

Informatienota over de aanbieding van Socrowd aandelen door SOCROWD CVBA-SO

d.d. 18 augustus 2020

Dit document is geen prospectus en werd niet gecontroleerd of goedgekeurd door de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten.

Deze informatienota is opgesteld door SOCROWD CV erkend als SO (hierna: "Socrowd"). Op verzoek van een belegger zal Socrowd hem/ haar kosteloos een kopie van deze informatienota in gedrukte vorm of op een duurzame drager sturen. Deze informatienota is door Socrowd neergelegd bij de Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten overeenkomstig Artikel 18 van de Wet van 11 juli 2018.

Waarschuwing: De belegger loopt het risico zijn belegging volledig of gedeeltelijk te verliezen en/of het verwachte rendement niet te behalen. Vooraleer nieuwe aandelen te onderschrijven, raden we u aan deze informatie volledig door te nemen.

Deel I – Belangrijkste risico's die inherent zijn aan de uitgevende instelling en de aangeboden beleggingsinstrumenten, en die specifiek zijn voor de betrokken aanbieding

Een aandeel van Socrowd houdt een risico in, aangezien Socrowd met de opgehaalde middelen leningen verstrekt aan maatschappelijke en sociale organisaties. Het is mogelijk dat de organisatie die de lening krijgt van Socrowd deze uiteindelijk niet kan terugbetalen. Hierdoor worden de aandeelhouders indirect blootgesteld aan de risico's van deze organisaties en hun activiteiten.

Socrowd probeert risico voor aandeelhouders zoveel mogelijk te beperken op de volgende drie manieren:

- Elke organisatie en leningaanvraag wordt grondig **gescreend** door een kredietcomité voordat een lening wordt toegekend. Dit kredietcomité bestaat uit specialisten met verschillende achtergronden. Tijdens dit comité wordt de maatschappelijke meerwaarde van de organisatie getoetst en wordt gekeken naar de financiële gezondheid van de betrokken organisatie en zijn terugbetalingscapaciteit.

- Voor elke lening vragen wij een **waarborg van 100% van het kredietbedrag**, zodat als er toch iets fout zou lopen, wij - en dus ook de aandeelhouder - in een betere positie staan om het uitgeleende geld terug te krijgen. Ook al is er een waarborg, dan nog betekent dit niet dat Socrowd het volledige bedrag van de lening zal kunnen recupereren. Socrowd CV erkend als SO is daarnaast bij Waarborgbeheer NV erkend als kredietverstrekker. Waar geacht nodig kan Socrowd een extra borg voorzien via de waarborgregeling van Waarborgbeheer NV. Deze beslissing valt tijdens de beoordeling van de kredietaanvraag bij het kredietcomité.

- Als laatste wordt het eventuele verlies gespreid over het volledige kapitaal van Socrowd. Onze **hoofdaandeelhouder Fairfin VZW staat bovendien garant** voor een eventueel verlies tot 50.000 euro.

Met andere woorden: Socrowd verstrekt leningen met grote zorg en doet er alles aan om de risico's te beperken en af te dekken.

A. Voornaamste risico's die specifiek zijn voor de uitgevende instelling of de sector

Risico's verbonden aan het behoud van coöperanten. Het risico bestaat dat indien een groot aantal coöperanten gelijktijdig wenst uit te treden, Socrowd op dat ogenblik niet over voldoende liquide middelen beschikt om het scheidingsaandeel te betalen en de terugbetaling tijdelijk dient uit te stellen. Op grond van wettelijke verplichtingen kunnen aandeelhouders niet uittreden indien dit de werking of continuïteit van Socrowd in het gevaar zou brengen.

B. Risico's verbonden aan de sectoren waar Socrowd in werkt: Socio-Culturele sector, Noord-Zuid, Onderwijs, Sociale Economie, Ecologie en Welzijn:

Risico's verbonden aan de sectoren waarin Socrowd leningen verstrekt.

Er zijn risico's die inherent zijn aan de sectoren (socio-culturele sector, Noord-Zuid, Onderwijs, Sociale Economie, Ecologie en Welzijn) waarin Socrowd organisaties financiert. Vaak beschikken deze organisaties over beperkte liquide middelen. Onverwachte of gewijzigde omstandigheden kunnen daardoor een relatief grote impact hebben op deze klanten en hun terugbetalingscapaciteit aantasten.

Risico's verbonden aan het feit dat Socrowd CV erkend als SO werkt met startende ondernemingen.

Doordat we onder meer startende ondernemingen financieren, is de financiële informatie erover beperkt. Vaak beschikken die ondernemingen over beperkte liquide middelen. Onverwachte of gewijzigde omstandigheden kunnen daardoor een relatief grote impact hebben op deze klanten en hun terugbetalingscapaciteit aantasten.

Risico's verbonden aan het realiseren van een project. Bij het financieren van een project bestaat steeds het risico dat de kosten en risico's fout wordt ingeschat. Kosten kunnen steeds hoger uitvallen dan initieel ingeschat en kunnen ook onvoorzien zijn. Ook heeft Socrowd geen vat op de manier waarop een project wordt uitgevoerd en gemanaged. We proberen deze risico's zo veel mogelijk te vermijden door een grondige analyse te maken van het dossier vooraleer een krediet toe te kennen.

Risico's verbonden aan de regelgeving en de noodzakelijke overheidsgoedkeuringen. De veranderende reglementeringen in bepaalde sectoren zouden aanleiding kunnen geven tot kosten, boetes, schadevergoedingen of beperkingen ten nadele van kredietnemers van Socrowd indien zij zich moet conformeren aan gewijzigde regelgeving en/of zij (zelfs onopzettelijk) bepaalde regels niet zou hebben nageleefd.

Risico's verbonden aan het beleid van de gefinancierde organisaties.

Hoewel de gefinancierde organisaties contractueel verplicht zijn om de lening van Socrowd binnen de overeengekomen termijnen terug te betalen, kan Socrowd het beleid van deze organisaties niet bepalen: zij kunnen onverantwoorde risico's nemen, te maken hebben met onverwachte omstandigheden of, al dan niet tijdelijk, voorrang geven aan andere betalingsverplichtingen waardoor de lening van Socrowd niet op tijd kan worden terugbetaald. In het slechtste geval kan een organisatie failliet gaan.

Deel II – Informatie over de uitgevende instelling en de aanbieder van beleggingsinstrumenten

A. Identiteit van de uitgevende instelling

Deze aandelen worden uitgegeven door: SOCROWD CV erkend als SO (COOPERATIEVE VENNOOTSCHAP ERKEND ALS SOCIALE ONDERNEMING) - Vooruitgangstraat 333 bus 9 – 1030 Brussel België - ondernemingsnummer 0870.131.273 – www.socrowd.be.

Socrowd is een Coöperatieve Vennootschap erkend als Sociale Onderneming, kortweg CV erkend als SO.

Geld bepaalt in grote mate de richting waarin onze maatschappij evolueert en is bijgevolg een middel om te werken aan een positieve maatschappelijke verandering. Daarom steunt Socrowd het ontstaan en de ontwikkeling van organisaties met de volgende principes als ethiek: gericht op dienstverlening aan de leden of de gemeenschap in plaats van winst. Autonoom beheer, democratisch beslissingsproces, personen en werk hebben voorrang op het kapitaal bij de verdeling van inkomsten.

Socrowd verstrekt renteloze leningen aan maatschappelijk zinvolle projecten in zes sectoren: Welzijn, Noord-Zuid, Onderwijs, Socio-Cultureel, Ecologie en de Sociale Economie. Hiervoor heeft Socrowd een maatschappelijk kapitaal ter beschikking. Socrowd wil alle klanten stimuleren om hun omgeving (of 'crowd') te betrekken bij hun project. Socrowd vraagt daarom dat 1/3 van het te financieren bedrag wordt opgehaald bij de achterban in de vorm van een crowdfunding campagne via de website van Socrowd. Op voorwaarde dat 1/3 van het te financieren bedrag is opgehaald op het einde van de crowdfunding campagne, legt Socrowd uit zijn structureel kapitaal 2/3 van het te financieren bedrag bij in de vorm van een lening van maximaal 10 jaar. De duur van de lening en de campagne wordt in onderling overleg en na goedkeuring van het Kredietcomité van Socrowd vastgelegd.

De crowdfunders kopen 1 B-aandeel of een veelvoud daarvan, en blijven vennoot bij Socrowd totdat de lening van Socrowd is terugbetaald. Vroeger uittreden kan, maar enkel op voorwaarde dat het openstaande saldo van de lening van de klant voor tenminste 1/3 is gedekt door aandelen uitgegeven aan de crowd-funders.

Per de datum van deze informatienota zijn er drie partijen die meer dan 5% van de aandelen in het maatschappelijk kapitaal van Socrowd in hun bezit hebben:

- Fairfin vzw bezit 27,74 procent van de aandelen.
- Kringloopfonds in vereffening CVBA bezit 18,03 procent van de aandelen
- Privé investeerder bezit 6,2 procent van de aandelen

De inbrengen van Fairfin en de privé investeerder maken deel uit van het structureel kapitaal van Socrowd en blijven in normale omstandigheden voor langere tijd beschikbaar voor Socrowd. Het structureel kapitaal wordt door Socrowd gebruikt om de leningen aan verschillende soorten organisaties te verschaffen (het 2/3^e deel van de lening). Ook de inbreng van het Kringloopfonds in vereffening dient om leningen aan organisaties te verstrekken. Gezien het Kringloopfonds in vereffening is, werd contractueel afgesproken dat het kapitaal gehouden door Kringloopfonds in vereffening gefaseerd wordt teruggenomen en dus terugbetaald door Socrowd. De terugnemering van

het kapitaal en betaling van het scheidingsaandeel aan Kringloopfonds in vereffening gebeurt a rato van 100.000 euro per jaar. De terugbetaling van de laatste schijf is voorzien voor 2026.

De Raad van Bestuur bestaat uit de volgende leden: Erik Baelus, Julia Rottiers, Werner Elpers, Yvette Verleisdonk, Bruno Iserbyt, Ludovic Dhelft. Deze bestuurders oefenen hun mandaat onbezoldigd uit. Zij hebben geen belangenconflicten en is er geen enkele bestuurder met een veroordeling in de zin van artikel 20 van de wet van 25 april 2014. Het dagelijks bestuur wordt uitgeoefend door Ludovic Dhelft, die als coördinator is aangesteld.

Werner Elpers is bestuurder namens het Kringloopfonds in Vereffening en treed op als controlerend vennoot.

B. Financiële informatie over de uitgevende instelling

De jaarrekeningen van de voorbije jaren worden op het einde van dit document weergegeven.

De jaarrekeningen worden jaarlijks door de controlerend vennoot (Kringloopfonds in Vereffening CVBA) nagekeken, maar de jaarrekeningen zijn niet geauditeerd door een commissaris en evenmin aan een onafhankelijke externe toetsing onderworpen.

Het eigen vermogen per 31 december 2019 bedraagt 3.615.302,21 euro. De solvabiliteitsratio per 31 december 2019 bedraagt : 99,12 procent.

Het kapitaal van Socrowd eind 2019 bedraagt:

- Geplaatst kapitaal: 3.589.900,00 euro (3.589.9 A, B en C aandelen)
- Wettelijke reserves: 1.940 euro
- Overgedragen winst: 23.462,21 euro.

De schuldenlast van Socrowd eind 2019 bedraagt in totaal 31.770,55 euro, waarvan:

A. Schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen: (subsidies voor scholen die via een Pand op subsidieregeling worden doorgestort)	9311,62 euro
B. Financiële schulden (toegezegde, nog niet opgenomen lening):	0 euro
C. Handelsschulden	14.582,14 euro
D. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale Lasten, vak.geld)	7.876,79 euro
E. Overige schulden	0 euro

Gedurende het laatste boekjaar is het geplaatst kapitaal gestegen met 10.700 euro tot een totaal geplaatst kapitaal van 3.589.900 euro . Eind 2019 waren er 1254 individuele aandeelhouders, dit is een stijging met 159 nieuwe aandeelhouders, 46 aandeelhouders zijn in 2019 uitgetreden.

C. Uitsluitend wanneer de aanbieder en de uitgevende instelling verschillende personen zijn: identiteit van de aanbieder;

Niet van toepassing

Deel III – Informatie over de aanbieder van beleggingsinstrumenten

Het minimum bedrag waarop men kan intekenen is 100 euro voor 1 Socrowd B-aandeel. Zowel particulieren als organisaties kunnen aandeelhouder worden. Er is geen maximum bedrag waarop een investeerder kan intekenen. Bij een online aankoop van aandelen komen er transactiekosten bij. Indien men online bestelt en het bedrag offline overschrijft, komen er geen kosten bij. Naast de eventuele transactiekost, worden er verder geen kosten aangerekend.

Voor minderjarigen is er een akkoord nodig van de ouder/voogd indien de potentiële aandeelhouder jonger dan 16 jaar is.

Socrowd zal in de periode 18/8/2020 tot 17/8/2021 niet meer ophalen dan 5 miljoen euro. Aandeelhouders die toetreden ten voordele van een bepaald project, vinden de einddatum van de crowdfunding campagne terug op de campagnepagina op de website van Socrowd. De inbreng van aandeelhouders die buiten een crowdfundingcampagne toetreden, wordt onderdeel van het structureel kapitaal van Socrowd.

Voor aandeelhouders zijn er geen kosten verbonden aan de aan- of verkoop van aandelen, behalve de minimale kosten die worden aangerekend als je online (Bancontact, Kredietkaart, ..) betaalt. Aandelen aankopen en het bedrag op onze rekening overschrijven is gratis.

A. Redenen voor de aanbieder;

Socrowd staat voor Sociale Crowdfunding. Wij kiezen er voor organisaties te steunen die sociale of maatschappelijke doelstellingen voorrang geven op financiële winst. Hiervoor verzamelt Socrowd kapitaal in de vorm van aandelen, dat aan deze organisaties voor de financiering van hun projecten wordt uitgeleend in de vorm van een renteloze lening op maximaal 10 jaar. De lening bestaat voor 1/3 uit het kapitaal dat de organisatie in haar achterban ophaalt in de vorm van Socrowd B-aandelen via een crowdfundingcampagne. Dit bedrag wordt voor 2/3 aangevuld uit het structureel kapitaal van Socrowd.

De lening die in aanmerking komen zijn ofwel bedrijfskapitaalkrediet ofwel investeringskrediet. Iedere organisatie die een lening neemt bij Socrowd wordt ook aandeelhouder.

Voor de werking van de projecten worden de Socrowd leningen, indien nodig, door de kredietnemer aangevuld met bijvoorbeeld subsidies, bankleningen, opbrengsten uit de bedrijfsvoering, persoonlijke leningen of andere financieringsbronnen die per dossier worden goedgekeurd door Socrowd.

Deel IV – Informatie over de aangeboden beleggingsinstrumenten

Kenmerken van de aangeboden beleggingsinstrumenten

Er zijn 3 soorten aandelen:

- A-aandelen: dit zijn de oprichters aandelen
- B-aandelen: dit zijn de aandelen die door alle natuurlijk of rechtspersonen kunnen verworven worden.
- C-aandelen: dit zijn de aandelen die door alle natuurlijk of rechtspersonen kunnen verworven worden, met als doel te dienen als borgstelling voor leningen verstrekt aan bepaalde organisaties.

Vennoten die toetreden tijdens een crowdfundingcampagne verwerven B-aandelen.

De aansprakelijkheid van de vennoten is beperkt ten belopen van hun inbreng. Zij zijn hoofdelijk noch ondeelbaar aansprakelijk. De aansprakelijkheid van vennoten is bijgevolg beperkt.

De aandelen worden in Euro uitgegeven. De waarde van zowel de A, B als de C aandelen is 100 euro. Er staat geen vervaldatum op de aandelen. De eigendom van de aandelen wordt vastgesteld door een inschrijving in het aandeelhoudersregister. Een vennoot mag slechts uittreden tijdens de eerste zes maanden van het jaar. De toetreding kan worden geweigerd door de raad van bestuur. De weigering wordt gemotiveerd ten aanzien van de kandidaat-aandeelhouder.

Alle aandelen hebben dezelfde rang.

Het afstaan of de overdracht van de aandelen is slechts inroepbaar tegen de vennootschap en tegen derden vanaf het ogenblik dat de verklaring van overdracht ingeschreven is in het aandeelhoudersregister. De A, B en C aandelen kunnen enkel overgedragen worden mits akkoord van de Raad van Bestuur. Ze mogen enkel afgestaan of overgedragen worden indien deze natuurlijke of rechtspersonen een actieve blijk van belangstelling geven voor het maatschappelijk doel van de vennootschap en deze voldoen aan de toetredingsvoorwaarden die in de statuten zijn opgenomen.

De houders van categorie B en C aandelen hebben recht op de nominale waarde van hun inbreng per aandeel, zijnde 100,00 euro, vermenigvuldigd met het aantal aandelen waarmee zij uittreden of worden uitgesloten, zolang het verlies van de vennootschap (van het boekjaar waarin de (vrijwillige of van rechtswege) uittreding of uitsluiting uitwerking heeft en alle voorgaande boekjaren) kleiner of gelijk is aan 50.000 euro, berekend op basis van de balans van het boekjaar waarin de (vrijwillige of van rechtswege) uittreding of uitsluiting uitwerking heeft, zoals goedgekeurd door de algemene vergadering.

Indien het verlies van de vennootschap groter is dan 50.000 euro, hebben de houders van categorie B aandelen recht op de uitkering van de boekwaarde per aandeel, vermenigvuldigd met het aantal aandelen waarmee zij uittreden of worden uitgesloten, berekend op basis van de balans van het boekjaar waarin de (vrijwillige of van rechtswege) uittreding of uitsluiting uitwerking heeft, zoals goedgekeurd door de algemene vergadering, waarin voor de berekening van de boekwaarde van de vennootschap eerst het verlies wordt verminderd met 50.000 euro.

Indien het verlies van de vennootschap groter is dan 50.000 euro, hebben de houders van categorie C aandelen recht op de uitkering van de boekwaarde per aandeel, vermenigvuldigd met het aantal aandelen waarmee zij uittreden of worden uitgesloten, berekend op basis van de balans van het boekjaar waarin de (vrijwillige of van rechtswege) uittreding of uitsluiting uitwerking heeft, zoals goedgekeurd door de algemene vergadering, waarin voor de berekening van de boekwaarde van de vennootschap eerst het verlies wordt verminderd met 50.000 euro.

Voor de C-aandeelhouders geldt bovendien: Op het aldus aan de klasse C aandeelhouders uit te keren scheidingsaandeel worden elk jaar de nominale bedragen van alle achterstallige betalingen (in hoofdsom, eventuele kosten en verwijlinteressen) onder leningen verstrekt door de vennootschap aan enig wijkgezondheidscentrum en/of anderszins verschuldigd aan de vennootschap, gemeten per de datum van uitwerking van de uittreding of uitsluiting, in mindering gebracht. Voor zover het uit te keren scheidingsaandeel daardoor negatief wordt, zal in het betreffende boekjaar geen scheidingsaandeel worden uitbetaald voor de categorie C aandelen waarmee is uitgetreden of die worden uitgesloten en zal het tekort in rekening worden gebracht op bij het in het daarop volgende boekjaar eventueel verschuldigde scheidingsaandeel voor de categorie C aandelen waarmee in dat boekjaar wordt uitgetreden of die zijn uitgesloten (berekend volgens de formule zoals hiervoor beschreven).

Van de nettowinst wordt elk jaar minstens 5% afgenomen als wettelijke reserve. De overschot wordt besteed volgens de beslissing van de Algemene Vergadering, die bestaat uit alle vennoten.

Deel V – Alle andere belangrijke informatie die mondeling of schriftelijk aan één of meer beleggers wordt gericht

Het vorige boekjaar werd afgesloten op 31/12/2019 en de jaarrekening over dit boekjaar werd goedgekeurd op de Algemene Vergadering van vennoten van Socrowd gehouden op 16 juni 2020. Het activiteitenverslag van de voorbije jaren is beschikbaar op de website onder <https://socrowd.be/vertrouwen#FAQVertrouwen> en op eenvoudige aanvraag via info@socrowd.be.

De jaarrekeningen van de boekjaren 2018 en 2019:

70				1	EUR	
NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	E.	D.	MIC 1

**JAAARREKENING EN ANDERE OVEREENKOMSTIG HET WETBOEK
VAN VENNOOTSCHAPPEN NEER TE LEGGEN DOCUMENTEN**

IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van neerlegging)

NAAM: *SOCROWD*

Rechtsvorm: *Coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid met sociaal oogmerk*

Adres: *Vooruitgangstraat* Nr.: *333* Bus: *9*

Postnummer: *1030* Gemeente: *Schaarbeek*

Land: *België*

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van *Brussel, nederlandstalige*

Internetadres¹: *www.socrowd.be*

Ondernemingsnummer *BE 0870.131.273*

DATUM *02 / 07 / 2013* van de neerlegging van de oprichtingsakte OF van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

JAAARREKENING *JAAARREKENING IN EURO (2 decimalen)*
goedgekeurd door de algemene vergadering van *16 / 06 / 2020*
met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van *01 / 01 / 2019* tot *31 / 12 / 2019*
Vorig boekjaar van *01 / 01 / 2018* tot *31 / 12 / 2018*

De bedragen van het vorige boekjaar zijn ~~zijn niet~~² identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.

Totaal aantal neergelegde bladen: *20* Nummers van de secties van het standaardmodel die niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn: *6.2, 6.3, 6.4, 6.6, 7.1, 7.2, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18*

Ludo Dhelft
Bestuurder

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

¹ Facultatieve vermelding.
² Schrappen wat niet van toepassing is.

Nr.	BE 0870.131.273
-----	-----------------

MIC 1

DE SITUATIE VAN DE ONDERNEMING

Betreft deze jaarrekening een vennootschap die onderworpen is aan de bepalingen van het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen van 23 maart 2019? nee

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

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

<i>Erik Baelus</i> <i>Onze-Lieve-Vrouwstraat 56, 2180 Ekeren (Antwerpen), België</i>	<i>Bestuurder</i> <i>02/12/2004 -</i>
<i>Werner Elpers</i> <i>Banhagestraat 50, 3052 Blanden, België</i>	<i>Bestuurder</i> <i>29/03/2010 -</i>
<i>Julia Rottiers</i> <i>Hoogvorstweg 15, 3080 Tervuren, België</i>	<i>Bestuurder</i> <i>29/03/2008 -</i>
<i>Ludovic Dhelft</i> <i>Kleemburg 8, 9050 Gentbrugge, België</i>	<i>Bestuurder</i> <i>17/05/2017 -</i>
<i>Yvette Verleisdonck</i> <i>Verstrekenstraat 9, 3040 Sint-Agatha-Rode, België</i>	<i>Bestuurder</i> <i>23/05/2018 -</i>
<i>Bruno Iserbyt</i> <i>Dahliastraat 24, 9000 Gent, België</i>	<i>Bestuurder</i> <i>23/05/2018 -</i>
<i>Jo Piessens</i> <i>Gustaaf De Ridderstraat 9, 9100 Sint-Niklaas, België</i>	<i>Bestuurder</i> <i>23/05/2018 -</i>

Nr.	BE 0870.131.273	MIC 2.2
-----	-----------------	---------

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

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

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

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

Naam, voornamen, beroep en woonplaats	Lidmaatschapsnummer	Aard van de opdracht (A, B, C en/of D)
<i>Boekhoudkantoor Q-bus cvba</i> <i>Nr.: BE 0475.877.347</i> <i>Blekersdijk 14 bus 201, 9000 Gent, België</i> <i>Vertegenwoordigd door:</i> <i>Gert Van Bavel</i> <i>(Fiscaal accountant)</i>	<i>70108566</i> <i>206013</i>	<i>B</i>

* Schrappen wat niet van toepassing is.

** Facultatieve vermelding.

JAARREKENING

BALANS NA WINSTVERDELING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA				
OPRICHTINGSKOSTEN	6.1.1	20
VASTE ACTIVA		21/28	648.247,73	637.670,81
Immateriële vaste activa		21	1.875,50	3.509,00
Materiële vaste activa	6.1.2	22/27	342,67
Terreinen en gebouwen		22
Installaties, machines en uitrusting		23	342,67
Meubilair en rollend materieel		24
Leasing en soortgelijke rechten		25
Overige materiële vaste activa		26
Activa in aanbouw en vooruitbetalingen		27
Financiële vaste activa	6.1.3	28	646.372,23	633.819,14
VLOTTENDE ACTIVA		29/58	2.998.901,00	3.057.544,87
Vorderingen op meer dan één jaar		29	1.670.270,57	1.604.248,28
Handelsvorderingen		290
Overige vorderingen		291	1.670.270,57	1.604.248,28
Voorraden en bestellingen in uitvoering		3
Voorraden		30/36
Bestellingen in uitvoering		37
Vorderingen op ten hoogste één jaar		40/41	362.892,51	325.601,43
Handelsvorderingen		40	15.259,61	18.750,65
Overige vorderingen		41	347.632,90	306.850,78
Geldbeleggingen		50/53	761.884,39	611.884,39
Liquide middelen		54/58	201.468,06	515.810,77
Overlopende rekeningen		490/1	2.385,47
TOTAAL VAN DE ACTIVA		20/58	3.647.148,73	3.695.215,68

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA			
	EIGEN VERMOGEN	10/15 3.615.302,21	3.607.995,76
	Kapitaal	10 3.589.900,00	3.579.200,00
	Geplaatst kapitaal	100 3.589.900,00	3.579.200,00
	Niet-opgevraagd kapitaal ⁴	101
	Uitgiftepremies	11
	Herwaarderingsmeerwaarden	12
	Reserves	13 1.940,00	1.940,00
	Wettelijke reserve	130 1.940,00	1.940,00
	Onbeschikbare reserves	131
	Voor eigen aandelen	1310
	Andere	1311
	Belastingvrije reserves	132
	Beschikbare reserves	133
	Overgedragen winst (verlies)(+)/(-)	14 23.462,21	26.855,76
	Kapitaalsubsidies	15
	Voorschot aan de vennoten op de verdeling van het netto-actief ⁵	19
	VOORZIENINGEN EN UITGESTELDE BELASTINGEN	16
	Voorzieningen voor risico's en kosten	160/5
	Pensioenen en soortgelijke verplichtingen	160
	Fiscale lasten	161
	Grote herstellings- en onderhoudswerken	162
	Milieuverplichtingen	163
	Overige risico's en kosten	164/5
	Uitgestelde belastingen	168

4 Bedrag in mindering te brengen van het geplaatste kapitaal

5 Bedrag in mindering te brengen van de andere bestanddelen van het eigen vermogen

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
SCHULDEN	17/49	31.846,52	87.219,92
Schulden op meer dan één jaar	17
Financiële schulden	170/4
Kredietinstellingen, leasingschulden en soortgelijke schulden	172/3
Overige leningen	174/0
Handelsschulden	175
Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	176
Overige schulden	178/9
Schulden op ten hoogste één jaar	42/48	31.770,55	87.190,06
Schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen	42	9.311,62	14.857,17
Financiële schulden	43	50.000,00
Kredietinstellingen	430/8
Overige leningen	439	50.000,00
Handelsschulden	44	14.582,14	5.885,58
Leveranciers	440/4	14.582,14	5.885,58
Te betalen wissels	441
Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	46
Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	45	7.876,79	7.260,74
Belastingen	450/3
Bezoldigingen en sociale lasten	454/9	7.876,79	7.260,74
Overige schulden	47/48	9.186,57
Overlopende rekeningen	492/3	75,97	29,86
TOTAAL VAN DE PASSIVA	10/49	3.647.148,73	3.695.215,68

RESULTAATVERWERKING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Te bestemmen winst (verlies)(+)/(-)	9906	23.462,21	26.855,76
Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar(+)/(-)	(9905)	-3.393,55	-9.518,64
Overgedragen winst (verlies) van het vorige boekjaar(+)/(-)	14P	26.855,76	36.374,40
Onttrekking aan het eigen vermogen	791/2
Toevoeging aan het eigen vermogen	691/2
aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	691
aan de wettelijke reserve	6920
aan de overige reserves	6921
Overgedragen winst (verlies)(+)/(-)	(14)	23.462,21	26.855,76
Tussenkost van de vennoten in het verlies	794
Uit te keren winst	694/7
Vergoeding van het kapitaal	694
Bestuurders of zaakvoerders	695
Werknemers	696
Andere rechthebbenden	697

TOELICHTING

STAAT VAN DE VASTE ACTIVA

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
IMMATERIËLE VASTE ACTIVA			
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8059P	xxxxxxxxxxxxxxx	22.117,00
Mutaties tijdens het boekjaar			
Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	8029	2.813,25	
Overdrachten en buitengebruikstellingen	8039	
Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	8049	
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8059	24.930,25	
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	8129P	xxxxxxxxxxxxxxx	18.608,00
Mutaties tijdens het boekjaar			
Geboekt	8079	4.446,75	
Teruggenomen	8089	
Verworven van derden	8099	
Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	8109	
Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	8119	
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	8129	23.054,75	
NETTOBOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR	(21)	1.875,50	

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
MATERIËLE VASTE ACTIVA			
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8199P	xxxxxxxxxxxxxxxx	3.982,99
Mutaties tijdens het boekjaar			
Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	8169	
Overdrachten en buitengebruikstellingen	8179	2.306,00	
Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	8189	
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8199	1.676,99	
Meerwaarden per einde van het boekjaar	8259P	xxxxxxxxxxxxxxxx
Mutaties tijdens het boekjaar			
Geboekt	8219	
Verworven van derden	8229	
Afgeboekt	8239	
Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	8249	
Meerwaarden per einde van het boekjaar	8259	
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	8329P	xxxxxxxxxxxxxxxx	3.640,32
Mutaties tijdens het boekjaar			
Geboekt	8279	342,67	
Teruggenomen	8289	
Verworven van derden	8299	
Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	8309	2.306,00	
Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	8319	
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	8329	1.676,99	
NETTOBOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR	(22/27)	

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
FINANCIËLE VASTE ACTIVA			
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8395P	xxxxxxxxxxxxxxxx	633.819,14
Mutaties tijdens het boekjaar			
Aanschaffingen	8365	250,00	
Overdrachten en buitengebruikstellingen	8375	
Overboekingen van een post naar een andere	8385(+)/(-)	
Andere mutaties	8386	12.303,09	
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8395	646.372,23	
Meerwaarden per einde van het boekjaar	8455P	xxxxxxxxxxxxxxxx
Mutaties tijdens het boekjaar			
Geboekt	8415	
Verworven van derden	8425	
Afgeboekt	8435	
Overgeboekt van een post naar een andere	8445(+)/(-)	
Meerwaarden per einde van het boekjaar	8455	
Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	8525P	xxxxxxxxxxxxxxxx
Mutaties tijdens het boekjaar			
Geboekt	8475	
Teruggenomen	8485	
Verworven van derden	8495	
Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	8505	
Overgeboekt van een post naar een andere	8515(+)/(-)	
Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	8525	
Niet-opgevraagde bedragen per einde van het boekjaar	8555P	xxxxxxxxxxxxxxxx
Mutaties tijdens het boekjaar	8545(+)/(-)	
Niet-opgevraagde bedragen per einde van het boekjaar	8555	
NETTOBOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR	(28)	646.372,23	

WAARDERINGSREGELS

SAMENVATTING VAN DE WAARDERINGSREGELS

I. Beginsel

De waarderingsregels worden vastgesteld overeenkomstig de bepalingen van het koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen.

De waarderingsregels worden opgemaakt in de veronderstelling van de continuïteit

Ten behoeve van het getrouwe beeld wordt in de volgende

uitzonderingsgevallen afgeweken van de bij dit besluit bepaalde waarderingsregels :

Deze afwijkingen worden als volgt verantwoord :

Deze afwijkingen beïnvloeden als volgt het vermogen, de financiële positie en het resultaat vóór belasting van de onderneming :

De waarderingsregels werden ten opzichte van het vorige boekjaar qua verwoording of toepassing niet gewijzigd ; zo ja, dan heeft de wijziging betrekking op: en heeft zij een positieve/negatieve invloed op het resultaat van het boekjaar vóór belasting ten belope van .

De resultatenrekening wordt niet op belangrijke wijze beïnvloed door opbrengsten en kosten die aan een vorig boekjaar moeten worden toegerekend; zo ja, dan hebben deze betrekking op:

De cijfers van het boekjaar zijn niet vergelijkbaar met die van het

vorige boekjaar en wel om de volgende reden :

Voor de vergelijkbaarheid worden de cijfers van het vorige boekjaar op volgende punten aangepast/Voor de vergelijking van de jaarrekeningen van beide boekjaren moet met volgende elementen rekening worden gehouden :

Bij gebrek aan objectieve beoordelingscriteria is de waardering van de voorzienbare risico's, mogelijke verliezen en ontwaardingen waarvan hierna sprake, onvermijdelijk aleatoir :

Andere inlichtingen die noodzakelijk zijn opdat de jaarrekening een getrouw beeld zou geven van het vermogen, de financiële positie en het resultaat van de onderneming

II. Bijzondere regels

Oprichtingskosten :

De oprichtingskosten worden onmiddellijk ten laste genomen, behoudens volgende kosten die worden geactiveerd :

Herstructureringskosten:

De herstructureringskosten werden niet geactiveerd in de loop van het boekjaar; zo ja, dan wordt dit als volgt verantwoord:

Immateriële vaste activa:

Het bedrag aan immateriële vaste activa omvat voor kosten van onderzoek en ontwikkeling. De afschrijvingstermijn voor deze kosten en voor de goodwill

belooft niet meer/meer dan 5 jaar; indien meer dan 5 jaar wordt deze termijn als volgt verantwoord:

Materiële vaste activa:

In de loop van het boekjaar werden geen materiële vaste activa geherwaardeerd; zo ja, dan wordt deze herwaardering als volgt verantwoord:

Afschrijvingen geboekt tijdens het boekjaar:

	Leasing Methode	Basis	Afschrijvingspercentages			
			Hoofdsom		Bijkomende kosten	
			Min.	Max.	Min.	Max.
1. Oprichtingskosten						
2. Immateriële vaste activa						
3. Industriële, administratieve of commerciële gebouwen*						
4. Installaties, machines en uitrusting*						
5. Rollend materieel*	L	NG	20,00	20,00	20,00	20,00

6. Kantoormaterieel en
meubilair*

L NG 20,00 33,33 20,00 33,33

7. Andere materiële vaste
activa

L (lineaire)

D (degressieve)

A (andere)

NG (niet- geherwaardeerde)

G (geherwaardeerde)

Overschot aan toegepaste, fiscaal aftrekbare, versnelde afschrijvingen ten
opzichte van de economisch verantwoorde afschrijvingen:

- bedrag voor het boekjaar: EUR

- gecumuleerd bedrag voor de vaste activa verworven vanaf het boekjaar dat na
31 december 1983 begint: EUR

*Met inbegrip van de in leasing gehouden activa; deze worden in voorkomend
geval op een afzonderlijke lijn vermeld.

Financiële vaste activa:

In de loop van het boekjaar werden geen/werden deelnemingen
geherwaardeerd; zo ja, dan wordt deze herwaardering als volgt
verantwoord:

Vorraden:

Vorraden worden gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde berekend volgens de (te vermelden) methode van de gewogen gemiddelde prijzen, Fifo, Lifo, individualisering van de prijs van elk bestanddeel of tegen de lagere marktwaarde:

1. Grond- en hulpstoffen
2. Goederen in bewerking - gereed product
3. Handelsgoederen
4. Onroerende goederen bestemd voor verkoop

Producten :

- De vervaardigingsprijs van de producten omvat niet de onrechtstreekse
- De vervaardigingsprijs van de producten waarvan de productie meer dan één jaar beslaat, omvat geen financiële kosten verbonden aan de kapitalen ontleend om de productie ervan te financieren.

Bij het einde van het boekjaar bedraagt de marktwaarde van de totale voorraden ongeveer 129 % meer dan hun boekwaarde.

(Deze inlichting is slechts vereist zo het verschil belangrijk is).

Bestellingen in uitvoering :

Bestellingen in uitvoering worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs .

Schulden :

De passiva bevatten geen/bevatten schulden op lange termijn, zonder rente of met een abnormaal lage rente; zo ja, dan wordt op deze schulden een/geen disconto toegepast dat wordt geactiveerd.

Vreemde valuta :

De omrekening in van tegoeden, schulden en verbintenissen in vreemde valuta gebeurt op volgende grondslagen:

De resultaten uit de omrekening van vreemde valuta zijn als volgt in de jaarrekening verwerkt :

Leasingovereenkomsten :

Wat de niet-geactiveerde gebruiksrechten uit leasingovereenkomsten betreft (artikel 102, §1 van het koninklijk besluit van 30 januari 2001 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen), beliepen de vergoedingen en huurgelden die betrekking hebben op het boekjaar voor leasing van onroerende goederen: .

SOCIALE BALANS

Nummers van de paritaire comités die voor de onderneming bevoegd zijn: 200

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

Tijdens het boekjaar en het vorige boekjaar	Codes	1. Voltijds (boekjaar)	2. Deeltijds (boekjaar)	3. Totaal (T) of totaal in voltijdse equivalenten (VTE) (boekjaar)	3P. Totaal (T) of totaal in voltijdse equivalenten (VTE) (vorig boekjaar)
Gemiddeld aantal werknemers	100	2,0	1,2 (VTE)	1,2 (VTE)
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren ...	101	1.860	1.860 (T)	1.945 (T)
Personeelskosten	102	65.604,37	65.604,37 (T)	61.104,99 (T)

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

TABEL VAN HET PERSONEELSVLOEP TIJDENS HET BOEKJAAR**INGETREDEN**

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

UITGETREDEN

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

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
205
305

INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS HET BOEKJAAR**Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever**

Aantal betrokken werknemers

Aantal gevolgde opleidingsuren

Nettokosten voor de 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	5811
5802	5812
5803	5813
58031	58131
58032	58132
58033	58133
5821	5831
5822	5832
5823	5833
5841	5851
5842	5852
5843	5853

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

Aantal betrokken werknemers

Aantal gevolgde opleidingsuren

Nettokosten voor de onderneming

Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

Aantal betrokken werknemers

Aantal gevolgde opleidingsuren

Nettokosten voor de onderneming