen: lineair tegen 33%

Voorzieningen voor risico's en kosten

Voorzieningen worden aangelegd om waarschijnlijke en zekere verliezen en kosten te dekken, waarvan het bedrag slechts redelijkerwijze kan geraamd worden en waarvan het tijdstip doorgaans niet met zekerheid bekend is.

Waardeverminderingen:

Waardeverminderingen worden geboekt op basis van de regels van de voorzichtigheid en de objectiviteit.

Waardeverminderingen worden teruggenomen als het risico verdwijnt of vermindert en worden in het resultaat verwerkt van het lopende boekjaar. Waardeverminderingen op vorderingen worden elk jaar voor één derde ten laste genomen van het resultaat.

Herwaarderingen:

Indien er zich structurele wijzigingen voordoen die de waarde van de activa ernstig kunnen beïnvloeden, wordt de boekwaarde van de activa aangepast door het boeken van een herwaarderingsmeerwaarde (of vermindering), voor zover deze een duurzame of definitief karakter vertoont.

Omrekeningsgrondslagen:

Monetaire bestanddelen in vreemde valuta worden omgerekend tegen koersen meegedeeld door de Europese Centrale Bank.

De niet-monetaire bestanddelen in vreemde valuta worden geboekt tegen hun aanschaffingswaarde in euro, op datum van aanschaffing van de deviezen.

Omrekeningsverschillen worden geboekt onder het eigen vermogen.

Openbaar­makingen in het kader van DEEL VIII van de kapitaalverordening EU 575/2013

In navolging van de verordening EU 575/2013 heeft de instelling beoordeeld welke informatie relevant is voor haar financiële verslaggeving.

Daarbij werd rekening gehouden met de aard en de omvang van de instelling, haar activiteiten en haar eerder laag risicoprofiel, dat onder meer tot uiting komt in volgende aspecten:

- * een sterke kapitaalbuffer;
- * de zeer beperkte omvang van de handelsportefeuille;
- * het defensieve karakter van de beleggingsportefeuille;
- * de belegging van de klantendeposito's in liquiditeiten en veilig kortetermijnpapier;
- * de hoge recurren­te inkomsten die worden gegenereerd door de dienstverleningen van de instelling en die niet afkomstig zijn uit de rentemarge;
- * een doorgedreven en geautomatiseerde controle van de krediet- en marginrisico's op de klanten.

Gelet op bovenstaande is de instelling van oordeel dat onderstaande informatie passend en voldoende is in het kader van deel VIII van deze verordening.

Informatie inzake risicobeheer

Risicoverklaring van de Raad van Bestuur: de risicobeheerregelingen van de bank zijn toereikend en de Raad van Bestuur garandeert dat de opgezette risicobeheer-systemen passend zijn voor de strategie van de bank en haar risicoprofiel.

Het risicoprofiel is eerder conservatief, zoals aangegeven door de belangrijkste ratio's en kerngetallen die vermeld zijn in het ICAAP- en ILAAPdossier.

Het reële risicoprofiel van de bank stijgt niet uit boven de door de Raad van Bestuur vastgestelde risicotolerantie, die jaarlijks bepaald en opgenomen wordt in de beleidsnota risicobeheer.

Informatie inzake de werkingssfeer

De instelling beschikt over één dochteronderneming, Dierickx Leys Luxemburg.

Dit Luxemburgse filiaal is in vereffening, en kan aldus als niet materieel beschouwd worden vermits quasi alle tegoeden van het filiaal op rekening staan bij de moedermaatschappij, en zodoende geëlimineerd zouden worden in het consolidatieproces.

Het balanstotaal bedraagt 799 K euro, waarvan 689 K euro op zicht is aangehouden bij de moeder.

Het eigen vermogen bedraagt 728 K euro.

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

Er zijn geen cliëntentegoeden meer en aldus kan er een getrouw beeld worden gegeven van het vermogen

van de bank, waarop wordt voorgesteld om niet langer een geconsolideerde jaarrekening op te stellen.

Deze mening wordt gedeeld met de toezichthouder, waarvan de bank reeds per 1 juli 2017 toestemming kreeg om enkel nog statutair te rapporteren en aldus vrijgesteld werd van enige geconsolideerde rapportering.

Informatie inzake het eigen vermogen

Het reglementair eigen vermogen van de instelling bedraagt op statutaire basis 48.385 (058) euro.

Het betreft volledig Tier 1 kernkapitaal dat vertegenwoordigd is door aandelen van de instelling en door opgebouwde reserves.

Toegepaste prudentiële filters voor de berekening van het Tier 1 kernkapitaal:

- Aftrek van de immateriële vaste activa, in overeenstemming met artikelen 36,56 en 66, voor een bedrag van 401 (820) euro.
- Aftrek van de goodwill voor een bedrag van 6.225 (609) euro.
- Aftrek deelname Dierickx Leys Luxemburg van 821 (495) euro.
- Het overschot aan eigen vermogen ten aanzien van de vereiste vermogen bedraagt 36.025 (278) euro.

Voor het berekenen van het kredietrisico maakt de instelling geen gebruik van kredietrisicoaanpassingstechnieken.

De ratings die worden gehanteerd zijn deze zoals gepubliceerd door erkende ratingbureaus.

Het rendement van de activa berekend door de nettowinst te delen door het totaal van de balans bedraagt 3,03%.

Informatie inzake het beloningsbeleid

Rekening houdend met de aard, de omvang en de specifieke activiteiten van de instelling, wordt volgende informatie verstrekt: het beloningsbeleid wordt vastgesteld door de Raad van Bestuur op advies van het remuneratiecomité, dat binnen de Raad van Bestuur werd opgericht volgens de wettelijke vereisten. Het comité bestaat uit niet-uitvoerende bestuurders. De beleidsnota beloningsbeleid werd voor het laatst door de Raad van Bestuur aangepast op 25/10/2023. De verhouding van de variabele verloning tegenover de vaste verloning bedroeg in 2023 ongeveer 11,48%. De variabele vergoeding bevat voor de directieleden een winstparticipatie en een KPI-bonus en voor de medewerkers een winstparticipatie, een niet-recurrente resultaatsgebonden premie en een prestatievergoeding. De prestatiepremie wordt vastgesteld op basis van niet-financiële criteria. Hieronder vallen de verwezenlijking van de doelstellingen van de functie en beantwoording aan de langetermijn-waarden van de bank.

Informatie inzake governance

De Raad van Bestuur bestaat uit dertien leden, waarvan vier uitvoerende bestuurders (één positie vacant per einde 2023) en negen niet-uitvoerende bestuurders. De vertegenwoordiging van het vrouwelijk geslacht bedraagt 42% op het einde van 2023. Deze score voldoet aan de in het beleid vastgelegde minimum doelstelling van 30% voor gendergelijkheid. Vijf bestuurders vertegenwoordigen 85% van de aandelen. Zeven bestuurders hebben geen familiale banden met de aandeelhouders en zijn geen aandeelhouder. Vier bestuurders van de dertien vormen het directiecomité. Binnen de Raad van Bestuur werd een audit-risico en compliance comité (ARCC) opgericht volgens de wettelijke vereisten. Dit comité vergadert minstens tweemaal per jaar. De leden van dit comité hebben een collectieve deskundigheid aangaande risicobeheer, audit en compliance op basis van hun beroepservaring en op basis van hun bestuurservaring in de bank. Zij hebben tevens een individuele kennis en deskundigheid inzake strategie en risicotolerantie. Binnen de RvB werden tevens een benoemingscomité en een remuneratiecomité opgericht.

De leden van de Raad van Bestuur houden volgende bestuursmandaten of externe functies aan in externe handelsvennootschappen. Vermelding externe mandaten van de bestuurders buiten de groep en ICB's:

Dierickx Bart:	Gedelegeerd bestuurder bij CAELESTE BV Hendrik Consciencestraat 1 Bus B, 2800 Mechelen (Ingenieurs en aanverwante technische adviseu)
Hendrickx Herman	Zaakvoerder van de maatschap Familie HENDRICKX Rooibos 27, 2160 Wommelgem (Vermogensbeheer)
Leys Monique	Zaakvoerder van de maatschap FINNORD Marie-Josélaan 37, 2600 Berchem (Vermogensbeheer)
Decruyenaere Filip:	Bestuurder van FDC BV Molenstraat 113, 2970 Schilde (Adviesbureau van bedrijfsbeheer)
Arts Umberto:	Bestuurder bij ARTICO SOLUTIONS BV Prins Boudewijnlaan 263 A, 2650 Edegem (Adviesbureau van bedrijfsbeheer)
	Bestuurder bij Tedworth North Ltd 192-198 Vauxhall Bridge Road 4th floor, London, United Kingdom, SW1V1DX (Residents Property Management, tot 20/11/2024)
	Advisor Benelux to the board of STAR CAPITAL 33 Cavendish Square 15th floor, Londen, United Kingdom, W1G0PW (Private Equity)
	Senior adviseur bij NinelD BV Stapelplein 70 bus 103, 9000 Gent (Computerconsultancy)
	Lid van het investeringscomité bij P.M.V. NV Oude Graanmarkt 63, 1000 Brussel (Managementsactiviteiten van holdings)
Van Wambeke Leen:	Bestuurder van Beyond Marketing & Business Development BV Acacialaan 18, 9620 Zottegem (Adviesbureau van public relations en communicatie)
Qi Ling :	Bestuurder X-FAB Silicon Foundries SE Transportstraat 1, 3980 Tessenderlo (Halfgeleiderindustrie)
	Zaakvoerder Dalian Sophie Media Co. Ltd. No.55-11 Jinshi road, Economic & technology development zone, Dalian, Liaoning province, China (Media)
	Bestuurder Dalian Sophie Film Co. Ltd. No.55-10 Jinshi road, Economic& technology development zone, Dalian, Liaoning province, China (Film)
	Bestuurder Vlinvlin BV Lege Veldkantlaan 18, 2540 Hove (Film)
Boelens Marc:	Bestuurder Phinat BV Leopold De Vriesstraat 46, 2600 Berchem (Detailhandel)
	Bestuurder Frou-Frou NV Mechelsesteenweg 196, 2018 Antwerpen (Handel, verhuur)
Cortois Heidi:	Bestuurder Credendo STN, Montoyerstraat 3, 1000 Brussel (Verzekeringen)
	Lid directiecomité NN Insurance Belgium NV Fonsnylaan 38, 1060 Sint-Gillis (Verzekeringen)

Bezwaarde activa

	tabel A: Activa in 000 op 31/12/2023	Boekwaarde van de bezwaarde activa	Marktwaaarde van de bezwaarde activa	Boekwaarde van de niet-bezwaarde activa	Marktwaaarde van de niet-bezwaarde activa
		010	040	060	090
010	Activa van de rapporterende instelling	13 331			287 132
030	Eigen vermogensinstrumenten			30 346	27 206
040	Schuldinstrumenten			20 711	20 620
100	Vorderingen	13 331	13 331	221 273	
120	Andere activa			14 802	

Tabel D: Relevante informatie over de bezwaarde activa

De bank heeft als belangrijkste activiteiten het ontvangen en doorgeven van orders van cliënten naar de markt, het adviserend beheer en het vermogensbeheer. In het kader van deze activiteiten heeft de instelling de aan haar toevertrouwde waarden geplaatst bij verschillende depositarissen. Onder deze waarden bevinden zich tevens financiële instrumenten waarvoor de bewaarder een waarborg vraagt ter dekking van eventuele marges die vereist zijn. De bank heeft hiervoor een deel van haar eigen activa in waarborg gegeven aan deze bewaarders. De bank volgt de marginverplichtingen dagelijks op en zorgt ervoor dat elke klant over voldoende activa beschikt om aan zijn marge-verplichtingen te voldoen tegenover de bank. De opgenomen waarden in de tabel betreft de toestand per 31 december 2023. De instelling heeft deze waarden op kwartaalbasis gemonitord, om op mediaanbasis te rapporteren. Per 31 december 2023 was 4,44% van de totale activa van de instelling bezwaard. De in tabel A opgenomen bedragen onder kolom 60, rij 120 'Andere activa' omvat voor 14.802 (000) EUR activa die niet voor bezwaring in aanmerking komen. Het betreft voornamelijk de immateriële vaste activa, de materiële vaste activa en de overlopende rekeningen om bepaalde kosten en opbrengsten aan het juiste boekjaar toe te wijzen.

Berekening AE-ratio per 31.12.2023:

Niet bezwaarde activa	287 131 088
Bevoorrechte deposito's	226 902 706
AER	126,54%

Informatie inzake LCR-ratio

		31/03/2023	30/06/2023	30/09/2023	31/12/2023
Lijn 21	Liquiditeitsbuffer	148 211 267	134 396 607	130 564 328	139 624 706
Lijn 22	Nettokasuitstromen	13 368 134	10 885 823	14 223 537	11 325 751
Lijn 23	Liquiditeitsratio	1108,69%	1234,60%	917,95%	1232,81%

Verslag van de Raad van Bestuur aan de Algemene Vergadering **over het boekjaar 2023 op 14/05/2024**

Raad van Bestuur (samenstelling op 31/12/2023)

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

Corporate Governance

Op 31 december 2023 was de Raad van Bestuur samengesteld uit 12 leden¹, waarvan drie uitvoerende en negen niet-uitvoerende bestuurders. Vijf bestuurders vertegenwoordigen 85% van de 80.700 aandelen. Zeven bestuurders hebben geen familiale banden met de aandeelhouders. Het directiecomité is samengesteld uit drie uitvoerende bestuurders.

Willem Van Dyck zijn mandaat is gestopt na twaalf jaar als onafhankelijk bestuurder. Hij heeft een belangrijke bijdrage geleverd aan de evolutie van de bank met zijn onafhankelijke en kritische zienswijze en zijn jarenlange carrière in de financiële wereld. We willen hem van harte bedanken voor die periode.

Eind vorig jaar is het mandaat gestopt van Kathleen Delanoo, één van de vier uitvoerende bestuurders. Zij heeft ervoor gekozen een andere uitdaging aan te gaan. We wensen haar alle succes in haar verdere carrière. De positie van het vierde directielid is nog niet ingevuld, maar de zoektocht is gaande.

De vertegenwoordiging van het vrouwelijk geslacht binnen de RVB bedroeg 42% op het einde van 2023. Deze score voldoet aan de in het beleid vastgelegde minimumdoelstelling van 20% voor gendergelijkheid.

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

In 2023 kwam de Raad van Bestuur zes keer formeel samen, tussentijds hebben de leden informeel en ook op elektronische wijze meermaals vergaderd. Het directiecomité vergaderde wekelijks en nam alle beslissingen eensgezind.

De Raad van Bestuur keurde op 29 januari 2024 volgende verslagen goed:

- Verslag over de werking van het interne controlesysteem in 2023;
- Verslag over de beleggingsdiensten en activiteiten in 2023.

¹ Een volledige Raad van Bestuur bestaat uit 13 leden, er is momenteel evenwel een positie van uitvoerende bestuurder vacant.

Het remuneratiecomité evalueert jaarlijks het beloningsbeleid. De vernieuwde beleidsnota betreffende de principes van het beloningsbeleid werd goedgekeurd door de Raad van Bestuur van 25 oktober 2023 en is het voorwerp van een jaarlijkse evaluatie en goedkeuring.

De variabele verloning is gerelateerd aan competentieschalen, bestaat volledig uit geldelijke premies en is deels resultaatsgebonden en deels prestatiegebonden. De prestatiegebonden verloning voor de werknemers is gebaseerd op objectieve criteria inzake algemene functionering en niet gebaseerd op persoonlijke bijdrage tot omzet of opbrengsten.

De resultaatsgebonden variabele verloning bestaat uit een winstparticipatie, die voor de werknemers kadert in de wet van 22 mei 2001. De prestatiegebonden verloning bestaat in eerste instantie uit een niet-recurrente resultaatsgebonden bonus voor de werknemers die kadert in de CAO nr. 90 van 20 december 2007. In tweede instantie, indien de variabele verloning een bepaald bedrag overschrijdt, is er de uitbetaling in cash of warranten. Dit laatste is een nieuw element in de uitbetaling van de bonus boekjaar 2023.

De verhouding van de variabele verloning tegenover de vaste verloning bedroeg in 2023 ongeveer 11,5%.

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

Dierickx, Leys Private Bank in de economische omgeving van 2023

Na een zeer uitdagend 2022 met oplopende inflatie, stijgende rente en verstoring van de aanvoerketens is de financiële rust min of meer teruggekeerd in 2023. De Europese rente is geleidelijk blijven stijgen met een piek in oktober als gevolg. Ook de inflatie heeft zijn piek achter de rug, wat de financiële markten deed ontspannen. In het laatste kwartaal kent de rente een sterke daling omwille van gunstige inflatiecijfers wat een boost geeft aan de waardering van de assets tegen het einde van 2023. Na een onzekere eerste helft van het jaar hervindt ook de belegger zijn vertrouwen na de zomer. De transacties nemen zienderogen toe en de klanten stappen sporadisch terug in de markt.

De gewijzigde renteomgeving zorgt bijkomend voor een ander gedrag bij de belegger dan we gezien hebben de afgelopen 3 jaar. Klanten keren sneller terug naar een meer defensieve strategie en ook obligaties worden terug aantrekkelijker. De overvloedige cash verdwijnt naar een spaarrekening.

De belangrijkste uitdagingen van 2023 kwamen uit geopolitieke hoek. Naast de voortdurende oorlog in Oekraïne, die een verdeeldheid binnen Europa blootlegt, worden we geconfronteerd met een oplopend conflict in het Midden-Oosten tussen Hamas en Israël. De wereld is in 2023 een stuk onveiliger geworden. We zien hiervan de gevolgen in de beleggerswereld. Aandelen van bedrijven in de defensiesector worden steeds meer gevraagd, we botsen hier op ethische bezwaren. Er is een zekere dualiteit verbonden aan overheden die hun defensie-uitgaven opkrikken en dezelfde overheden die van de financiële wereld een doorgedreven ESG beleid verwachten.

Dit brengt ons tot de tweede grote uitdaging van 2023: de niet aflatende stroom van nieuwe wetgeving, regelgeving, Europees, Belgisch, fiscaal die op de financiële sector wordt afgevuurd. De strikte interpretatie van alle regelgeving is een uitdaging voor kleinere organisaties. Elke nieuwe wetgeving vraagt middelen, zowel op vlak van personeel als op IT- vlak. Voorspog slaagt de bank er goed in hieraan te voldoen en zijn de relaties met de toezichthouder bevredigend.

Ondanks de uitdagingen is 2023 een recordjaar geworden voor Dierickx Leys Private Bank. We sluiten het jaar af met een nettowinst van 9 mio euro. De gewijzigde renteomgeving heeft de rente-inkomsten sterk doen toenemen. Daarnaast hebben we een deel van de minwaarde op de beleggingsportefeuille uit 2022 kunnen terugnemen. De verhoogde appetijt bij de klanten om transacties te doen en in de markt te stappen, samen met de gestegen waarderingen, zorgen voor beter dan verwachte inkomsten uit courtage en beheersvergoedingen. Bovendien hebben we een algemene kostenstijging van 18% opgevangen en toch realiseren we een record nettoresultaat. De volgehouden focus op onze strategie werpt zijn vruchten af. Dit alles heeft geleid tot een

herziening van onze tarievenlijst met als belangrijkste wijziging de invoering van een administratieve kost voor het aanhouden van een rekening voor klanten die niet willen meestappen in onze strategische dienstverlening.

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

De goede cijfers laten ons toe te investeren in de toekomst. We hebben in 2023 geïnvesteerd in volgende domeinen: personeel en competenties, ICT en digitalisering, groei en marketing, inclusief het opzetten van een Next Gen community, de onafhankelijke functies en in de algemene organisatie.

Het aantal rekeningen dat de cliënten bij de bank aanhield daalde in 2023 met 3,7% tot 10.144 als gevolg van de invoering van de administratieve kost. Dit beantwoordt perfect aan de doelstelling om kleinere rekeningen die niet in onze dienstverlening stappen te ontmoedigen. De hiermee gepaard gaande outflow is beperkt gebleven. De assets daarentegen stijgen met 5,5% tot 2,81 miljard euro te danken aan de stijging van de waarden in portefeuille, en in beperkte mate het gevolg van een netto outflow. We slagen er in om de nieuwe kapitalen die we aantrekken in onze fondsen of in het beheer, adviserend of discretionair, te laten beleggen.

Nieuwe activiteit

In 2023 heeft de bank een nieuwe activiteit opgestart in samenwerking met SD Worx om de afhandeling te begeleiden van de aankoop en verkoop van warrants in het kader van de uitkering van variabele vergoedingen door bedrijven aan hun werknemers. De opstart was een intensief proces en heeft geleid tot een lager dan verwacht aantal transacties met kleinere partijen. We zien in 2024 dat het aantal bedrijven sterk toeneemt en dat ook de grootte van klanten en transacties toeneemt. Na het opstartjaar verwachten we dat de activiteit op volle snelheid komt in 2024.

2024

Ondertussen zet de bank de trend in 2024 verder. De rente-inkomsten blijven langer dan verwacht op een zeer goed niveau en de goede beheersresultaten uit 2023 en het herstelde vertrouwen bij de beleggers zorgen voor een uitzonderlijk hoge inflow in de beheersdiensten tijdens het eerste kwartaal van 2024. We blijven trouw aan onze sterktes en zetten daar volop op in, nl. het vermogen van de klanten laten beheren door vakmensen, specialisten met een uitgebreide kennis én ervaring en een passie voor de financiële markten. Dit ondersteunend door een krachtig team operationele medewerkers met elk een meerwaarde. De klanten van Dierickx Leys Private Bank zijn in goede handen.

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

Filip Decruyenaere
Voorzitter DC

Commentaar op de jaarrekening

Resultaten (9,01 miljoen euro).

Het resultaat na belastingen per 31 december 2023 bedraagt +9,01m€ tegenover +2,69m€ in 2022, een forse verbetering met +6,3m€.

Dit positieve resultaat is de resultante van:

1/ Netto terugname van de minwaarden op de beleggingsportefeuille ten belope van 1,54m€.

De centrale banken verhoogden in 2023 de korte termijn rente meermaals om zo de inflatie in te dijken. Dit lijkt goed gelukt en tegen het einde van het jaar kwam er een einde aan die renteverhogingen en konden de beurzen herademen. De rentevoeten op langere looptijden zijn minder sterk gestegen en kenden op het einde van het jaar een terugval. De latente minwaarden in de portefeuille "Available for Sale" (4.821k€ per einde 2022) zijn in de loop van 2023 afgenomen als resultante van een toegenomen lopend rendement, en de impact van licht dalende rente op de waardering. De minwaarden op de portefeuille "Available for Sale" daalden in 2023 met 1,68m€.

Daarnaast werd een deel van een belegging in een KT-fonds verkocht, waarop een minwaarde van 0,14m€ werd gerealiseerd.

Ter vergelijking: in 2022 werd een netto aanleg van -2,93m€ geboekt.

2/ Positieve impact van de teruggave van betaalde bankentaks door de FOD financiën van 0,34m€ (vóór belastingen; 0,26m€ na belastingen).

Het betreft de teruggave van het supplement bankentaks van 2016.

3/ Een gunstige evolutie van de recurrente resultaten +1.317k€ of +22.3%

in vergelijking met 2022, als resultante van:

- (+) hogere inkomsten uit intresten dankzij de verhoging van de beleidsrente. De herbelegging van de cliëntendeposito's genereert een positieve rentemarge. De rentevergoeding op spaarrekeningen in euro van klanten nam geleidelijk toe van 0,75% begin januari tot 1,75% eind december,
- (+) een stijging van de vergoeding voor vermogensbeheer met +7,5%, vnl. het gevolg van de stijging van het beheerd vermogen onder adviserend vermogensbeheer,
- (-) lagere inkomsten uit transacties -12,7%, vnl. te wijten aan de zwakke beurzen tijdens de eerste negen maanden van het jaar,
- (-) verlaging van de inkomsten uit de beheersvergoeding van de DL fondsen (gemiddelde AUM in 2022 hoger dan in 2023), maar wel hoger dan gebudgetteerd,
- (+) lagere kosten betreffende effectenactiviteiten door de lagere omzetcijfers,
- (-) een stijging van de werkingskosten met +18,5%, o.m. gedreven door de volgende elementen:
 - stijging personeelskosten, door de loonindexering van ongeveer 11% en 9 nieuwe aanwervingen,
 - hogere marketingkosten,
 - hogere bijdrage Bankentaks,
 - hogere ICT-kosten,
 - andere kostenstijgingen: gestegen bijdragen in de werkingskosten FSMA en NBB, hogere bijdrage voor het garantiefonds, toename kosten consultancy, hogere energiekosten gebouwen, onderhoudskosten gebouwen en verzekeringen, niet terugvorderbare BTW,
 - deels gecompenseerd door een daling van de kosten voor verzending en een lagere kost voor marktdata.

Samengevat een goed recurrent resultaat.

Inkomsten en Uitgaven

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de verdeling van de netto-inkomsten uit de belangrijkste activiteiten. De tabel toont aan dat het relatieve belang van de inkomsten uit de renteopbrengsten, na een dieptepunt in 2021, opnieuw toeneemt als gevolg van de stijging van de rente opgelegd door de ECB. Dit heeft tot gevolg dat de inkomsten uit de effectenoperaties en beheer relatief afnemen.

Inkomsten en Uitgaven			
Het relatief belang van de hoofdactiviteiten	2023	2022	2021
Netto uit effectentransacties	76,72%	92,37%	96,06%
Netto renteopbrengsten	21,85%	5,89%	0,91%
Netto uit wisselverrichtingen	1,43%	1,74%	3,02%
	100,00%	100,00%	100,00%

Financiële dienstverlening (20,59 miljoen euro)

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

De bruto ontvangsten uit de financiële dienstverlening bedroegen 20,59 miljoen euro tegenover 21,43 miljoen euro in 2022, een daling met 3,9%. Deze daling is de resultante van:

- een daling van de courtages uit effectentransacties, die wel een belangrijke bron van inkomsten blijven maar daalden, in vergelijking met 2022, met -12,7%,
- de vergoedingen voor het beheer van de fondsen kenden een kleine achteruitgang (met ong. -3%), als gevolg van gemiddeld hogere AUM in 2022, maar bevinden zich wel in een stijgende lijn,
- een groei van de vergoedingen voor vermogensbeheer met +7,5%.

In totaal bedragen de vergoedingen uit de Assets Under Management 16,51 miljoen euro wat aanzienlijk hoger is dan de inkomsten uit transacties.

De inkomsten uit de omzetting van deviezen uit effectentransacties daalden licht met -3,8% tot 0,36 miljoen euro.

Inkomstenbron	2023	2022	+/-	+/- %
<i>bruto ontvangen provisies</i>	20 585 046	21 425 271	-840 226	-3,9%
inkomsten uit courtages	3 907 424	4 475 970	-568 546	-12,7%
inkomsten uit het vermogensbeheer (a)	3 188 584	2 965 860	222 724	7,5%
vergoedingen eigen fondsen (b)	13 319 072	13 790 645	-471 574	-3,4%
Vergoedingen voor AUM (a+b)	16 507 656	16 756 506	-248 850	-1,5%

Het totale vermogen van alle fondsen in beheer steeg tot 1.163 miljoen euro (+6,31%).

Overzicht beheerd vermogen fondsen	2023	2022	+/-	+/- in %
Dierickx Leys Balance	315 072 913	272 188 274	42 884 639	15,76%
Dierickx Leys Bond	18 239 343	17 931 093	308 250	1,72%
Dierickx Leys Bond Corp	67 444 807	77 469 001	-10 024 194	-12,94%
Dierickx Leys DBI	32 563 023	24 207 758	8 355 265	34,51%
Dierickx Leys Defensive	77 672 323	80 688 459	-3 016 136	-3,74%
Dierickx Leys Dynamic	130 759 279	103 527 904	27 231 375	26,30%
Dierickx Leys Equity	320 370 449	262 537 471	57 832 978	22,03%
Dierickx Leys Growth	103 157 492	66 860 119	36 297 372	54,29%
Dierickx Leys Systematic	11 732 931	11 169 109	563 822	5,05%
IBH	37 169 781	34 990 422	2 179 359	6,23%
Dierickx Leys III	49 125 238	142 658 684	-93 533 446	-65,56%
Totaal	1 163 307 577	1 094 228 293	69 079 284	6,31%

Intresten en dividenden (5,45 miljoen euro)

In 2022 kwam er een einde aan een lange periode van historisch lage intrestvoeten, als gevolg van de stopzetting van de bijzonder soepele monetaire politiek van de ECB en de FED. Als gevolg hiervan betaalde de bank geen intresten meer aan andere financiële tegenpartijen waar zij deposito's aanhield, integendeel er werd sinds midden 2022 terug rente ontvangen op daggelden en termijndeposito's geplaatst bij andere banken en de NBB. Anderzijds is ook de creditrente op de spaarrekeningen van de cliënten toegenomen.

De bank herbelegt de gelden van de cliënten voor minimaal 70% in producten met een looptijd op minder dan één jaar en in dezelfde valuta. De evolutie van de intrestvoeten heeft dan ook geleid tot een significante stijging van de herbeleggingsopbrengsten. De ontvangen intresten stegen met 6,5 miljoen euro tot 8,2 miljoen euro.

De inkomsten uit debetstanden van cliënten bedroegen lagen -4,9% lager dan in 2022. De lagere opbrengst is het gevolg van de verminderde vraag naar lombardkredieten door de gestegen rente. Per 31.12 vielen de vorderingen op cliënten terug tot 18,76m€ tegenover 27,61m€ per einde december 2022. De opbrengstendaling werd gedeeltelijk gecompenseerd door het hogere rentetarief op nieuwe lombardkredieten.

De betaalde (negatieve) creditrente, op de gelden die de Bank bij haar correspondenten en de NBB op rekening heeft geplaatst, viel volledig weg. Deze bedroeg nog 0,29 miljoen euro in 2022.

Tegenover de hogere opbrengsten stond eveneens een hogere vergoeding van uitbetaalde rente aan cliënten, zowel op EUR als USD deposito's. De creditrente op de spaarrekeningen bedroeg 1,75% in EUR en 3,90% in USD op het einde van het boekjaar. Hierdoor bedraagt het bedrag aan betaalde rente op deposito's 2,94 miljoen euro (versus 0,17 miljoen euro in 2022).

Er werd opnieuw een dividend ontvangen uit de DLPB-obligatiefondsen in de beleggingsportefeuille (0,2 miljoen euro), in vergelijking met geen dividend in 2022.

Het nettoresultaat van het beheer van het eigen vermogen en de deposito's verbeterde tot 5,45 miljoen euro.

Intresten en dividenden	2023	2022	+/-	+/- in %
Ontvangen rente (alles)	8 198 566	1 722 498	6 476 068	375,97%
<i>Ontvangen debetrente van cliënten</i>	546 900	575 094	-28 195	-4,90%
Betaalde intresten aan banken	-504	-286 228	285 724	-99,82%
Betaalde intresten aan cliënten	-2 938 825	-174 183	-2 764 642	...
Dividenden fondsen	195 089	22	195 067	...
Nettoresultaat rente	5 454 326	1 262 109	4 192 217	332,16%

Handels- en beleggingsportefeuille (1,67 miljoen euro)

Het resultaat van transacties in de handelsportefeuille is, net zoals in vorige jaren, niet significant omdat de bank geen trading activiteiten voor eigen rekening uitvoert: het nettoresultaat bedroeg -7 duizend euro.

De terugname van de latente minwaarde op de portefeuille "Available for Sale" bedraagt 1.681k€. Het betreft terugnames van niet-gerealiseerde minwaarde te registreren van -2,90 miljoen euro op de investering in de obligatiefondsen.

De totale niet-gerealiseerde minwaarde op de belegging in de fondsen DL Bond en DL Corporate in de beleggingsportefeuille bedraagt -3,14 miljoen euro op het einde van 2023.

De totale boekwaarde van de beleggingsportefeuille bedroeg 51,06 miljoen euro per 31-12-2023, als volgt samengesteld:

Categorie	Boekwaarde	Subtotaal	Marktwaarde	+/- Waarde
Schatkistcertificaten	0		0	0
Commercial Paper	14 667 272	14 667 272	14 818 500	151 228
Obligaties	6 044 225		5 801 943	-242 282
Fondsen	30 346 463		27 205 766	-3 140 697
Aandelen	0	36 390 688	0	0
Totaal	51 057 960	51 057 960	47 826 209	-3 231 751

De obligaties vertonen een (beperkte) minwaarde. Deze minwaarde is, in tegenstelling tot de minwaarde op de fondsen, niet in de resultaten opgenomen. Per saldo vertonen de obligaties en DLPB-fondsen in de beleggingsportefeuille een niet-gerealiseerde minwaarde van -3,38 miljoen euro tegenover een minwaarde van -5,31 miljoen in 2022.

Andere uitgaven (16.58 miljoen euro)

De kosten gerelateerd aan de omzet bedroegen 1,43 miljoen euro, een daling met 13%, het gevolg van de eveneens dalende inkomsten uit transacties.

De bezoldigingen en sociale lasten stegen met 21,93% tot 8,68 miljoen euro, inbegrepen de vergoedingen van de bestuurders die geboekt zijn onder de rubriek "overige beheerskosten". De sterke stijging is het gevolg van een forse loonindexering van ong. 11% en een gemiddeld hoger VTE-aantal en een hogere variabele vergoeding.

De afschrijvingen, andere dan deze voor IT of rollend materieel, bleven nagenoeg status quo (daling met 0,04 miljoen euro) op een niveau van 1,34 miljoen euro. Een belangrijk deel van deze rubriek betreft de afschrijving van de goodwill voor de overname van beursvennootschap Lawaisse.

De kosten voor ICT namen toe met 15,5%, voornamelijk als gevolg van hogere licentiekosten voor software en de vervanging en beveiliging van hardware.

De totale afschrijvingen bedragen 1,60 miljoen euro en bedragen 17.94% van de cashflow.

De overige bedrijfskosten en beheerskosten namen toe met 32,57% tot 4,86miljoen euro, vnl. het gevolg van de impact van prijsstijgingen in het algemeen, en meer specifiek gestegen bijdragen in de werkingskosten FSMA en NBB, hogere bijdrage voor het garantiefonds, toename kosten consultancy, hogere energiekosten gebouwen, onderhoudskosten gebouwen en verzekeringen en niet terugvorderbare BTW

Andere Uitgaven	2023	2022	+/-	+/- in %
Kosten gerelateerd aan de omzet	1 430 195	1 643 935	-213 740	-13,00%
Bezoldigingen en sociale lasten	8 682 441	7 120 788	1 561 653	21,93%
Afschrijvingen (niet ICT en personeelsgebonden)	1 342 185	1 384 478	-42 293	-3,05%
ICT	961 191	832 523	128 668	15,46%
<i>afschrijvingen ICT</i>	<i>260 798</i>	<i>259 412</i>	<i>1 386</i>	<i>0,53%</i>
Overige bedrijfskosten (Marketing, huur en werking)	4 859 473	3 665 611	1 193 862	32,57%
Totaal andere uitgaven	17 275 485	14 647 334	2 628 150	17,94%

Inkomsten uit financiële vaste activa (0 miljoen euro)

Uitzonderlijke resultaten (0 miljoen euro)

Nettoresultaat (9.01 miljoen euro)

Het totaal van de opbrengsten bedroeg 31,75 miljoen euro tegenover 23,89 miljoen euro in 2022, een sterke stijging met 7,86 miljoen euro (+32,9%).

De totale uitgaven stegen met 0,79 miljoen euro (+4,2%) tot 19,66 miljoen euro. Dit is inclusief de terugname van latente minwaarde ten belope van +1,68 miljoen euro in 2023 en de aanleg van een latente minwaarde van -2,93 miljoen euro in 2022.

Het resultaat vóór belastingen steeg met ongeveer 141% en bedroeg 12,08 miljoen euro, tegenover 5,02 miljoen euro in 2022.

De stijging van de belastingen met (maar) 31,7% is, in vergelijking met de evolutie van het resultaat vóór belastingen, voornamelijk te verklaren door de fiscaal niet aftrekbare aanleg van de (latente) minwaarde op de beleggingsportefeuille in 2022. Fiscaal wordt de niet belastbare terugname van waardeverminderingen in 2023 gecompenseerd door niet-aftrekbare kosten. De effectieve belastingdruk voor de bank bedroeg 25,4%, dicht in de buurt van de gangbare belastingdruk voor vennootschappen van 25%. De belastingen bedragen 3,07 miljoen euro in 2023, in vergelijking met 2,33 miljoen euro in 2022.

Onderstaande tabel geeft een overzicht van de belastingen en bijdragen die de bank aan de overheid betaald heeft in 2023, inclusief de sociale bijdragen:

Rubriek	in euro	Subtotaal
Vennootschapsbelastingen	3 069 165	
Niet-terugvorderbare BTW medecontractant	21 040	
Niet-terugvorderbare BTW op goederen/diensten	605 166	
Andere bedrijfsbelastingen	27 711	3 723 082
Bankentaks	462 608	
Beschermingsfonds deposito cliënten	155 493	618 101
Bijdrage werking FSMA en NBB	180 285	180 285
Sociale Bijdrage (RSZ)	1 122 785	1 122 785
Totaal		5 644 253

Het nettoresultaat bedraagt 9,01 miljoen euro, een stijging met 6,33 miljoen euro.

Winstverdeling

Aan de Algemene Vergadering wordt voorgesteld om 50% van de winst over 2023 uit te keren aan de aandeelhouders. Dit betekent een bruto dividend van 55,845 euro per aandeel. De totale voorgestelde uitkering aan dividenden bedraagt 4,51 miljoen euro.

De uitkering aan de werknemers, in het kader van het werknemersparticipatieplan, bedraagt 5% van de winst (0,45 miljoen euro).

Eigen Vermogen

Na reservering van 4,06 miljoen euro bedraagt het eigen vermogen van de bank 59,89 miljoen euro tegenover 55,83 miljoen euro in 2022.

Investeringen (0,12 miljoen euro)

De investeringen daalden tot 0,12 miljoen euro tegenover 1,16 miljoen euro in 2022. De daling is voornamelijk het gevolg van de betaling in 2022 van het finale resterend deel van de goodwill voor de overname van beursvennootschap Lawaisse betaald. In 2023 werd voornamelijk geïnvesteerd in IT, zowel hardware als software.

Vaste Activa

De Financiële Vaste Activa (100 % participatie in Dierickx Leys Luxemburg) bleven onveranderd en bedroegen 0,8 miljoen euro. De Materiële Vaste Activa daalden met 13,9% en bedroegen 2,25 miljoen euro. De daling is de resultante van de afschrijvingen.

Tegoeden cliënten

Op 31 december 2023 bewaarde de bank voor 2,84 miljard euro effecten en cash van cliënten, een stijging met 5% tegenover 2022.

Tegoeden van cliënten in 000 euro	2023	2022	+/-	+/- in %
Totaal bedrag in cash (000)	229 210	336 467	-107 257	-31,9%
Totaal bedrag in effecten (000)	2 610 698	2 368 011	242 687	10,2%
Totaal tegoeden van cliënten	2 839 908	2 704 478	135 430	5,0%

Medewerkers

Het gemiddeld aantal werknemers bij de bank, uitgedrukt in voltijdse equivalenten, steeg tegen einde 2023 van 53,6 naar 58,4 (43,1 voltijds en 21,2 deeltijds). De directieleden zijn hier niet inbegrepen. Het aantal gepresteerde uren steeg tot 96.525 uren.

Het personeelsbestand (67) bestaat uit 37 mannelijke en 30 vrouwelijke werknemers. Het merendeel van de werknemers heeft een hoger niet-universitair of universitair diploma.

Enkele ratio's voor 2023

De solvabiliteitsratio meet de verhouding tussen het eigen vermogen van de bank en de risicogewogen activa. Einde 2023 bedroeg deze ratio 38,17%. Deze hoge waarde betekent dat de bank ervoor kiest om de deposito's van de cliënten veilig te herbeleggen. De gangbare norm voor deze ratio bedraagt eerder 10 à 12%. Een lagere waarde wordt als onvoldoende beschouwd voor de depositohouders van de bank.

Return On Capital van 2020 tot 2023 (in 000 euro)

ENKELE RATIO'S	2023	2022	2021	2020
Eigen Vermogen (bij aanvang boekjaar)	55 834	54 356	51 720	51 431
Return on Capital na belastingen	16,14%	4,94%	9,27%	7,22%
Eigen Vermogen (Einde boekjaar na winstuitkering)	59 890	55 834	54 356	51 720
Solvabiliteitsratio	38,17%	28,51%	19,89%	22,98%

Rendabiliteitsverhoudingen van 2020 tot 2023 (in 000 euro)

RENDABILITEITSVERHOUDINGEN	2023	2022	2021	2020
Renteresultaat	5 411	1 240	159	418
Diverse inkomsten	21 589	21 393	21 460	18 645
Bankproduct	27 000	22 633	21 619	19 063
- Bedrijfskosten	-16 628	-14 713	-14 244	-13 438
Bruto-bedrijfsresultaat voor belastingen	10 372	7 920	7 375	5 625
- Waardecorrecties mbt de normale bankactiviteit	1 681	-2 901	-446	-237
Netto-bedrijfsresultaat voor belastingen	12 053	5 019	6 929	5 388
+ Uitzonderlijk resultaat	29	-2	-1	-50
Resultaat van het boekjaar voor belastingen	12 082	5 017	6 928	5 338
- Belastingen op het resultaat	-3 069	-2 330	-2 134	-1 626
Winst van het boekjaar	9 013	2 687	4 794	3 712

Rentemarge	2,81	3,57	1,31	1,90
Diverse Inkomsten/bankproduct	79,96%	94,52%	99,26%	97,81%
Cost-income ratio	61,59%	65,01%	65,89%	70,49%
Personeelskosten/bedrijfskosten	52,22%	48,40%	50,47%	50,41%
Winstmarge (ROA)	2,28%	0,68%	1,16%	1,01%
Rendement Eigen Vermogen (ROE)	16,14%	4,94%	9,27%	7,22%

Toelichting resultaten en gebeurtenissen 1^e trim 2024

Het recurrente resultaat kende een gunstige evolutie in het eerste kwartaal van 2024 en eindigde ca. 38% hoger in vergelijking met het eerste kwartaal van 2023. Dit dankzij een mooie groei van de bruto marge, vooral gedreven door een mooie groei van de core inkomsten, m.n. de inkomsten uit effectenhandel (zowel beheersvergoedingen als ontvangen provisies op transacties). Ook de resultaten uit interesten houden vrij goed stand. In vergelijking met het budget eindigt het recurrent resultaat ca. 12,5% hoger dan 1/4e van het geplande jaarresultaat.

Er zijn geen significante niet-recurrente resultaten in het eerste kwartaal van 2024 (enkel een beperkte terugname van latente minwaarden op de beleggingsportefeuille). In het eerste kwartaal van 2023 was dat wel het geval, met enerzijds een aanzienlijke terugname van minwaarden op de beleggingsportefeuille en anderzijds een creditnota met betrekking tot de bankentaks 2016.

De bank zal haar strategie verder uitrollen in 2024 en is ervan overtuigd dat dit zal leiden tot een verdere gunstige evolutie van de resultaten. Alle elementen zijn aanwezig om de groei van Dierickx Leys Private Bank verder te zetten en op die manier aan de eisen van zowel cliënten, medewerkers en aandeelhouders te voldoen.

Risicobeheer

Het wisselrisico

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

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

Het risico van de materiële vaste activa

Het risico dat de gebouwen worden vernield door brand of andere rampen is verzekerd.

Operationeel risico

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

De bank bewaarde per einde 2023 effecten en cash gelden voor meer dan 10.000 cliënten.

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

Het financiële risico

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

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

Het beperkt financieel risico is af te leiden uit de solvabiliteitsratio die 38,17% bedraagt. De bank maakt geen gebruik van financiële instrumenten voor de afdekking van eventuele krediet- of renterisico's.

Het risico verbonden aan het verleden

Er zijn geen lopende rechtszaken tegen de bank in België.

Auditcomité

De Raad van Bestuur heeft in 2015 een audit, risico en compliance comité opgericht dat is samengesteld uit niet-uitvoerende bestuurders.

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

Subsequent events

Geen.

Tot slot

De raad van bestuur dankt alle werknemers voor hun inzet tijdens het jaar 2023.



**VERSLAG VAN DE COMMISSARIS
AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN DE VENNOOTSCHAP
DIERICKX LEYS PRIVATE BANK
OVER HET BOEKJAAR AFGESLOTEN OP
31 DECEMBER 2023**

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van Dierickx Leys Private Bank (de "vennootschap"), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening en de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt een geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 11 mei 2021, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2023. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van Dierickx Leys Private Bank uitgevoerd gedurende 15 opeenvolgende boekjaren.

Verslag over de jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de vennootschap, die de balans op 31 december 2023 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van € 297.321.000 en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van € 9.013.000.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de vennootschap per 31 december 2023, alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.





Basis voor het oordeel zonder voorbehoud

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

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

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

Kernpunten van de controle

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

Beschrijving van het kernpunt

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

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





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

Auditbenadering

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

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de jaarrekening

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel, alsook voor de interne beheersing die het bestuursorgaan noodzakelijk acht voor het opstellen van de jaarrekening die geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de jaarrekening is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de vennootschap om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om de vennootschap te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.





Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten en het uitbrengen van een commissarisverslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA's is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de economische beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze jaarrekening, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader dat van toepassing is op de controle van de jaarrekening in België na. Een wettelijke controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de vennootschap, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van de vennootschap ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling staan hieronder beschreven.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA's, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. We voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de vennootschap;
- het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;





- het concluderen of de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de vennootschap om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de vennootschap haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening, en van de vraag of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld.

Wij communiceren met het auditcomité onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

Wij verschaffen aan het auditcomité tevens een verklaring dat wij de relevante deontologische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd, en wij communiceren met hen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en, waar van toepassing, over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

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

Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

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





Verantwoordelijkheden van de commissaris

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

Aspecten betreffende het jaarverslag

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

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

Vermelding betreffende de sociale balans

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

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

- Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening verricht, en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de vennootschap.
- De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de jaarrekening.



Andere vermeldingen

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

Antwerpen, 24 april 2024

Callens Vandelanotte
Commissaris
Vertegenwoordigd door
Philip Callens
Bedrijfsrevisor