



Informatienota over de aanbieding van coöperatieve aandelen door de Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid NewB

Dit document is opgesteld door NewB ecv.

DIT DOCUMENT IS GEEN PROSPECTUS EN WERD NIET GECONTROLEERD NOCH GOEDGEKEURD DOOR DE AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE DIENSTEN EN MARKTEN.

1 juni 2022

WAARSCHUWING: DE BELEGGER LOOPT HET RISICO HAAR-ZIJN BELEGGING VOLLEDIG OF GEDEELTELIJK TE VERLIEZEN EN/OF HET VERWACHTE RENDEMENT NIET TE BEHALEN.

DE BELEGGINGSINSTRUMENTEN ZIJN NIET GENOTEERD: DE BELEGGER LOOPT HET RISICO GROTE PROBLEMEN TE ONDERVINDEN OM HAAR-ZIJN POSITIE AAN EEN DERDE TE VERKOPEN INDIEN ZIJ·HIJ DAT ZOU WENSEN.

Deel I. Belangrijkste risico's eigen aan de uitgevende instelling en de aangeboden beleggingsinstrumenten, specifiek voor het betrokken aanbod

NewB wenst het publiek erop te wijzen dat beleggingen in aandelen nooit zonder risico zijn: bij hun beleggingsbeslissingen moeten beleggers er rekening mee houden dat ze hun belegging volledig kunnen verliezen.

De aansprakelijkheid van de coöperanten is echter strikt beperkt tot het bedrag van hun intekening en ze zijn hoofdelijk noch gezamenlijk aansprakelijk voor de schulden van NewB. Met andere woorden: het maximale risico dat ze lopen, is dat ze hun belegging volledig kwijtspelen.

NewB wenst de aandacht vooral te vestigen op de volgende risico's, die eigen zijn aan de intekening op aandelen in het kader van dit aanbod.

A. Risico's verbonden aan de aandelen

1. De belegger kan bij financiële problemen of insolventie van NewB het belegde bedrag geheel of gedeeltelijk verliezen

De belegging in aandelen wordt aan het eigen vermogen van NewB toegevoegd. Dat wordt, in geval van ontbinding of vereffening, in de eerste plaats aangewend om de passiva aan te zuiveren. Zodra de passiva zijn aangezuiverd, kan het kapitaal aan de coöperanten worden terugbetaald ten belope van het werkelijk gestorte bedrag of, in geval van ontoereikendheid van het beschikbare saldo, van een evenredig deel van dat bedrag.

2. De intrinsieke waarde van de aandelen van NewB kan dalen door de accumulatie van verliezen en het recht op terugbetaling negatief beïnvloeden

De terugbetalingswaarde van de aandelen van een uittredend lid mag niet hoger zijn dan de nominale waarde van die aandelen (geen potentiële meerwaarde op de aandelen en risico op minderwaarde). Bovendien bestaat door de gecumuleerde boekhoudkundige verliezen, waardoor het bedrag van het eigen vermogen lager is dan de waarde van de uitgegeven aandelen, reeds het risico op een minderwaarde. Op 31/12/2021 bedroeg de intrinsieke waarde op basis van de jaarrekeningen die nog niet door de algemene vergadering werden goedgekeurd € 9,05 per B-aandeel en € 904,67 per A-aandeel. Ook moet worden opgemerkt dat het financiële plan voorziet dat NewB tot en met 2025 verlies zal blijven maken. De resultaten en de solvabiliteit van NewB zullen doorslaggevend zijn voor een eventuele terugbetaling van de aandelen op verzoek van de coöperanten.

3. De aandelen leiden de eerste jaren niet tot de uitkering van dividenden

In principe geeft elk aandeel recht op betaling van een dividend op de eventueel gerealiseerde winsten, zoals beslist door de algemene vergadering. Dat dividend is hetzelfde voor alle aandelen categorieën. NewB heeft echter nooit

dividenden betaald op de aandelen en uit de financiële projecties blijkt dat NewB niet in staat zal zijn om dividenden uit te keren vooraleer ze haar activiteit en haar inkomsten aanzienlijk heeft weten te ontwikkelen. Een belegger die streeft naar een snel en regelmatig rendement moet met dat risico rekening houden.

4. De belegger loopt het risico dat de belegde sommen geblokkeerd worden als gevolg van de illiquiditeit van de aandelen

De beperkte liquiditeit van de aandelen is grotendeels te wijten aan de overdrachtsbeperkingen en de vereiste voorwaarden om coöperant te worden of om ontslag te nemen.

De aandelen zijn niet vrij verhandelbaar:

- De houder van aandelen die haar-zijn belegging wenst te recupereren, kan ze slechts doorverkopen aan bepaalde categorieën personen en met het akkoord van de raad van bestuur van NewB, overeenkomstig artikel 9 van de statuten of moet haar-zijn ontslag indienen bij de vennootschap;
- De ontslagmogelijkheden zijn beperkt omdat ze niet toegelaten zijn a) tussen de datum van het verkrijgen van de erkenning als kredietinstelling, namelijk 31/01/2020, en de datum van de derde verjaardag daarvan, namelijk 01/02/2023, noch b) in bepaalde omstandigheden van financiële en/of prudentiële spanningen bij NewB overeenkomstig artikel 10 en 11 van de statuten. Bovendien stemt de terugbetalingsprijs van de aandelen van een ontslagnemende coöperant overeen met de intrinsieke waarde van ieder aandeel (met name het deel van het geplaatste kapitaal, verminderd naar rato van de verliezen die toe te schrijven zijn aan het maatschappelijke kapitaal van NewB) en wordt hij berekend op basis van de balans van het lopende boekjaar waarin het recht op terugbetaling is ontstaan.

Op vraag van de toezichthouder zal de raad van bestuur van NewB een buitengewone algemene vergadering organiseren om een voorstel tot wijziging van artikel 11 van de statuten ter stemming voor te leggen. De voorgestelde wijziging betreft de verlenging van de periode tijdens dewelke het niet mogelijk is om uit de coöperatie te treden tot 01/02/2027.

B. Risico's verbonden aan de activiteiten van NewB

1. Het feit dat de activiteiten van NewB kaderen in een start-up brengt grote risico's met zich mee wat betreft de levensvatbaarheid van het bedrijfsmodel en de betrouwbaarheid van het bedrijfsplan

Doordat er nog maar weinig historiek van activiteiten is (het aanbod van NewB is pas volledig sinds september 2021, met de lancering van de kaart, of zelfs januari 2022 met de lancering van de distributie van het beleggingsfonds NewB Invest), blijft NewB, als nieuwe bank, geconfronteerd worden met risico's die de levensvatbaarheid van haar bedrijfsmodel bedreigen. Die risico's hebben hoofdzakelijk betrekking op twee belangrijke elementen:

- (1) de nood aan nieuw kapitaal ten bedrage van 40 miljoen: om haar commerciële ontwikkeling te financieren en de komende drie jaar (2023, 2024 en 2025) te voldoen aan alle wettelijke en reglementaire ratio's moet NewB voor eind september 2022 een bijkomend kapitaal van 40 miljoen euro vrijmaken. Indien dat bedrag niet binnen de vooropgestelde termijn wordt verzameld, is het mogelijk dat de toezichthoudende autoriteit maatregelen oplegt aan NewB, die kunnen gaan tot de intrekking van de banklicentie en *in fine* kunnen leiden tot de sluiting van de bank, met een impact op de vereffeningsswaarde van de aandelen zoals beschreven in titel A.1 van deze informatienota.
- (2) de onzekerheid over de ontwikkeling en de rentabiliteit van haar activiteiten: de levensvatbaarheid van NewB is grotendeels gebaseerd op de ontwikkeling van haar commerciële activiteit (aantal rekeningen, kredietvolume, distributie van verzekeringen en beleggingsfondsen) en op haar vermogen om op basis van die activiteit een voldoende grote financiële marge op te bouwen. De directie heeft een actieplan uitgewerkt om de bank in staat te stellen om de in haar bedrijfsplan bepaalde doelstellingen te bereiken. Er moet echter op worden gewezen dat geen enkele garantie kan worden geboden voor het succes van de bank en dat een

gedeeltelijke of laattijdige verwezenlijking van de commerciële ontwikkeling van de bank een aanzienlijk negatieve impact kan hebben op de financiële rentabiliteit van NewB en dus op haar levensvatbaarheid.

2. Risico's verbonden aan het statuut van kredietinstelling

Net als elke kredietinstelling wordt NewB, wanneer ze op kruissnelheid is, geconfronteerd met de traditionele risico's die van toepassing zijn op die activiteitensector.

De eerste categorie betreft de operationele risico's, zoals fraude, falen van de informaticasystemen, ontoereikendheid van de informaticabeveiliging, menselijke fouten of gebrek aan geschoold personeel. Die risico's kunnen een grote financiële impact hebben. Maar rekening houdend met het feit dat NewB zich beperkt tot de verkoop van eenvoudige producten en diensten, informaticasystemen gebruikt die al door andere kredietinstellingen worden gebruikt en een systeem voor het beheer van die operationele risico's heeft uitgewerkt, is NewB van mening dat die een matig risico inhouden.

De tweede risicocategorie betreft de financiële verliezen die te maken hebben met een ongunstige evolutie van de rentevoeten. NewB streeft er niet naar om specifieke extra inkomsten vrij te maken die afkomstig zijn van de maturiteitsverschillen tussen de rentevoeten van de activa en die van de passiva op de balans. De netto rentemarge wordt gegenereerd door een traditionele bankactiviteit, in overeenstemming met het strikt gereguleerde kader dat hierop van toepassing is, en niet door speculatieve posities op de rentevoeten.

De derde categorie betreft het risico van niet-betaling van de interesten en/of niet-terugbetaling van de kredieten. Daartoe heeft NewB een risicobeleid uitgewerkt dat het acceptatiebeleid en het kredietrisiconiveau bepaalt. De beoordeling van dat risico komt tot uiting in provisies die het mogelijk maken om dat risico op te vangen.

De vierde categorie betreft het risico op moeilijkheden om de verbintenissen met betrekking tot haar financiële passiva na te komen, waardoor de continuïteit van de activiteiten van NewB in gevaar kan komen.

- Het structurele liquiditeitsrisico (= op lange termijn) is het gevolg van het maturiteitsverschil tussen de passiva en de activa van de balans. Het wordt als laag beschouwd, rekening houdend met de balansstructuur en het voorzichtige beleggingsbeleid van NewB.
- Het operationele liquiditeitsrisico (= op korte termijn) betreft de liquiditeitsverschillen (tekort of overschot) die zich dagdagelijks voordoen. Met haar structurele positie van liquiditeitsoverschotten en de aandachtige opvolging van de intra-day positie van de thesaurie is NewB van mening dat het goed beschermd is tegen dat risico.
- Het eventuele liquiditeitsrisico betreft onvoorziene bewegingen in de activa of passiva (bijvoorbeeld een snelle en massale terugtrekking van deposito's door de klanten). Rekening houdend met het voorzichtige beleggingsbeleid van NewB (toekenning van kredieten ter hoogte van max. 50% van het balanstotaal en een zeer liquide beleggingsportefeuille) is NewB van mening dat dit risico een lage waarschijnlijkheid maar een hoge impact inhoudt.

C. De rechtsvorm van coöperatieve vereniging kan het besluitvormingsproces van NewB vertragen en haar vermogen om fondsen te werven, verkleinen

De versnippering van het kapitaal kan het beslissingsproces van NewB vertragen. Het is echter eigen aan het coöperatieve principe en maakt het voor alle coöperanten mogelijk om de waarden op het gewenste niveau te houden. Bovendien kan het coöperatieve statuut en het besluitvormingsmodel 'één coöperant, één stem' een rem vormen op de intrede van nieuwe institutionele coöperanten en zo de capaciteiten van NewB op het vlak van kapitalisatie verkleinen.

D. Risicofactoren verbonden aan de markten waarop NewB actief is

1. NewB is onderworpen aan een wetgevend en reglementair kader waarvan de evolutie een impact kan

hebben op haar activiteit en financiële situatie.

NewB is actief in een sterk gereguleerde sector, die uiterst strikte verplichtingen oplegt die verbonden zijn aan haar statuut en haar activiteiten. De opvolging en de naleving van een dergelijk strikt reglementair kader houdt hoge kosten inzake conformiteit en technische en juridische diensten in, die de rentabiliteit van NewB kunnen beïnvloeden.

De activiteiten van NewB zijn onderworpen aan een reglementair toezicht gekoppeld aan haar prudentiële kader. Het niet-nakomen van haar reglementaire verplichtingen dreigt zware sancties met zich mee te brengen en/of een verplichting tot aanpassing van haar procedures, die eventueel een negatieve impact kunnen hebben op het zakenplan, of zelfs ertoe kunnen leiden dat de bankerkenning van NewB in vraag wordt gesteld.

Bovendien is de distributie van twee types producten (de coöperatieve aandelen en de beleggingsfondsen) onderworpen aan de MiFID-reglementering (*Markets in Financial Instruments Directive II*). De MiFID-reglementering bevat onder andere elementen voor de bescherming van de consument, de interne organisatie en de verplichtingen met betrekking tot transparantie- en wettelijke reporting.

De beschermingsverplichtingen ten opzichte van de consument zijn strikter wanneer een bank een discretionaire beheersdienst of gepersonaliseerd advies aanbiedt aan de klanten. In haar zakenplan heeft NewB ervoor gekozen om dat type advies niet aan te bieden.

De verplichtingen hangen ook af van de complexiteit van de verkochte producten. In dat kader brengt NewB (i) een complex product (voor het coöperatieve aandeel), (ii) niet-complexe producten (voor niet-complexe beleggingsfondsen van het type ICBRW) op de markt. De risico's die daarmee verbonden zijn, kunnen verschillende oorzaken hebben: gepersonaliseerd advies aanbieden ondanks de oorspronkelijke positionering van NewB; niet-naleving van de informatieplicht van de consument; verkoop van een beleggingsproduct aan klanten buiten het doelpubliek van het product of klanten die onvoldoende geïnformeerd zijn; en geen rekening houden met de ervaring en/of de kennis van de klanten om de geschiktheid van het product voor de klanten te beoordelen.

2. NewB loopt het risico dat haar commerciële potentieel niet gunstig evolueert rekening houdend met de specificiteit van de Belgische banksector

De bancarisatie van de Belgische bevolking is hoog en de markt is heel competitief, wat tot gevolg kan hebben dat de werving van klanten, die wat onontbeerlijk is voor de rentabiliteit en het voortbestaan van NewB, vertraagt en/of tot stilstand komt.

Aangezien het basisdienstenaanbod pas begin 2022 volledig was (met de lancering van het beleggingsfonds NewB Invest, opgericht in de vorm van een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal en dat NewB distribueert), is het bovendien nog niet mogelijk om met voldoende zekerheid in te schatten in welke mate de coöperanten klant zullen worden en in welke mate personen die nog geen coöperant zijn, ook klant zullen worden. De ontwikkelingsproblemen kunnen in voorkomend geval een impact hebben op de waarde van de coöperatieve aandelen in geval van vervroegde vereffening.

We verwijzen bovendien naar de elementen vermeld in titel B.1 om dit risico aan te vullen.

Deel II. Informatie met betrekking tot de uitgevende instelling

A. Identiteit van de uitgevende instelling

1. Maatschappelijke zetel, rechtsvorm, ondernemingsnummer, land van herkomst en webadres van NewB

NewB is een Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, die in België is opgericht overeenkomstig Verordening 1435/2003 van de Raad van 22 juli 2003 betreffende het statuut voor een Europese coöperatieve vennootschap. Haar maatschappelijke zetel is gevestigd in 1210 Sint-Joost-ten-Node, Kruidtuinstraat 75 en haar ondernemingsnummer is 0836.324.003 (RPR Brussel).

NewB is sinds 1 januari 2012 erkend door de Nationale Raad voor de Coöperatie.

De website van NewB is www.newb.coop en het telefoonnummer van NewB is 02 486 29 99 (NL) / 02 486 29 29 (FR).

2. Beschrijving van de activiteiten van NewB

Het maatschappelijke doel van NewB bestaat erin te voldoen aan de behoeften en de ontwikkeling van de economische en/of sociale activiteiten van haar leden via de volgende activiteit: oprichting en uitbating van een nieuwe coöperatieve kredietinstelling in België om een eenvoudige, veilige en duurzame financiële dienst te bieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers.

Het is de ambitie van NewB om bankproducten aan te bieden die in overeenstemming zijn met haar waarden en met de verwachtingen van haar coöperanten. NewB betreft de coöperanten bij het bepalen van de kenmerken van de bankproducten. Daarvoor kan NewB een beroep doen op een iteratief proces van co-creatie, dat al werd uitgetest. Volgens NewB biedt co-creatie de mogelijkheid om producten te ontwikkelen die in overeenstemming zijn met de werkelijke verwachtingen van de coöperanten door regelmatig aan de hand van enquêtes hun reacties te verzamelen.

(a) Huidige activiteiten

(i) Rekeningen

Eind 2020 konden de eerste NewB-zichtrekeningen en -spaarrekeningen (individueel of gezamenlijk) worden geopend door particulieren.

Naar aanleiding van een enquête, die door meer dan 15.000 coöperanten werd ingevuld, heeft NewB het advies van de meeste respondenten gevolgd en een systeem van vrije bijdragen aangeboden. Elke coöperant is dus vrij om te betalen wat zij-hij wenst voor het gebruik van de verschillende rekeningen, waarbij zij-hij zich bewust is van de kosten die eraan verbonden zijn voor de coöperatie.

Aangezien NewB een coöperatie is, wil ze dat de eerste begunstigen van haar activiteiten haar coöperanten zijn. Om haar maatschappelijk doel te bevorderen en aan alle burgers een dienst te verlenen, wordt het echter aanvaard dat personen die geen coöperant zijn toch rekeningen openen bij NewB. Voor die personen geldt de vrije bijdrage dan slechts boven een minimumprijs die aan hen wordt opgelegd.

(ii) Betaalkaart

Sinds de zomer van 2021 biedt NewB voor particulieren een betaalkaart aan, gekoppeld aan de zichtrekening, die de systemen Bancontact en Visa Debit combineert. Ze kan dus overal ter wereld worden gebruikt, ook voor online-aankopen. De kaart is milieuvriendelijk, want ze bestaat volledig uit gerecycleerd pvc. Ze is voorzien van een inkeping zodat ze ook op de tast herkenbaar is, voor een maximale inclusie.

De prijs van die kaart volgt hetzelfde systeem van de vrije bijdrage of bewuste prijs als de rekeningen. De klanten beslissen welk maandelijks bedrag ze betalen voor de kaart naargelang hun middelen. Klanten die geen coöperant zijn, betalen sowieso een minimumprijs per kaart.

(iii) Kredieten

Sinds 8 februari 2021 biedt NewB ook leningen op afbetaling op middellange termijn voor particulieren aan. Die kredieten zijn bestemd voor renovaties van woningen met als doel de energiestaat (isolatie, fotovoltaïsche panelen ...) te verbeteren of om te investeren in zachte mobiliteit (elektrische voertuigen, fietsen ...). NewB werkt ook aan een kredietaanbod voor de aankoop of de bouw van tiny houses. M.a.w. de kredieten dienen voor ingrepen en projecten die de energietransitie kunnen versnellen. Op dit moment bedraagt de maximale looptijd 84 maanden en is het maximumbedrag € 100.000. De kredieten worden slechts toegekend indien minstens 50% van de investering bedoeld is om energie te besparen.

NewB aanvaardt bepaalde aanvragen voor kredieten aan professionelen en aan rechtspersonen en wil die systematisch aanbieden tegen eind 2022. Het eerste krediet aan een rechtspersoon werd toegekend in maart 2022.

(iv) Verzekeringsproducten

NewB verdeelt ook verzekeringsproducten als verzekeringstussenpersoon en handelt als agent van de verzekeraar Monceau. De verzekeringsproducten zijn een natuurlijke aanvulling op de bankactiviteit en worden aangeboden door middel van drie contracten:

- NewB Autoverzekering, die op de markt werd gebracht op 09/06/2018.
- NewB Woningverzekering – met een optie burgerrechtelijke aansprakelijkheid –, die op de markt werd gebracht op 09/06/2019.
- NewB Fietsverzekering, die op de markt werd gebracht op 25/03/2020.

De details met betrekking tot die verschillende contracten kunnen worden geraadpleegd op de website van NewB via de link [NewB | Verzekeringen](#).

Het verzekeringsproductengamma kan worden uitgebreid naargelang de behoeften van de coöperanten.

(v) Duurzame beleggingsproducten

De eerste beleggingsproducten die door NewB werden verdeeld, zijn de groene of duurzame compartimenten van de bevek (beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal) NewB Invest waarvan NewB de promotor is en Luxcellence Management Company S.A. de beheersvennootschap. Het gaat om 'Artikel 9'-compartimenten volgens de definitie van de nieuwe Europese SFDR-regelgeving (*Sustainable Finance Disclosure Regulation*). Die compartimenten voldoen aan de strengste Europese criteria inzake duurzaamheid. Enkel die compartimenten kunnen voortaan als 'duurzaam' worden beschouwd.

De bevek NewB Invest bevat drie compartimenten waarvan de beleggingsportefeuilles onderling van elkaar verschillen door de risico's die de beleggers nemen. NewB verdeelt de financiële instrumenten van NewB Invest en houdt zich daarbij enkel bezig met het ontvangen en doorgeven van de orders. NewB verstrekt geen advies noch diensten voor discretionair beheer.

NewB werkt aan de ontwikkeling van nieuwe beleggingsproducten en aan de ontwikkeling van een dienstverlening waarmee meerderjarige personen kunnen beleggen voor minderjarige personen.

(b) Toekomstige bankactiviteiten

NewB werkt momenteel aan het op de markt brengen van zichtrekeningen, spaarrekeningen en kredieten voor verenigingen, vennootschappen en ondernemingen, en aan de uitbreiding van het aanbod van beleggingsfondsen.

3. Identiteit van de personen die meer dan 5% van het kapitaal van NewB bezitten en percentage van de participaties die ze in bezit hebben

Enkel de groep Monceau bezit, via drie entiteiten, een percentage van meer dan 5% van het maatschappelijke kapitaal van NewB, afgesloten op 17 juni 2016 voor een totaalbedrag van € 10.000.000 vertegenwoordigd door aandelen van categorie C:

- Monceau International (naamloze vennootschap): 10 aandelen van categorie C (€ 200.000), zijnde een participatie van € 2.000.000, wat overeenstemt met 3,97% van het maatschappelijke kapitaal van NewB op 31/12/2021.
- Mutuelle Centrale de Réassurance (onderlinge verzekeringsmaatschappij): 15 aandelen van categorie C (€ 200.000), zijnde een participatie van € 3.000.000, wat overeenstemt met 5,96% van het maatschappelijke kapitaal van NewB op 31/12/2021.
- Monceau Investissements Mobiliers (burgerlijke vennootschap): 25 aandelen van categorie C (€ 200.000), zijnde een participatie van € 5.000.000, wat overeenstemt met 9,93% van het maatschappelijke kapitaal van NewB op 31/12/2021.

Krachtens de statuten van NewB heeft iedere coöperant recht op een stem, ongeacht het aantal aandelen dat zij-hij bezit of de categorie van haar-zijn aandelen. Een coöperant van categorie C heeft dus slechts één stem, net als een

coöperant van categorie A of B. De besluiten van de algemene vergadering moeten echter worden goedgekeurd door een absolute meerderheid van de aanwezige stemmen die tegelijk vertegenwoordigd zijn door coöperanten van categorie A (ii) coöperanten van categorie B en (iii) coöperanten van categorie C. Aangezien de categorie van C-coöperanten momenteel uit 11 beleggers bestaat, bezit de groep Monceau 27,27% van de stemrechten in die categorie.

4. Transacties gesloten tussen NewB en de groep Monceau en/of andere verbonden personen dan aandeelhouders, voor de twee laatste boekjaren en het boekjaar 2021.

De groep Monceau heeft aandelen genomen in NewB in het kader van een coöperatie die bedoeld is om binnen NewB een departement verzekeringsbemiddeling te ontwikkelen om verzekeringsproducten te verdelen in België. Over de periode 2019-2021 bedroegen de commissies die NewB ontving voor de verzekeringen die zij distribueert, respectievelijk: € 21.808, € 83.052 en € 108.922.

In het kader van het huidige partnerschap heeft de groep Monceau het recht om kandidaten voor te dragen aan de algemene vergadering voor een functie als lid van de raad van bestuur van NewB. Hij is door de geldende akkoorden niet gemachtigd om tussen te komen in andere benoemings-, bestuurs- of beheersprocessen binnen NewB.

Er bestaan geen andere verrichtingen die voor NewB als belangrijk kunnen worden bestempeld, noch lopende kredieten of waarborgen.

5. Identiteit van de leden van het wettelijke bestuursorgaan van NewB, de leden van het directiecomité, de afgevaardigde voor het dagelijkse beheer

De raad van bestuur van NewB bestaat uit 13 bestuurders: dhr. Bernard Bayot (voorzitter), dhr. Thierry Smets (gedelegeerd bestuurder), dhr. Tom Olinger, dhr. François Levie, dhr. Felipe Van Keirsbilck, dhr. André Janmart, mevr. Laurence May, mevr. Christel Droogmans, dhr. Koen De Vidts, mevr. Valerie Del Re, mevr. Anne Fily, mevr. Katrien Beuckelaers en dhr. Douglas Debroux (die laatste is voorlopig gecoöpteerd, zijn definitieve benoeming staat op de agenda van de volgende algemene vergadering van juni 2022). De raad van bestuur bepaalt de algemene strategie van NewB, het risicobeleid en houdt toezicht op de activiteiten van NewB.

Het directiecomité, dat verantwoordelijk is voor het operationele beheer, de uitvoering van het risicobeheersysteem en de uitwerking van een geschikte organisatorische en operationele structuur, binnen de grenzen van de algemene strategie bepaald door de raad van bestuur, bestaat momenteel uit drie uitvoerende bestuurders: dhr. Thierry Smets (*chief executive officer* – CEO en *chief financial officer* – CFO), mevr. Katrien Beuckelaers (*chief commercial officer* – CCO) en dhr. Douglas Debroux (*chief risk officer* – CRO). Onder voorbehoud van het akkoord van de toezichthoudende autoriteit werd een kandidaat voorgesteld voor de functie *chief operations officer* – COO in het directiecomité, voor benoeming door de volgende algemene vergadering van juni 2022.

6. Bezoldigingen

De statuten van NewB bepalen dat de mandaten van bestuurders in principe kosteloos zijn, maar dat de raad van bestuur bezoldigingen kan toekennen aan de uitvoerende bestuurders en vergoedingen aan de niet-uitvoerende bestuurders, zonder dat deze kunnen bestaan uit een participatie in de winst van de vennootschap. Zowel voor de bezoldigingen als de vergoedingen moeten de door de algemene vergadering vastgelegde barema's worden nageleefd.

Rekening houdend met de professionalisering van de bestuurs- en beheersorganen van NewB, de ervaring en de bevoegdheid van de leden van die organen, en rekening houdend met de werklast die verbonden is aan de voorbereiding en het houden van de vergaderingen van de raad van bestuur en de gespecialiseerde comités, werden tijdens de algemene vergadering van 28 september 2019 de vergoedingen van de raad van bestuur als volgt vastgelegd, met ingang vanaf het verkrijgen van de bankerkenning:

- (i) de uitvoerende leden van de raad van bestuur ontvangen geen enkele vergoeding voor zover ze bezoldigd worden in naleving van de maximale loonspanning die door de algemene vergadering is vastgelegd

op 1 tot 5 tussen het laagste en het hoogste loon.

- (ii) de niet-uitvoerende leden van de raad van bestuur, het audit- en risicocomité en het benoemings- en bezoldigingscomité worden vergoed met een bedrag van € 500 excl. btw per dag.

Iedere bestuurder beslist om ofwel de vergoeding te innen, ofwel ervan af te zien ten gunste van een vennootschap/organisatie, ofwel er zonder meer van af te zien.

Voor het boekjaar 2021, bedroeg het totaal van de bezoldiging van de uitvoerende bestuurders € 498.449 en het totaal van de vergoedingen voor de niet uitvoerende bestuurders € 133.250.

7. Veroordelingen

De bestuurders van NewB en de groep Monceau hebben geen enkele veroordeling opgelopen zoals bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.

8. Belangenconflicten

NewB werkt de nodige beleidslijnen en procedures uit om potentiële belangenconflicten in haar beheer-, bestuurs- en toezichthoudende organen te identificeren, te voorkomen en te beheren, overeenkomstig de geldende wetten en reglementen en de governanceregels die verbonden zijn aan het statuut van kredietinstelling.

Door ondertekening van het mandaat dat hen met NewB verbindt, hebben de huidige bestuurders verklaard dat ze geen rechtstreeks of onrechtstreeks belangenconflict met NewB hadden. Ze verbinden zich ertoe NewB op de hoogte te brengen van eventuele belangenconflicten waarmee ze kunnen worden geconfronteerd. Potentiële belangenconflicten worden in kaart gebracht en geneutraliseerd.

Overeenkomstig de toepasselijke reglementering inzake verzekeringsbemiddeling wordt de activiteit van NewB als verzekeringsagent van Monceau bovendien omkaderd door een beleid dat is vastgesteld door de raad van bestuur en is bedoeld om de risico's op belangenconflicten in het kader van die activiteit te voorkomen.

9. Commissaris

De algemene vergadering van 29 juni 2020 heeft de benoeming van KPMG Bedrijfsrevisoren, vertegenwoordigd door dhr. Stéphane Nolf, als erkende commissaris-revisor van NewB goedgekeurd voor een mandaat van drie jaar.

B. Financiële informatie over de uitgevende instelling

1. Boekhoudkundige situatie

De hieronder uiteengezette financiële staten met betrekking tot het boekjaar 2021 geven een situatie weer die niet is goedgekeurd door de algemene vergadering zoals beschikbaar op de datum van dit document.

NewB boekt een bedrijfsverlies van € 9.150.784 tegenover € 9.115.454 in de begroting. Dat netto-eindresultaat volgens de begroting bestaat uit (i) inkomsten die lager zijn dan verwacht (netto-opbrengsten uit het bankbedrijf: gerealiseerd negatief saldo van - € 72.659 tegenover een positief saldo in de begroting van € 1.174.269) als gevolg van de vertraging in de uitvoering van de strategie en de negatieve rentevoeten en (ii) algemene kosten die ook lager zijn dan de begroting, dankzij de door NewB ingevoerde strategie van variabele kosten (IT-kosten gelinkt aan de commerciële activiteit).

a) Activa

Per 31 december 2021 bedraagt de rubriek van de thesauriebeleggingen in onderstaande tabellen € 1.712.062. Het saldo bestaat hoofdzakelijk uit de tijdelijke belegging van € 1.200.000 die NewB heeft gedaan in het kader van de lancering van de bevek NewB Invest. Daarbij wordt de waarde geteld van de niet-hypothecaire kredieten toegekend aan particulieren voor een totaalbedrag van € 505.334 (nul in 2020).

De inzameling van nieuwe deposito's bij klanten heeft de in 2021 beschikbare waarden aanzienlijk verhoogd. De

rubriek sluit het jaar af met een saldo van € 131.952.916 in 2021 (€ 30.693.697 in 2020), waarvan € 94.998.177 in bezit zijn bij de Nationale Bank.

b) Passiva

De evolutie van het eigen vermogen wijst hoofdzakelijk op de evolutie van de inbreng (geplaatste aandelen) van de leden en de verwerking van de overgedragen verliezen. Ter herinnering, eind 2019 heeft NewB een kapitaalverhoging gerealiseerd voor een totaalbedrag van € 35 miljoen (cf. rubriek 'overige schulden'). Dat bedrag werd vervolgens overgebracht naar het eigen vermogen (cf. 'geplaatst kapitaal') samen met het verkrijgen van de erkenning als kredietinstelling in januari 2020. In 2021 is het verschil in het eigen vermogen hoofdzakelijk het gevolg van de evolutie van de aandelen van categorie B (van meer dan 3.000 deelbewijzen) ten belope van € 66.040 alsook de verwerking van de overgedragen verliezen van de vorige jaren belope van € 27.562.627.

Per 31 december 2021 bedragen de schulden in totaal € 114.906.449 tegenover € 1.875.543 bij de sluiting van het vorige boekjaar. Die stijging is te verklaren door de omvang van de deposito's die tijdens het boekjaar werden verzameld, voor meer dan € 112.000.000.

Balans na verdeling	2018	2019	2020	2021*
ACTIVA				
Vaste activa	<u>645.476</u>	<u>635.778</u>	<u>2.351.323</u>	<u>3.032.289</u>
Oprichtingskosten	0	0	0	
Immateriële vaste activa	634.007	630.764	2.284.035	2.958.342
Materiële vaste activa	11.470	4.865	67.137	73.796
Financiële vaste activa	0	150	150	150
Vlottende activa	<u>5.265.979</u>	<u>36.672.699</u>	<u>31.371.254</u>	<u>134.650.996</u>
Schuldvorderingen op één jaar of meer	430.892	232.186	408.668	509.014
Thesauriebeleggingen	0	0	0	1.712.062
Beschikbare waarden	4.793.627	36.424.030	30.693.697	131.952.916
Overlopende rekeningen	41.460	16.483	268.889	477.003
Totaal van de activa	<u>5.911.455</u>	<u>37.308.478</u>	<u>33.722.576</u>	<u>137.683.284</u>

Balans na verdeling	2018	2019	2020	2021*
PASSIVA				
Eigen vermogen	<u>5.719.733</u>	<u>1.736.625</u>	<u>31.847.034</u>	<u>22.776.836</u>
Geplaatst kapitaal	15.283.520	15.284.140	50.259.320	50.327.360
Overgedragen winst (verlies)	-9.563.787	-13.547.515	-18.412.286	-27.562.627
Overgedragen voorlopig resultaat	0	0	0	0
Voorzieningen en uitgestelde belastingen	0	0	0	12.103
Schulden	<u>191.722</u>	<u>35.571.853</u>	<u>1.875.543</u>	<u>114.906.449</u>
Financiële schulden	0	0	636.972	112.536.146
Handelsschulden	69.229	440.788	1.029.355	1.740.051
Schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	75.087	90.635	144.926	450.687
Overige schulden	15.091	35.040.430	41.970	49.757
Overlopende rekening	32.316	0	22.318	129.807
TOTALE PASSIVA	<u>5.911.455</u>	<u>37.308.478</u>	<u>33.722.576</u>	<u>137.683.284</u>

Resultaatverwerking	2018	2019	2020	2021*
Te bestemmen winst (verlies)	-9.571.745	-13.572.533	-18.425.832	-27.563.070

Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar	-2.398.009	-4.008.746	-4.878.317	-9.150.784
Overgedragen winst (verlies) van het vorige boekjaar	-7.173.736	-9.563.787	-13.547.515	-18.412.286
Tussenkost van vennoten in het verlies	7.958	25.019	13.546	443
Over te dragen winst (verlies)	-9.563.787	-13.547.515	-18.412.286	-27.562.627

*Cijfers niet goedgekeurd door de algemene vergadering.

c) Resultatenrekening

(I) Bedrijfsopbrengsten

Per 31 december 2021 bedroegen de bedrijfsopbrengsten € 417.673 tegenover € 152.235 voor het boekjaar 2020. De rubriek omvat de omzet ten bedrage van € 395.725 en andere bedrijfsopbrengsten ten bedrage van € 21.948.

De post van de omzet stijgt met € 285.633 tegenover 2020. Die stijging is vooral te verklaren door de € 251.237 aan inkomsten gegenereerd via het beheer van de zicht- en spaarrekeningen die sinds eind 2020 beschikbaar zijn (via de toepassing van een bewuste prijs).

Merk ook op dat de verzekeringsactiviteit zich van jaar tot jaar ontwikkelt (€ 108.922 in 2021 tegenover € 67.265 in 2020). In 2021 heeft NewB haar samenwerking voortgezet met Aedes, dat haar een commercieel team ter beschikking stelt in ruil voor een verdeling 2/3 (Aedes) - 1/3 (NewB) van de commissies gegenereerd tijdens het eerste jaar van de polis.

(II) Diverse diensten en goederen

De diverse diensten en goederen zijn gestegen met € 2.879.226, gaande van € 3.062.014 in 2020 tot € 5.941.239 in 2021.

De samenstelling is als volgt:

- De erelonen voor onder meer het management en de consultancykosten met een totaal van € 3.124.220 (€ 1.826.659 in 2020). We voegen eraan toe dat het totaal van de bezoldiging van de bestuurders er vermeld is voor een bedrag van € 498.449 (€ 461.552 in 2020).
- De informaticaprestaties voor een bedrag van € 1.377.778 (€ 539.792 in 2020).
- De erelonen van advocaten met € 97.904 (€ 131.607 in 2020).
- De communicatie- en marketingkosten voor € 418.410 (€ 47.338 in 2020).
- De bezoldiging van de commissaris voor zijn mandaat en zijn opdrachten buiten de revisoropdracht voor een totaal van € 115.617.
- De presentiegelden met € 133.250 (€ 87.750 in 2020).
- De huur van de kantoren, met de toevoeging van een extra oppervlakte om de toename van het aantal personeelsleden en de externe medewerkers op te vangen, voor een bedrag van € 215.116 (€ 138.685 in 2020).
- Het resterende saldo van € 458.944 vertegenwoordigt diverse boekhoudkundige posten zoals onderhoud, licenties, verzekeringen, diverse bijdragen en reiskosten.

Merk op dat het saldo van de hierboven vermelde algemene kosten een totaal omvat van € 253.116 niet-terugvorderbare btw. Als gevolg van een nieuwe methodologie die vanaf de tweede helft van het boekjaar werd toegepast, werd het niet-terugvorderbare deel van de btw (50%) van elke transactie geboekt op dezelfde boekhoudkundige rubriek als die van het hoofdbedrag waarop ze betrekking heeft. In de eerste helft van 2021 werd de niet-terugvorderbare btw geboekt in overige bedrijfslasten.

(III) De bezoldigingen

De personeelsuitgaven stijgen met € 839.291. De totale loonkosten bedragen € 2.108.326 in 2021 tegenover € 1.269.034 in 2020. Die stijging is het gevolg van de versterking van de interne teams die nodig was om de

operationalisering van de activiteiten van de bank te ondersteunen. Op 31 december 2021 zijn er 35 medewerkers met een contract van onbepaalde duur (waarvan 9 deeltijds) tegenover 21 (waarvan 8 deeltijds) eind 2020.

Qua voltijdse equivalenten en op de afsluitingsdatum bedraagt de evolutie +14,2 VTE's, gaande van 18,3 eind 2020 naar 32,5 VTE's eind 2021. In de loop van het boekjaar is het gemiddelde aantal VTE's gestegen van 15,4 VTE's naar 25,4 VTE's, wat een stijging betekent van 66%, in overeenstemming met de evolutie van de loonkosten.

(IV) Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa vertegenwoordigen € 618.907 in 2021 tegenover € 233.736 in 2020. De stijging met € 385.171 houdt verband met de ontwikkeling en de inproductiestelling van informaticamodules die nodig zijn voor de evolutie van de verrichtingen van de bank. Op de actiefzijde bedragen de netto-acquisities in immateriële vaste activa in 2021 € 1.265.927.

(V) Voorzieningen voor risico's en kosten

Het saldo eind 2021 (€ 12.103) omvat enkel de raming van de voorziening voor het risico op wanbetaling op de toegekende kredieten (nul tijdens de voorgaande boekjaren).

(VI) De overige bedrijfslasten

Eind 2021 bedragen de overige bedrijfslasten € 490.295 tegenover € 255.549 in 2020. De rubriek bestaat hoofdzakelijk uit het bedrag van de niet-terugvorderbare btw ten belope van € 409.967 (€ 254.081 in 2020) en belastingen ten belope van € 76.429 (€ 100 in 2020).

Het saldo van € 409.967 aan niet-terugvorderbare btw omvat een voorziening voor de regularisatie ten belope van € 170.484, als gevolg van de verandering van het prorata voor de identificatie van de terugvorderbare btw (van 50% aanvankelijk tot 2% in de tweede helft van het boekjaar). Zoals uitgelegd in de rubriek diverse diensten en goederen werd een totaal van € 253.116 aan niet-terugvorderbare btw geboekt in de algemene kosten op de tweede helft van 2021.

Het brutobedrijfsresultaat van het boekjaar 2021 is een verlies van € 9.150.784, tegenover een verlies van € 4.878.317 in het vorige boekjaar.

	2018	2019	2020	2021*
Bedrijfsopbrengsten	80.557	97.229	152.235	417.673
Diverse diensten en goederen	-1.402.688	-2.588.985	-3.062.014	-5.941.239
Bezoldigingen	-643.163	-912.057	-1.269.034	-2.108.326
Afschrijvingen	-263.567	-318.886	-233.736	-618.907
Voorzieningen voor risico's en kosten	0	0	0	-12.103
Overige bedrijfslasten	-176.344	-287.408	-255.549	-490.295
Niet-recurrente lasten	0	0	-126.519	-1.701
Bedrijfsverlies	<u>-2.405.205</u>	<u>-4.010.107</u>	<u>-4.794.617</u>	<u>-8.754.898</u>
Financiële opbrengsten	8.574	2.294	458	3.630
Financiële lasten	-1.006	-933	-84.159	-399.516
Uitzonderlijke lasten	-372	0	0	0
Te bestemmen verlies van het boekjaar	<u>-2.398.009</u>	<u>-4.008.746</u>	<u>-4.878.317</u>	<u>-9.150.784</u>

*Cijfers niet goedgekeurd door de algemene vergadering.

2. Bedrijfskapitaal

Dankzij de kapitaalverhoging van eind 2019 heeft NewB het nodige kapitaal aangetrokken om de kosten voor de infrastructuur voorafgaand aan de start van de bankactiviteiten te dekken. De huidige kapitaalverhoging heeft als doel de commerciële ontwikkeling van NewB te financieren, onder andere haar zakelijke kredieten. De vertraging die NewB momenteel doormaakt in de uitvoering van haar strategie beperkt haar inkomsten ten opzichte van de financiële behoeften. De belegger moet uitgaan van de hypothese dat NewB het risico loopt dat ze niet voldoende

inkomsten behaalt om de uitgaven voor de latere ontwikkeling van de bank en de uitgaven van de dagelijkse verrichtingen te dekken.

3. Niveau van het eigen vermogen en de schuldenlast en belangrijke wijzigingen sinds de sluiting van het laatste boekjaar.

Per 31 maart 2022 bedraagt het balanstotaal van het lopende boekjaar € 169.665.456. Het verlieslatende nettoresultaat bedraagt - € 2.694.971.

a) Eigen vermogen

Per 31 maart 2022 bedraagt het eigen vermogen van NewB € 20.077.702 tegenover € 22.764.733 per 31 december 2021. Dat saldo bestaat uit het geplaatste kapitaal van € 50.335.300 (€ 50.327.360 eind 2021) en de overgedragen verliezen voor een totaal van € 30.257.598 (€ 27.562.627 eind 2021).

Merk op dat het nettoresultaat van - € 2.694.971 van de eerste vier maanden van 2022 werd opgenomen in de overgedragen verliezen.

b) Schuldenlast

De onmiddellijk opvraagbare en termijnschulden aan cliënten hebben per 31 maart 2022 een bedrag van € 147.063.149 bereikt, tegenover € 112.536.146 per 31 december 2021. Die stijging met € 34.527.003 in de eerste vier maanden van 2022 weerspiegelt opnieuw het terugkerende belang van de bij klanten ingezamelde deposito's.

Het totaal van de overige schulden is van € 2.240.496 in 2021 naar € 2.454.967 eind maart 2022 gegaan, een stijging van € 214.471. De evoluties zijn hoofdzakelijk als volgt:

- De handelsschulden zijn met € 80.898 gestegen en bedragen nu € 1.820.949.
- De schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten zijn met € 131.693 gestegen tot een totaal van € 582.380.

c) Markante gebeurtenissen

Half januari 2022 werden de eerste beleggingsproducten gelanceerd met de bevek (beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal) NewB Invest. NewB hoopte minstens tien miljoen euro te verzamelen om haar eerste beleggingsproducten op de markt te kunnen brengen, en ze heeft bijna 20 miljoen verzameld. Dat vertegenwoordigt dus een belangrijk deel van haar aanbod, dat ook toegankelijk is voor professionele klanten.

NewB Invest is het eerste Belgische gediversifieerde vermogensfonds dat als 'Artikel 9' werd gekwalificeerd in de zin van de Europese SFDR-verordening (*Sustainable Finance Disclosure Regulation*). NewB Invest is trouw aan het DNA van NewB en heeft de steun gekregen van de coöperanten met bijna 50 miljoen reeds geplaatst op de datum van dit document.

Op 15 maart 2022 kende NewB haar eerste beroepskrediet toe aan Les Tournières (Luikse coöperatieve vennootschap in ethische en solidaire beleggingen in vastgoed) om Les Tournières in staat te stellen om een gebouw te kopen zodat het zijn activiteiten bij zijn doelpubliek kan versterken. De financiering van het project werd door NewB toegekend in partnerschap met W.Alter en Fin'Common, die het elk financieren ten belope van € 75.000. Op die manier volgt NewB de weg die ze had uitgetekend en draagt ze, zoals beloofd, bij aan de financiering van de sociale economie.

Deel III. Informatie over het aanbod van beleggingsinstrumenten

A. Beschrijving van het aanbod

Het maximumbedrag van dit aanbod is bij besluit van de raad van bestuur vastgelegd op € 5.000.000. Er is geen minimumbedrag voor het aanbod.

Het aanbod gaat in op 1 juni 2022.

Aangezien deze informatienota een geldigheid van een jaar heeft, kan het aanbod slechts door middel van de opstelling van een nieuwe informatienota worden voortgezet na 31 mei 2023.

Het aanbod van aandelen van categorie A en B in het kader van deze informatienota is beperkt tot België. Coöperanten-natuurlijke personen die in het buitenland verblijven en rechtspersonen met maatschappelijke zetel in het buitenland hebben geen toegang tot het aanbod van bankdiensten van NewB, aangezien de activiteiten beperkt zijn tot het Belgische grondgebied, en met name Amerikaanse of gelijkgestelde burgers in de zin van de Amerikaanse reglementering evenmin.

Dit aanbod is niet van toepassing op de coöperatieve aandelen van categorie C.

De raad van bestuur van NewB heeft beslist om geen maximaal intekenbedrag aan te nemen.

Het minimale intekenbedrag bedraagt € 20, wat overeenstemt met de nominale waarde van een aandeel van categorie B. Een belegger-natuurlijke persoon mag enkel intekenen op aandelen van categorie B. Een belegger-rechtspersoon kan intekenen op aandelen van categorie B en/of aandelen van categorie A met een nominale waarde van € 2.000 indien zij een maatschappelijke expertise kunnen aantonen en voldoen aan de criteria bepaald door de raad van bestuur. Indien de rechtspersoon niet aan die vereisten voldoet of een lager bedrag wil beleggen, kunnen zij inschrijven op aandelen van categorie B.

Er worden geen andere bijkomende kosten dan de betaling van de waarde van de geplaatste aandelen ten laste gelegd van de beleggers.

De nieuwe aandelen worden geplaatst na ontvangst door NewB van het belegde bedrag en worden uitgegeven onder voorbehoud van de beslissing van de raad van bestuur, die zich uitspreekt over de toelating of de eventuele weigering van een belegger van categorie A of B. Indien de toelating van een belegger wordt geweigerd, zal zij-hij worden terugbetaald binnen de drie werkdagen na mededeling van de weigering tot toetreding.

B. Redenen van het aanbod

De bedragen die via dit aanbod worden verzameld, zijn bestemd voor de financiering van de commerciële ontwikkeling van de activiteiten van NewB, zoals hierboven beschreven. De financiering van de activiteiten is verzekerd door het kapitaal dat voortvloeit uit de intekeningen op aandelen van categorie A, B en C en door de deposito's van de klanten. NewB is niet van plan om een beroep te doen op de financiële markten om zich te financieren, dat wil zeggen dat NewB niet van plan is om een beroep te doen op externe instellingen via de interbancaire markt of via wholesale banking.

Los van de in het kader van dit aanbod verkregen kapitalen moet NewB een kapitaalverhoging van 40 miljoen euro realiseren. Die verrichting zal worden gerealiseerd bij institutionele, privé- en openbare beleggers en zou tegen eind september 2022 rond moeten zijn. Dat bedrag, berekend op basis van het minst gunstige scenario van het financieel plan, is bedoeld om de behoeften inzake eigen vermogen van NewB tot eind 2025 te dekken. Indien dat bedrag niet binnen de vooropgestelde termijn wordt verzameld, is het mogelijk dat de toezichthoudende autoriteit maatregelen oplegt aan NewB, die kunnen gaan tot de intrekking van de banklicentie en *in fine* kunnen leiden tot de sluiting van de bank, met een impact op de vereffeningswaarde van de aandelen zoals beschreven in titel A.1 van deze informatienota.

Deel IV. - Informatie betreffende de aangeboden beleggingsinstrumenten

A. Aard, categorie, munteenheid en nominale waarde van de coöperatieve aandelen

De roerende waarden die NewB aanbiedt, zijn representatieve aandelen van het variabele kapitaal van de vennootschap. Het maatschappelijke kapitaal van NewB is momenteel vertegenwoordigd door aandelen op naam, verdeeld in drie categorieën:

- aandelen van categorie A met een nominale waarde van € 2.000 elk: aandelen voorbehouden aan

rechtspersonen die een maatschappelijke expertise kunnen aantonen;

- aandelen van categorie B met een nominale waarde van € 20 elk: aandelen van coöperanten die noch onder categorie A, noch onder categorie C vallen;
- aandelen van categorie C met een nominale waarde van € 200.000 elk: aandelen van beleggers voorbehouden aan rechtspersonen die een financiële expertise kunnen aantonen;

Dit aanbod betreft uitsluitend aandelen van categorie A en B uitgegeven in euro (€).

B. Rang van de nieuwe aandelen in de structuur van het kapitaal

De nieuwe aandelen hebben dezelfde rechten als de bestaande aandelen en bezetten net als de aandelen van categorie C, de laatste rang in de kapitaalstructuur in geval van insolventie. In geval van financiële moeilijkheden moet een bank in eerste instantie worden gered door haar aandeelhouders en schuldeisers (bail-in). Dat betekent dat de coöperanten in voorkomend geval de eersten zullen zijn die de eventuele financiële moeilijkheden moeten dragen en dus het risico lopen dat ze hun belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

C. Rechten verbonden aan de aandelen en dividendbeleid

De rechten eigen aan de nieuwe aandelen zijn dezelfde als die met betrekking tot de bestaande aandelen.

1. Stemrechten

De aandelen van iedere categorie geven het recht om deel te nemen aan de algemene vergadering en een stemrecht uit te oefenen. Elke coöperant beschikt ongeacht haar/zijn categorie over een stem, ongeacht het aantal aandelen dat zij-hij bezit.

Zoals bepaald in artikel 35 van de statuten moeten de besluiten van de algemene vergadering worden goedgekeurd door een absolute meerderheid van de aanwezige stemmen die tegelijk vertegenwoordigd worden door de (i) coöperanten van categorie A, (ii) coöperanten van categorie B en (iii) coöperanten van categorie C. Er wordt geen rekening gehouden met onthoudingen. De besluiten van de algemene vergadering die leiden tot een wijziging van de statuten moeten echter worden goedgekeurd, zoals bepaald in artikel 37 van de statuten, door (i) 4/5de van de aanwezige stemmen die tegelijk vertegenwoordigd worden door de (i) coöperanten van categorie A, (ii) coöperanten van categorie B, en (iii) coöperanten van categorie C.

2. Recht op dividend

Elk aandeel kan, ongeacht zijn categorie, recht geven op eventuele uitbetaling van een dividend op de winsten, waarvan de verdeling verloopt overeenkomstig artikel 43 van de statuten. De toekenning van een dividend wordt beslist door de algemene vergadering op eenvoudige meerderheid op voorstel van de raad van bestuur in naleving van de statutaire regels met betrekking tot de winstdeling en op basis van de laatste gecontroleerde jaarrekening. Dat dividend wordt uitgedrukt in percentage van de nominale waarde van de aandelen en dat percentage is hetzelfde voor alle aandelen categorieën. Er wordt geen enkel prorata toegepast tussen de verschillende aandelen categorieën en er is geen voorrecht of voorrang op de verdeling van de winst van bepaalde aandelen ten opzichte van andere.

Het dividend mag in geen geval hoger zijn dan het percentage dat is vastgelegd overeenkomstig het koninklijk besluit van 8 januari 1962 betreffende de erkenning van de coöperatieve verenigingen, dat 6% bedraagt van de nominale waarde van de aandelen na inhouding van de roerende voorheffing.

NewB heeft nooit dividenden aangegeven of betaald op haar aandelen en uit de financiële projecties blijkt dat NewB niet in staat zal zijn om dividenden uit te keren vooraleer ze haar financiële plan heeft kunnen uitvoeren en haar activiteit en haar inkomsten aanzienlijk heeft weten te ontwikkelen.

D. Ontslag

Elke coöperant kan geheel of gedeeltelijk ontslag nemen. Het (gehele of gedeeltelijke) ontslag is echter onderworpen

aan de volgende statutaire beperkingen:

- Zoals vereist als voorwaarde voor de banklicentie en zoals bepaald in art. 11 van de statuten is een ontslag niet toegelaten tussen de datum van het verkrijgen van de banklicentie, zijnde 31/01/2020, en de datum van de derde verjaardag van die verkrijging, zijnde 01/02/2023.
- Het ontslag moet bovendien worden aanvaard door de raad van bestuur, met dien verstande dat het wordt geweigerd indien:
 - de ontslagnemende coöperanten verplichtingen hebben ten opzichte van NewB of ten opzichte van NewB gebonden zijn door bepaalde overeenkomsten;
 - door het ontslag het vaste deel van het maatschappelijke kapitaal bedoeld in artikel 5 van de statuten, zijnde € 6.200.000, is aangetast;
 - als gevolg van het ontslag in de loop van dat boekjaar meer dan 1/10 van de coöperanten of meer dan 1/10 van het geplaatste kapitaal moest verdwijnen;
 - als gevolg van de terugbetaling van de aandelen NewB de reglementaire normen, de verplichtingen of ratio's inzake eigen vermogen die zijn opgelegd door de bankwet, of de prudentiële vereisten van de toezichthoudende overheid in het kader van de bankreglementering, niet meer naleeft;
 - over het algemeen het ontslag van de coöperanten tot gevolg heeft dat de financiële situatie van NewB wordt aangetast.

Op vraag van de toezichthouder zal de raad van bestuur van NewB een buitengewone algemene vergadering organiseren om een voorstel tot wijziging van artikel 11 van de statuten ter stemming voor te leggen. De voorgestelde wijziging betreft de verlenging van de periode tijdens dewelke het niet mogelijk is om uit de coöperatie te treden tot 01/02/2027.

Het bedrag van het aandeel dat wordt teruggetrokken voor de aandelen waarvoor de coöperant haar-zijn ontslag vraagt, is gelijk aan het effectief gestort en nog niet terugbetaald bedrag van die aandelen. Dat bedrag is ook beperkt tot het bedrag van de waarde van het netto-actief van die aandelen zoals ze voortvloeit uit de balans van het jaar waarin het recht op terugbetaling ontstaat. Terugbetaling is slechts mogelijk na goedkeuring van de rekeningen van het boekjaar waarin het ontslag plaatsvindt, tijdens de gewone algemene vergadering van het volgende jaar. NewB is niet verplicht om de terugbetaling uit te voeren vóór de zes maanden die volgen op de goedkeuring van de balans na het ontslag en de terugbetaling vindt plaats in een termijn van maximaal drie jaar vanaf het ontslag.

De aandelen kunnen enkel met het akkoord van de raad van bestuur worden overgedragen, geheel of gedeeltelijk.

Deel V. - Alle andere belangrijke informatie die mondeling of schriftelijk aan een of meer geselecteerde beleggers wordt verstrekt

Geen.

Bijlagen

- jaarrekeningen van de boekjaren 2019 en 2020;
- jaarrekening van het boekjaar 2021 die nog niet werd goedgekeurd door de algemene vergadering;
- verslagen van de commissaris van de boekjaren 2019, 2020 en 2021.

NAT.	Datum neerlegging	BE 0836.324.003	90	9	EUR	
NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	E.	D.	VOL-inst 1.1

JAARREKENING IN DUIZENDEN EURO'S

Naam: NewB

Rechtsvorm: Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

Adres: Kruidtuinstraat

Nr. 75 Bus:

Postnummer: 1210

Gemeente: Sint-Joost-ten-Node

Land: België

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van

Brussel, Nederlands

Internetadres*: <http://www.newb.coop>

Ondernemingsnummer BE 0836.324.003

Datum 03/08/2021 van de neerlegging van de oprichtingsakte OF van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

JAARREKENING in duizenden euro's goedgekeurd door de algemene vergadering van

11/06/2022

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van

01/01/2021

tot

31/12/2021

Vorig boekjaar van

01/01/2020

tot

31/12/2020

De bedragen van het vorige boekjaar zijn

identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.

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

Bernard BAYOT

Chaussée de la Hulpe 362, 1170 Bruxelles, Belgique

Voorzitter van de Raad van Bestuur

06/05/2011 - 20/11/2026

Thierry Smets

Allée de l'Aulnaie 4, 1300 Wavre, Belgique

Afgevaardigd-bestuurder

21/11/2020 - 20/11/2026

André JANMART

Rue Haie Minée 21, 6921 Chanly, Belgique

Bestuurder

10/06/2017 - 09/06/2023

François LEVIE

Rue des Bruyères 6, 6110 Montigny-le-Tilleul, Belgique

Bestuurder

06/05/2011 - 11/06/2022

Felipe VAN KEIRSBILCK

Rue Monrose 80, 1030 Schaerbeek, Belgique

Bestuurder

06/05/2011 - 11/06/2022

Douglas Debroux

Rue de Morimont 15, 1435 Mont-Saint-Guibert

Bestuurder

27/01/2022 - 10/06/2028

Laurence MAY

Rue du Pépin 31; 1000 Bruxelles, Belgique

Bestuurder

08/06/2019 - 07/06/2025

Christel DROGMANS

Avenue Eléonore 33, 1150 Woluwe-Saint-Pierre, Belgique

Bestuurder

08/06/2019 - 07/06/2025

Anne FILY

Drève des faisans 30, 7850 Enghien, Belgique

Bestuurder

08/06/2019 - 07/06/2025

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening:

Totaal aantal neergelegde bladen: 86
niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn:

Nummers van de secties van het standaardmodel die

3bis;3bis(2);5.3.1;5.3.2;5.3.3;5.5.1;5.5.2;5.5.3;5.5.4;5.5.5;5.5.6;5.6.1;5.6.2;5.7.1;5.7.2;5.7.3;5.8.1;5.8.4;5.8.6;5.11;5.13;5.16;5.17;5.17(2);5.18(2);5.20;5.21.1;5.21.2;5.21.4;5.22;5.24.1;5.24.2;5.28.1;5.30;5.31;5.32.1;5.32.2;5.32.x;5.33

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

(*) Facultatieve vermelding.

(**) Schrappen wat niet van toepassing is.

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

Valérie DEL RE Woutersstraat 40, 3500 Hasselt, Belgique	Bestuurder 08/06/2019 - 07/06/2025
Koen DE VIDTS Hasselbergstraat 24, 1860 Meise, Belgique	Bestuurder 08/06/2019 - 07/06/2025
Frans VANDEKERCKHOVE Kortrijksesteenweg 1010 boite 401, 9000 Gand, Belgique	Bestuurder 28/09/2019 - 30/06/2021
Tom OLINGER Avenue Brugmann 262, 1180 Uccle, Belgique	Bestuurder 21/11/2020 - 20/11/2026
Katrien BEUCKELAERS Geldenaaksebaan 208, 3001 Heverlee, Belgique	Bestuurder 12/06/2021 - 12/06/2027
KPMG Réviseurs d'Entreprises SRL Commissaris - Erkend revisor Luchthaven Brussel Nationaal 1K, B-1930 Zaventem vertegenwoordigd door Stéphane Nolf Bedrijfsrevisor / Partner	Commissaris 29/06/2020 - 10/06/2023

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 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 (2),
- B. Het opstellen van de jaarrekening (2),
- 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	Lidmaatschapsnr	Aard van de opdracht (A, B, C en/of D)
Boekhoudkantoor Q-bus cvba Nr.: BE 0475.877.347 Grote Steenweg 110, 2600 Berchem (Antwerpen), België	70108566	A

(1) Schrappen wat niet van toepassing is.

(2) Facultatieve vermelding.

BALANS NA WINSTVERDELING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA				
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten		10100	94.998	250
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier		10200	0	0
III. Vorderingen op kredietinstellingen	5.1	10300	36.954	30.434
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310	33.382	18.934
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)		10320	3.572	11.500
IV. Vorderingen op cliënten	5.2	10400	500	0
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	5.3	10500	0	0
A. Van publiekrechtelijke emittenten		10510	0	0
B. Van andere emittenten		10520	0	0
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	5.4	10600	1.200	0
VII. Financiële vaste activa	5.5 / 5.6.1	10700	0	0
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		10710	0	0
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	2.958	2.284
IX. Materiële vaste activa	5.8	10900	74	67
X. Eigen aandelen		11000	0	0
XI. Overige activa	5.9	11100	509	418
XII. Overlopende rekeningen	5.10	11200	477	269
TOTAAL VAN DE ACTIVA		19900	137.670	33.722

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA			
VREEMD VERMOGEN			
I. Schulden bij kredietinstellingen			
5.11	201/208	114.906	1.875
	20100	0	0
	20110	0	0
	20120	0	0
	20130	0	0
II. Schulden bij cliënten			
5.12	20200	112.536	637
	20210	0	0
	20220	112.536	637
	20221	112.536	637
	20222	0	0
	20223	0	0
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden			
5.13	20300	0	0
	20310	0	0
	20320	0	0
IV. Overige schulden			
5.14	20400	2.240	1.216
V. Overlopende rekeningen			
5.15	20500	130	22
VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen			
	20600	0	0
	20610	0	0
	20611	0	0
	20612	0	0
5.16	20613	0	0
	20620	0	0
VII. Fonds voor algemene bankrisico's			
	20700	0	0
VIII. Achtergestelde schulden			
5.17	20800	0	0
EIGEN VERMOGEN			
IX. Kapitaal			
5.18	209/213	22.764	31.847
	20900	50.327	50.259
	20910	50.327	50.259
	20920	0	0
X. Uitgiftepremies			
	21000	0	0
XI. Herwaarderingsmeerwaarden			
	21100	0	0
XII. Reserves			
	21200	0	0
	21210	0	0
	21220	0	0
	21221	0	0
	21222	0	0
	21230	0	0
	21240	0	0
XIII. Overgedragen winst (verlies) (+/-)			
	21300	-27.563	-18.412
TOTAAL VAN DE PASSIVA			
	29900	137.670	33.722

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING				
I. Eventuele passiva				
	5.22	30100	0	0
		30110	0	0
		30120	0	0
		30130	0	0
		30140	0	0
		30150	0	0
	5.22/ 5.24	30200	72	0
		30210	0	0
		30220	0	0
		30230	72	0
		30240	0	0
		30250	0	0
III. Aan de instelling toevertrouwde waarden				
		30300	0	0
		30310	0	0
		30320	0	0
IV. Te storten op aandelen				
		30400	0	0

RESULTATENREKENING (IN STAFFELVORM)

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar	
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten				
5.23	40100	3	0	
A. Waaronder: uit vastrentende effecten	40110	0	0	
II. Rentekosten en soortgelijke kosten	40200	395	83	
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten				
5.23	40300	0	0	
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	40310	0	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	396	110	
A. Makelaars- en commissielonen	40410	272	0	
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring	40420	0	0	
C. Overige ontvangen provisies	40430	124	110	
V. Betaalde provisies	40500	5	1	
VI. Winst (Verlies) uit financiële transacties (+)/(-)				
5.23	40600	0	0	
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten	40610	0	0	
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten	40620	0	0	
VII. Algemene administratieve kosten				
	40700	8.049	4.331	
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	40710	2.108	1.269	
B. Overige administratieve kosten	40720	5.941	3.062	
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	40800	619	234	
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)	40900	12	0	
X. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)	41000	0	0	
XI. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": bestedingen (terugnemingen) (+)/(-)	41100	0	0	
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"	41200	0	0	
XIII. Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's (+)/(-)	41300	0	0	
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	5.23	41400	22	42
XV. Overige bedrijfskosten	5.23	41500	490	256
XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting (+)/(-)	41600	-9.149	-4.753	

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten	41700	0	0
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op 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	0	0
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.25 41750	0	0
XVIII. Uitzonderlijke kosten	41800	2	127
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	41810	0	127
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa	41820	0	0
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen) (+)/(-)	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 vóór belasting (+)/(-)	41910	-9.151	-4.880
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	0	0
A. Belastingen	42010	0	0
B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen	42020	0	0
XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar (+)/(-)	42100	-9.151	-4.880
XXII. Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves (+)/(-)	42200	0	0
XXIII. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)	42300	-9.151	-4.880

RESULTAATVERWERKING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) (+)/(-)	49100	-27.563	-18.428
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)	(42300)	-9.151	-4.880
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar (+)/(-)	(21300P)	-18.412	-13.548
B. Onttrekking aan het eigen vermogen	49200	0	0
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49210	0	0
2. Aan de reserves	49220	0	0
C. Toevoeging aan het eigen vermogen	49300	0	0
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49310	0	0
2. Aan de wettelijke reserve	49320	0	0
3. Aan de overige reserves	49330	0	0
D. Over te dragen winst (verlies) (+)/(-)	49400	-27.563	-18.412
E. Tussenkoms van de vennoten in het verlies	49500	0	14
F. Uit te keren winst	49600	0	0
1. Vergoeding van het kapitaal	49610	0	0
2. Bestuurders of zaakvoerders	49620	0	0
3. Andere rechthebbenden	49630	0	0

TOELICHTING

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

A. Opgave van de post in zijn geheel

1. Vorderingen op verbonden ondernemingen
2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat
3. Achtergestelde vorderingen

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
2. Uitsplitsing van de overige vorderingen (op termijn of met opzegging) naar hun resterende looptijd
 - a. Van hoogstens drie maanden
 - b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar
 - c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar
 - d. Van meer dan vijf jaar
 - e. Met onbepaalde looptijd

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10300)	36.954	30.434
50101	0	0
50102	0	0
50103	0	0
(10320)	3.572	11.500
50104	0	0
50105	3.000	
50106	0	
50107	0	
50108	0	
50109	572	

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Vorderingen op verbonden ondernemingen	50201	0	0
2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	50202	0	0
3. Achtergestelde vorderingen	50203	0	0
4. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling	50204	0	0
5. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Van hoogstens drie maanden	50205	0	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	50206	1	
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	50207	373	
d. Van meer dan vijf jaar	50208	119	
e. Met onbepaalde looptijd	50209	7	
6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren			
a. Vorderingen op de overheid	50210	0	0
b. Vorderingen op particulieren	50211	500	0
c. Vorderingen op ondernemingen	50212	0	0
7. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun aard			
a. Handelspapier (inclusief eigen accepten)	50213	0	
b. Vorderingen uit leasing en soortgelijke vorderingen	50214	0	
c. Leningen tegen forfaitair lastenpercentage	50215	493	
d. Hypotheekleningen	50216	0	
e. Andere leningen op termijn van meer dan één jaar	50217	0	
f. Overige vorderingen	50218	7	
8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen op cliënten			
a. Uit België	50219	500	
b. Uit het buitenland	50220	0	
9. Analytische gegevens in verband met de hypotheekleningen met reconstitutie bij de instelling of waaraan levensverzekerings- en kapitalisatie-overeenkomsten zijn gekoppeld			
a. Aanvankelijk geleende kapitalen	50221	0	
b. Reconstitutiefonds en wiskundige reserves in verband met deze leningen	50222	0	
c. Netto-omloop van deze leningen (a - b)	50223	0	

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

A. Algemene opgave

1. Geografische uitsplitsing van de effecten

- a. Belgische emittenten
- b. Buitenlands emittenten

2. Noteringen

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

3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de

- a. Handelsportefeuille
- b. Beleggingsportefeuille

4. Voor de handelsportefeuille

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10600)	1.200	0
50401	1.200	0
50402	0	0
50403	0	
50404	0	
50405	1.200	
50406	0	
50407	1.200	
50408	0	
50409	0	

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

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

2. Mutaties tijdens het boekjaar

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

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

4. Overdrachten tussen portefeuilles

- a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelsportefeuille
- b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsportefeuille
- c. Weerslag op het resultaat

5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

6. Mutaties tijdens het boekjaar

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

7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50414P	xxxxxxxxxxxxxxx	0
50410	1.200	
50411	1.200	
50412	0	
50413	0	
50414	1.200	
50415	0	
50416	0	
50417	0	
50423P	xxxxxxxxxxxxxxx	0
50418	0	
50419	0	
50420	0	
50421	0	
50422	0	
50423	0	
(50407)	1.200	

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50738P	xxxxxxxxxxxxxx	3.567
2. Mutaties tijdens het boekjaar		
50734	1.269	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		
50735	1.417	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen		
50736	148	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)		
50737	0	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		
50738	4.836	
4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		
50745P	xxxxxxxxxxxxxx	1.283
5. Mutaties tijdens het boekjaar		
50739	594	
a. Geboekt		
50740	599	
b. Teruggenomen		
50741	5	
c. Verworven van derden		
50742	0	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		
50743	0	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50744	0	
6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		
50745	1.877	
7. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		
50746	2.959	

B. INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING**1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50824P	xxxxxxxxxxxxxx	92
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)		
50820	29	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		
50821	30	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen		
50822	1	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)		
50823	0	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		
50824	121	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar		
50830P	xxxxxxxxxxxxxx	0
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)		
50825	0	
a. Geboekt		
50826	0	
b. Verworven van derden		
50827	0	
c. Afgeboekt		
50828	0	
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50829	0	
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar		
50830	0	
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		
50837P	xxxxxxxxxxxxxx	55
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)		
50831	19	
a. Geboekt		
50832	20	
b. Teruggenomen		
50833	1	
c. Verworven van derden		
50834	0	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		
50835	0	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50836	0	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		
50837	74	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		
50838	47	

C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL**1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50843P	xxxxxxxxxxxxxx	13
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)		
50839	1	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		
50840	1	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen		
50841	0	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)		
50842	0	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		
50843	14	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar		
50849P	xxxxxxxxxxxxxx	0
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)		
50844	0	
a. Geboekt		
50845	0	
b. Verworven van derden		
50846	0	
c. Afgeboekt		
50847	0	
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50848	0	
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar		
50849	0	
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		
50856P	xxxxxxxxxxxxxx	1
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)		
50850	2	
a. Geboekt		
50851	2	
b. Teruggenomen		
50852	0	
c. Verworven van derden		
50853	0	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		
50854	0	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50855	0	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		
50856	3	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		
50857	11	

E. OVERIGE MATERIËLE VASTE ACTIVA**1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50884P	xxxxxxxxxxxxxx	17
2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)		
50880	0	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		
50881	0	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen		
50882	0	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)		
50883	0	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		
50884	17	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar		
50890P	xxxxxxxxxxxxxx	0
5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)		
50885	0	
a. Geboekt		
50886	0	
b. Verworven van derden		
50887	0	
c. Afgeboekt		
50888	0	
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50889	0	
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar		
50890	0	
7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		
50897P	xxxxxxxxxxxxxx	0
8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)		
50891	3	
a. Geboekt		
50892	3	
b. Teruggenomen		
50893	0	
c. verworven van derden		
50894	0	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		
50895	0	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50896	0	
9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		
50897	3	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		
50898	14	

IX. OVERIGE ACTIVA (actiefpost XI)

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

Lopende rekening bij de BTW administratie

* Andere

Boekjaar
411
98

X. OVERLOPENDE REKENINGEN (actiefpost XII)

1. Over te dragen kosten
2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	477
51002	0

X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËTENGELDEN

Totaal

Codes	Boekjaar
51003	0

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

- 1. Schulden bij verbonden ondernemingen**
- 2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat**
- 3. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar hun resterende looptijd**
- a. Onmiddellijk opvraagbaar
- b. Van hoogstens drie maanden
- c. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar
- d. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar
- e. Van meer dan vijf jaar
- f. Met onbepaalde looptijd
- 4. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar de aard van de schuldeisers**
- a. Schulden bij de overheid
- b. Schulden bij particulieren
- c. Schulden bij ondernemingen
- 5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten**
- a. Uit België
- b. Uit het buitenland

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51201	0	0
51202	0	0
51203	112.536	
51204	0	
51205	0	
51206	0	
51207	0	
51208	0	
51209	0	0
51210	112.482	0
51211	54	0
51212	112.536	
51213	0	

XIV. STAAT VAN DE OVERIGE SCHULDEN (PASSIEFPOST IV)

1. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van het belastingbestuur

a. Vervallen schulden

b. Niet-vervallen schulden

2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid

a. Vervallen schulden

b. Niet-vervallen schulden

3. Belastingen

a. Te betalen belastingen

b. Geschatte belastingschulden

4. Overige schulden

Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

Leveranciers en te ontvangen facturen

Vakantiegeld

* Andere

Codes	Boekjaar
51401	0
51402	0
51403	0
51404	0
51405	0
51406	0
51407	0
51408	0
	1.740
	207
	294

XV. OVERLOPENDE REKENINGEN (passiefpost V)

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

Codes	Boekjaar
51501	130
51502	0

XVIII. STAAT VAN HET KAPITAAL EN DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR

A. Staat van het kapitaal

1. Maatschappelijk kapitaal

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

c. Wijzigingen tijdens het boekjaar

- Aandelen A
- Aandelen B
- Aandelen C

d. Samenstelling van het kapitaal

e. Soorten aandelen

- Aandelen A
- Aandelen B
- Aandelen C

f. Aandelen op naam

g. Aandelen aan toonder en/of gedematerialiseerde aandelen

2. Niet-gestort kapitaal

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

3. Eigen aandelen

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

4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen

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

5. Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
20910P	xxxxxxxxxxxxxxx	50.259
(20910)	50.327	

Codes	Bedragen	* Aantal aandelen
	2	1
	66	3.302
	0	0
	1.858	929
	36.269	1.813.468
	12.200	61
51801	xxxxxxxxxxxxxxx	
51802	xxxxxxxxxxxxxxx	1.814.458

Codes	Niet-opgevraagd bedrag	Opgevraagd, niet-gestort bedrag
(20920)	0	xxxxxxxxxxxxxxx
51803	xxxxxxxxxxxxxxx	0

Codes	Boekjaar
51804	0
51805	0
51806	0
51807	0
51808	0
51809	0
51810	0
51811	0
51812	0
51813	0
51814	0

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

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

2. Totaal passief

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

Codes	Boekjaar
51901	137.671
51902	0
51903	137.671
51904	0

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

Betaalsysteem

252

b. Posten buiten de balanstelling

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

Boekjaar

XXIII. BEDRIJFSRESULTATEN (POSTEN I TOT XV VAN DE RESULTATENREKENING)

1. Uitsplitsing van de bedrijfsopbrengsten 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

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

3. Personeelskosten

a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen

b. Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen

c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen

d. Andere personeelskosten

e. Ouderdoms- en overlevingspensioenen

4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen

a. Toevoegingen (+)

b. Bestedingen en terugnemingen (-)

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(40100)	3	0
52301	3	0
52302	0	0
(40310)	0	0
52303	0	0
52304	0	0
(40320)	0	0
52305	0	0
52306	0	0
(40330)	0	0
52307	0	0
52308	0	0
(40340)	0	0
52309	0	0
52310	0	0
(40400)	396	110
52311	396	110
52312	0	0
(40600)	0	0
52313	0	0
52314	0	0
(41400)	22	42
52315	22	42
52316	0	0
52317	35	21
52318	25	15
52319	0	0
52320	25	15
52321	0	0
52322	0	0
52323	39.483	26.770
52324	1.609	967
52325	392	237
52326	7	6
52327	101	58
52328	0	0
52329	0	0
52330	0	0

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

Overige opbrengsten

6. Overige bedrijfskosten

a. Bedrijfsbelastingen en -taksen

b. Andere

c. Uitsplitsing van de overige bedrijfskosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

7. Bedrijfsopbrengsten met betrekking tot verbonden ondernemingen**8. Bedrijfskosten met betrekking tot verbonden ondernemingen**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	22	42
	0	0
	0	0
52331	487	254
52332	3	2
52333	0	0
52334	0	0

XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT**1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar**

- a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen
- b. Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen
- c. Geraamde belastingssupplementen

2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren

- a. Verschuldigde of betaalde belastingssupplementen
- b. Geraamde belastingssupplementen of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd

3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst vóór belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst

Codes	Boekjaar
52601	0
52602	0
52603	0
52604	0
52605	0
52606	0
52607	0
	0
	0
	0

4. Invloed van de uitzonderlijke resultaten op de belastingen op het resultaat van het boekjaar**5. Bronnen van belastinglatenties**

- a. Actieve latenties
 - * Gecumuleerde fiscale verliezen die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten
 - * Andere actieve latenties

- b. Passieve latenties
 - * Uitsplitsing van de passieve latenties

Codes	Boekjaar
52608	27.416
52609	27.416
52610	0

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

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

2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als

- a. Bedrijfsvoorheffing
- b. Roerende voorheffing

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52701	1.164	840
52702	655	454
52703	617	241
52704	0	0

B. TRANSACTIES MET VERBONDEN PARTIJEN

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

Boekjaar

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

Boekjaar

XXIX. FINANCIËLE BETREKKINGEN MET

A. Bestuurders en zaakvoerders, natuurlijke of rechtspersonen die de instelling rechtstreeks of onrechtstreeks controleren zonder verbonden ondernemingen te zijn, of andere ondernemingen die door deze personen rechtstreeks of onrechtstreeks gecontroleerd worden
1. Uitstaande vorderingen op deze personen

a. Voornaamste voorwaarden betreffende de uitstaande vorderingen (tarieven en duur inbegrepen)

b. Eventueel terugbetaald bedrag of bedrag waarvan is afgezien

2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel

a. Voornaamste voorwaarden van de toegestane waarborgen

3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel

a. Voornaamste voorwaarden van deze verplichtingen

4. Rechtstreekse en onrechtstreekse bezoldigingen en ten laste van de resultatenrekening toegekende pensioenen, voor zover deze vermelding niet uitsluitend of hoofdzakelijk betrekking heeft op de toestand van een enkel identificeerbaar persoon

a. Aan bestuurders en zaakvoerders

b. Aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders

Codes	Boekjaar
52901A	0
52901B	0
52902	0
52903	0
52904	632
52905	0

B. De commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn)
1. Bezoldiging van de commissaris(sen)
2. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)

a. Andere controleopdrachten

b. Belastingadviesopdrachten

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

3. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door personen met wie de commissaris(sen) verbonden is (zijn)

a. Andere controleopdrachten

b. Belastingadviesopdrachten

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

Codes	Boekjaar
52906	65
52907	4
52908	0
52909	0
52910	0
52911	0
52912	47

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

SOCIALE BALANS (in euro's)

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

Commission paritaire 310.

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

Voltijds
Deeltijds
Totaal in voltijds equivalenten (VTE)

Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

Voltijds
Deeltijds
Totaal

Personeelskosten

Voltijds
Deeltijds
Totaal

Bedrag van de voordelen bovenop het loon

Codes	Totaal	1. Mannen	2. Vrouwen
1001	20,3	13,1	7,2
1002	7,3	1,6	5,7
1003	25,4	14,2	11,2
1011	31.701,6	20.135,4	11.566,2
1012	7.781,3	1.955,2	5.826,1
1013	39.482,9	22.090,6	17.392,3
1021	1.749.057,1	1.170.957,8	578.099,3
1022	359.268,8	102.850,5	256.418,3
1023	2.108.325,9	1.273.808,3	834.517,6
1033	31.559,4	17.635,4	13.924,0

Tijdens het vorige boekjaar

Gemiddeld aantal werknemers in VTE

Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

Personeelskosten

Bedrag van de voordelen bovenop het loon

Codes	P. totaal	1P. Mannen	2P. Vrouwen
1003	15,4	8,9	6,5
1013	26.770,3	15.195,0	11.575,3
1023	1.269.034,3	759.306,1	509.728,2
1033	21.341,0	11.997,3	9.343,7

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

Op de afsluitingsdatum van het boekjaar

	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
Aantal werknemers	105	26	9	32,50
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	110	26	9	32,50
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	111	0	0	0,00
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	112	0	0	0,00
Vervangingsovereenkomst	113	0	0	0,00
Volgens het geslacht en het studieniveau				
Mannen	120	16	2	17,40
lager onderwijs	1200	8	0	8,00
secundair onderwijs	1201	0	0	0,00
hoger niet-universitair onderwijs	1202	1	0	1,00
universitair onderwijs	1203	7	2	8,40
Vrouwen	121	10	7	15,10
lager onderwijs	1210	3	1	3,80
secundair onderwijs	1211	1	0	1,00
hoger niet-universitair onderwijs	1212	0	1	0,30
universitair onderwijs	1213	6	5	10,00
Volgens de beroeps categorie				
* Directiepersoneel	130	0	0	0,00
* Bedienden	134	26	9	32,50
* Arbeiders	132	0	0	0,00
* Andere	133	0	0	0,00

UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKKING VAN DE INSTELLING GESTELDE PERSONEN

Tijdens het boekjaar

Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen
 Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren
 Kosten voor de instelling

Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
150	0,00	0,00
151	0,00	0,00
152	0,00	0,00

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

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten	
205	23	2	24,60	
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	210	21	2	22,60
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	211	2	0	2,00
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	212	0	0	0,00
Vervangingsovereenkomst	213	0	0	0,00

UITGETREDEN

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

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

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

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten	
305	10	1	10,80	
Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst				
Pensioen	340	0	0	0,00
Werkloosheid met bedrijfstoeslag	341	0	0	0,00
Afdanking	342	0	0	0,00
Andere reden	343	10	1	10,80
Waarvan: het aantal werknemers dat als zelfstandige ten minste op halftijdse basis diensten blijft verlenen aan de instelling	350	0	0	0,00

**INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS
HET BOEKJAAR**

Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

Aantal betrokken werknemers
Aantal gevolgde opleidingsuren
Nettokosten voor de instelling
 waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding
 waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen
 waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen	
5801	0,00	5811	0,00	
5802	0,00	5812	0,00	
5803	0,00	5813	0,00	
58031	0,00	58131	0,00	
58032	440,18	58132	286,32	
58033	0,00	58133	0,00	
Totaal van de minder formele en informele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever				
Aantal betrokken werknemers	5821	4,00	5831	5,00
Aantal gevolgde opleidingsuren	5822	85,00	5832	75,00
Nettokosten voor de onderneming	5823	3.369,40	5833	2.215,60
Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever				
Aantal betrokken werknemers	5841	52,00	5851	49,00
Aantal gevolgde opleidingsuren	5842	193,00	5852	195,00
Nettokosten voor de instelling	5843	8.434,20	5853	8.044,58

WAARDERINGSREGELS

Cf Appendix - Waarderingsregels

Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

Cf Appendix - Boekhoudregels continuïteit

VERSLAG VAN DE COMMISSARISSEN

Cf Appendix - Verslag van de Commissarissen



Waarderingsregels

December 2020



Inhoudsopgave

2.1	Vorderingen op kredietinstellingen	4
2.2	Vorderingen op cliënten en andere schuldenaars.....	4
2.2.1	Algemeen.....	4
2.2.2	Risico's met onzeker verloop.....	4
2.2.3	Risico's met een oninbaar of dubieus karakter	5
2.2.4	Gereserveerde opbrengsten.....	5
2.3	Vorzorgsfonds	5
2.3.1	Intern zekerheidsfonds.....	5
2.3.2	Fonds voor algemene bankrisico's	5
2.4	Effecten en andere roerende waarden.....	6
2.4.1	Effecten die tot de beleggingsportefeuille van de bank behoren	6
2.4.2	Effecten die tot de handelsportefeuille van de bank behoren	7
2.5	Vaste activa	8
2.5.1	Financiële vaste activa	8
2.5.2	Materiële vaste activa	9
2.5.3	Oprichtingskosten.....	10
2.5.4	Immateriële vaste activa	10
2.6	Vorzieningen voor risico's en kosten	11
2.7	Financiële instrumenten	11
2.7.1	Als dekking bestemde verrichtingen	11
2.7.2	Tradingverrichtingen	11
2.8	Omrekening van de deviezen	12



Status en versie

Version date	Version	Description of changes	Changed by	Approved by + date
10/12/2020	1.00	Voorlopige basisversie	MMB JCV	Versie goed te keuren in het kader van de goedkeuring van de jaarrekening 2020

De waarderingsregels worden beheerd door de raad van bestuur en worden één keer per jaar herzien en goedgekeurd door de algemene vergadering in het kader van de goedkeuring van de jaarrekening

1 Algemene principes - Reglementair kader

De boekhouding wordt gevoerd in naleving van de bepalingen van artikel 82 tot 95 van Boek III van het Wetboek van economisch recht (ter vervanging van de wet van 17 juli 1975) betreffende de boekhouding en de jaarrekening van ondernemingen.

De waarderingsregels worden opgesteld conform de bepalingen van het koninklijk besluit van 23 september 1992 inzake de jaarrekeningen van kredietinstellingen.

Indien de onderstaande waarderingsregels niet voldoende duidelijkheid bieden, moet naar dat koninklijk besluit worden verwezen.

In de zin van artikel 33 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 wordt de aanschaffingswaarde van activa met gelijke technische of juridische kenmerken bepaald op hun gewogen gemiddelde prijs.

De belangrijkste basisprincipes waarop deze waarderingsregels gebaseerd zijn, zijn:

- Het getrouwe beeld;
- De voorzichtigheid, de oprechtheid en de goede trouw;
- De permanentie.

Tenzij anders vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd tegen hun nominale waarde.

2 Regels in detail

2.1 Vorderingen op kredietinstellingen

Vorderingen die bestaan uit deposito's of voorschotten die niet belichaamd zijn door waarden of effecten die verhandelbaar zijn bij kredietinstellingen, worden gewaardeerd voor het bedrag dat aan die kredietinstellingen ter beschikking wordt gesteld.

2.2 Vorderingen op cliënten en andere schuldenaars

2.2.1 Algemeen

Vorderingen op cliënten en andere schuldenaars worden gewaardeerd voor het bedrag van de fondsen dat aan de schuldenaar ter beschikking wordt gesteld, verminderd met de gedane terugbetalingen en de desbetreffende waardeverminderingen.

Voor vorderingen die volledig of gedeeltelijk onzeker of dubieus zijn, worden de nodige waardeverminderingen geboekt op basis van een objectieve en individuele beoordeling van het risico. Daarbij wordt rekening gehouden met de situatie van de schuldenaar en de waarde van de ontvangen waarborgen.

De waardeverminderingen worden volledig of gedeeltelijk teruggenomen wanneer het risico verdwijnt of verkleint.

Er wordt een onderscheid gemaakt naargelang de ernst van de moeilijkheden van de tegenpartij met betrekking tot het handelsrisico:

2.2.2 Risico's met onzeker verloop

Wat betreft de risico's met onzeker verloop in de zin van artikel 35 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden waardeverminderingen genoteerd ten bedrage van het deel van de vordering

waarvoor is vastgesteld dat de tegenpartijen moeilijkheden ondervinden of zullen ondervinden om hun verbintenissen na te komen, maar waarvan de ongeschiktheid tot invordering van de vorderingen niet is vastgesteld.

2.2.3 Risico's met een oninbaar of dubieus karakter

Wat betreft de risico's met een oninbaar of dubieus karakter in de zin van artikel 35 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden inventariscorrecties genoteerd ten bedrage van het deel waarvoor er geen zekerheid van invordering is van de vorderingen, op basis van objectieve gegevens, en na aftrek van de correct gewaardeerde ontvangen waarborgen.

Vorderingen die definitief oninbaar zijn geworden, worden geannuleerd en de waardeverminderingen tegengeboekt.

2.2.4 Gereserveerde opbrengsten

De oninbare interesten en kosten en die waarvan de inning onzeker is, worden niet opgenomen in het resultaat en worden gereserveerd op de actiefzijde van de balans.

2.3 Voorzorgsfonds

Onverminderd de inventariscorrecties die werden aangebracht in toepassing van de voorgaande regels, kan de bank, overeenkomstig artikel 35bis van het koninklijk besluit van 23 september 1992, een voorzorgsfonds opnemen voor eventuele toekomstige risico's, die door hun aard verbonden zijn met de bedrijfsuitoefening van een kredietinstelling.

Het voorzorgsfonds bestaat uit twee afzonderlijke fondsen:

- Het interne zekerheidsfonds, enerzijds;
- Het fonds voor algemene bankrisico's, anderzijds.

Overeenkomstig artikel 35bis §1 derde lid moet iedere afwijking van die regels en de eventuele aanpassing ervan worden vermeld en gemotiveerd in de bijlage bij de jaarrekening.

De raad van bestuur bepaalt de modaliteiten voor dotatie aan de voorzorgsfondsen die bedoeld zijn om de solvabiliteit van de bank te beschermen tegen de latente risico's die eigen zijn aan haar activiteiten.

2.3.1 Intern zekerheidsfonds

Er wordt een intern zekerheidsfonds opgebouwd door inhouding op de resultatenrekening. De raad van bestuur van de bank behoudt zich het recht voor om het bedrag van het interne zekerheidsfonds vast te leggen op 1% van de gecumuleerde waarde van de vorderingen aan cliënten en de vorderingen aan kredietinstellingen, na het opleggen van inventariscorrecties, overeenkomstig de bepalingen van artikel 35bis §1 vijfde lid van het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen.

2.3.2 Fonds voor algemene bankrisico's

Er kan een fonds voor algemene bankrisico's worden opgebouwd door inhouding op de resultatenrekening.

2.4 Effecten en andere roerende waarden

Effecten en andere roerende waarden worden geregistreerd volgens hun aanschaffingswaarde.

Voor de effecten die geen financiële vaste activa vormen, wordt een onderscheid gemaakt al naargelang de effecten tot de beleggingsportefeuille of de handelsportefeuille van de bank behoren.

2.4.1 Effecten die tot de beleggingsportefeuille van de bank behoren

2.4.1.1 Obligaties en andere vastrentende effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde, met uitsluiting van eventuele intekenprovisies, die ten laste worden genomen tijdens het boekjaar waarin ze zijn gemaakt.

De **vastrentende effecten** worden gewaardeerd op basis van hun actuariële rendement, dat wil zeggen hun aanschaffingswaarde, verminderd of verhoogd met de reeds verlopen quotiteit van de agio of disagio ten opzichte van hun terugbetalingswaarde op vervalddag.

Het verschil tussen de aanschaffingswaarde en de terugbetalingswaarde wordt 'pro rata temporis' in het resultaat opgenomen op de nog resterende looptijd van de effecten. Dat verschil wordt beschouwd als interesten op die effecten.

Voor **vastrentende effecten** die behoren tot de beleggingsportefeuille, maar die per definitie niet in aanmerking komen voor waardering op basis van hun actuariële rendement, worden waardeverminderingen aangelegd in geval van duurzame minderwaarde of ontwaarding. Voor effecten van eeuwigdurende leningen wordt het verschil tussen de aanschaffingswaarde en hun lagere marktwaarde beschouwd als een duurzaam waardeverlies. Die effecten worden dus gewaardeerd volgens artikel 35ter §6 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De waarderingsregels van **gestructureerde producten** worden als volgt samengevat:

- Indien tijdens het boekjaar geen enkele verlaging van de rating ('downgrade') heeft plaatsgevonden, blijven de effecten gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde.
- Indien een 'downgrade' heeft plaatsgevonden, maar de effecten boven het 'Investment Grade'-niveau blijven, wordt geen enkele waardevermindering doorgevoerd.
- Indien tijdens het boekjaar een 'downgrade' plaatsvindt onder het 'Investment Grade'-niveau, wordt, rekening houdend met de verslechtering van het kredietrisico, een waardevermindering post per post genoteerd en naar behoren gedocumenteerd.
- In geval van 'upgrade' van de rating blijven de effecten geboekt tegen hun aanschaffingswaarde.

De **roerende waarden van de beleggingsportefeuille die een 'liquiditeitssteun' vormen**, worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum indien ze lager is dan de waarde verkregen door toepassing van de in de vorige alinea's bedoelde regels.

Er worden waardeverminderingen doorgevoerd op de waarden waarvan de terugbetaling op de vervalddag onzeker is of in gevaar wordt gebracht.

De meer- en minderwaarden die voortvloeien uit de verkoop van roerende waarden vóór de vervalddatum worden opgenomen in het resultaat van het boekjaar waarin ze werden gerealiseerd.

De bank behoudt zich echter het recht voor om **arbitrageverrichtingen** te doen in de zin van artikel 35ter §5 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.



In dat geval worden de meer- en minderwaarden gespreid opgenomen in het resultaat, samen met de toekomstige opbrengsten uit de arbitrage.

Met arbitrageverrichting wordt bedoeld elke gecombineerde aan- en verkoopverrichting van vastrentende beleggingseffecten in een vrij korte periode die leidt tot een reële verbetering van het rendement van de vastrentende beleggingseffecten.

De bank kan voor die verrichtingen een waarderingsmethode toepassen waarin de meer- en minderwaarden die voortvloeien uit de verkoop van vastrentende beleggingseffecten in het kader van arbitrageverrichtingen, gespreid worden opgenomen in de resultaten, samen met de toekomstige opbrengsten uit de arbitrage.

In dat geval worden de meer- of minderwaarden in de resultatenrekening tegengeboekt en in afwachting van hun toerekening opgenomen in de rekeningen waarin de gekochte effecten zijn geboekt. De betrokken meer- en minderwaarden worden op basis van het constante reële jaarlijkse rendement toegerekend aan de renteopbrengsten van vastrentende effecten, over de periode die loopt tot de dichtstbijzijnde vervaldag van de verkochte of gekochte effecten. Bij een latere verkoop van de gekochte effecten moet het resterende bedrag van de correctierekening integraal worden verwerkt in de resultaten van het boekjaar waarin die verkoop heeft plaatsgehad, tenzij de verkoop geschiedt in het kader van een nieuwe arbitrage. In dat geval mag het resterende bedrag gespreid in het resultaat worden opgenomen, samen met de inkomsten uit de nieuwe arbitrageverrichting, voor zover daardoor de oorspronkelijke periode van verwerking in de resultatenrekening niet wordt verlengd.

Indien het ontvangen nettobedrag uit de verkoop groter is dan het bestede bedrag voor de aankoop, inclusief de bijkomende kosten, dan wordt de meer- of minderwaarde, naar verhouding van het verschil tussen de verkoop- en aankoopbedragen, in het resultaat opgenomen.

Iedere arbitrageverrichting is vermeld in de bijlagen bij de jaarrekening.

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.

2.4.1.2 Aandelen en andere niet-vastrentende effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde of hun realisatiewaarde indien de laatste lager is op balansdatum ('lower of cost or market') overeenkomstig artikel 35ter §3 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De bijkomende aanschaffingskosten worden opgenomen in de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.

2.4.2 Effecten die tot de handelsportefeuille van de bank behoren

Effecten die tot de handelsportefeuille behoren, zijn vastrentende effecten en niet-vastrentende effecten verworven in het kader van een uitgifte met het doel ze bij derden te plaatsen, alsook de effecten die anderszins zijn verworven met de bedoeling ze door te verkopen, om redenen van hun rendement op korte termijn, normaal gezien niet langer dan zes maanden en voor effecten op vaste termijn, korter dan de resterende looptijd van de betrokken effecten (artikel 35ter §1).

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.

2.4.2.1 Obligaties en andere vastrentende effecten

De roerende waarden waarvoor een liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum.

De roerende waarden waarvoor geen liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde of hun marktwaarde op balansdatum indien die laatste waarde lager is dan hun aanschaffingswaarde ('lower of cost or market').

Er worden waardeverminderingen doorgevoerd op de waarden waarvan de terugbetaling op de vervaldag onzeker is of in gevaar wordt gebracht.

De bijkomende aanschaffingskosten worden opgenomen in de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.

2.4.2.2 Aandelen of andere niet-vastrentende effecten

Effecten waarvoor een liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum.

De roerende waarden waarvoor geen liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde of hun marktwaarde op balansdatum indien die laatste waarde lager is dan hun aanschaffingswaarde ('lower of cost or market').

De bijkomende aanschaffingskosten worden opgenomen in de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.

2.5 Vaste activa

2.5.1 Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden geboekt tegen hun aanschaffingswaarde. Op de deelnemingen en de aandelen die in de post 'Financiële vaste activa' zijn opgenomen, worden waardeverminderingen toegepast in geval van duurzame minderwaarde of waardeverlies, wat moet blijken uit de positie, de rendabiliteit of de vooruitzichten van de vennootschap waarin de deelnemingen of de aandelen worden gehouden. De boekwaarde van de deelnemingen of aandelen zal worden verminderd a rato van de minderwaarden die een duurzaam karakter vertonen.

De waardeverminderingen op die financiële vaste activa worden in voorkomend geval opgenomen in de resultatenrekening in geval van gunstige evolutie.

De financiële vaste activa kunnen worden geherwaardeerd conform artikel 34 van het koninklijk besluit van 23 september 1992. In dat geval worden de geboekte meerwaarden rechtstreeks toegerekend aan passiefpost XI 'Herwaarderingsmeerwaarden' en worden ze daar behouden zolang de goederen

waarop zij betrekking hebben, niet werden gerealiseerd.

De bijkomende kosten met betrekking tot de aanschaf van financiële vaste activa worden ten laste genomen in het boekjaar waarin ze gemaakt zijn.

2.5.2 Materiële vaste activa

De materiële vaste activa met beperkte gebruiksduur worden lineair afgeschreven zoals hierna vermeld:

1. Voor materiële vaste activa waarvan het gebruikt beperkt is in de tijd worden de afschrijvingen toegepast volgens de lineaire methode en beginnen ze in het jaar van de toerekening en worden ze berekend per volledig jaar. Ze worden voor het eerst toegepast in het jaar van de aankoop van de vaste activa en voor de laatste keer in het jaar dat voorafgaat aan de uittreding.
2. Het totaalbedrag van de bijkomende kosten (niet-terugvorderbare btw, erelonen ...) bij de aankoop prijs wordt op dezelfde manier afgeschreven als het hoofdbedrag van de beleggings- of vervaardigingswaarde van de betrokken vaste activa. Concreet gaan die bijkomende kosten hetzelfde afschrijvingsplan volgen als het hoofdgoed waarop ze betrekking hebben.

De toegepaste afschrijvingsvoeten (in aantal jaren) zien er als volgt uit:

	Op aanschaffingswaarde of vervaardigingsprijs
Gronden	Niet afgeschreven
Gebouwen	33 jaar
Inrichtingswerken	10 jaar
Installaties en machines	5 tot 10 jaar
Meubilair	5 tot 10 jaar
Nieuw rollend materieel	5 jaar
Tweedehands rollend materieel	3 tot 5 jaar
Informatica-uitrusting	3 tot 5 jaar
Materiaal in leasing	Duur van de overeenkomst
Inrichtingskosten van gehuurde gebouwen en uitrustingen	Duur van het huurcontract of bij gebreke daarvan, in 15 jaar
Activa in aanbouw en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet afgeschreven

De overdracht van de lopende vaste activa naar de gepaste boekhoudkundige rubriek gebeurt pas aan het einde van de werkzaamheden.

Voor de materiële vaste activa waarvan het gebruik niet beperkt is in de tijd worden waardeverminderingen toegepast in geval van duurzame ontwaarding. Ze kunnen enkel worden geherwaardeerd indien hun waarde een vaststaand en duurzaam excedent vertoont.



De materiële vaste activa die op vaststaande en duurzame wijze uitstijgen boven hun netto boekwaarde kunnen worden geherwaardeerd. De geregistreeerde meerwaarde wordt afgeschreven op de resterende gebruiksduur van het betrokken actief.

2.5.3 Oprichtingskosten

De oprichtingskosten worden alleen dan onder de activa opgenomen wanneer ze niet ten laste werden genomen gedurende het boekjaar waarin ze zijn gemaakt.

De oprichtingskosten, met uitzondering van de kosten voor kapitaalverhoging, worden lineair afgeschreven over een duur van 5 jaar.

De kosten voor kapitaalverhoging worden integraal ten laste genomen door de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

2.5.4 Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa verkregen van derden of door inbreng worden op het actief geboekt ten belope van de aanschaffingswaarde, met name de aanschaffingsprijs.

Immateriële vaste activa die niet van derden zijn verkregen, worden alleen dan tegen vervaardigingsprijs op het actief geboekt wanneer die prijs niet hoger is dan een voorzichtige raming van hun gebruikswaarde of toekomstige rendement.

De immateriële vaste activa al dan niet verkregen van derden worden lineair en 'pro rata temporis' (dagbasis) afgeschreven op een duur van 5 jaar.

De kosten met betrekking tot de interne ontwikkeling van software worden geactiveerd en afgeschreven vanaf de inproductiestelling van de software.

Bijkomende of uitzonderlijke afschrijvingen worden toegepast wanneer die immateriële vaste activa verouderd zijn of bijzonder hypothetisch zijn gemaakt door onvoorziene economische factoren, zoals een bruske evolutie van de technologie van de markt.

De niet-terugvorderbare btw wordt opgenomen in de kost van de investering.

De immateriële vaste activa worden als volgt afgeschreven in aantal jaren:

	Op aanschaffingswaarde of vervaardigingsprijs
Onderzoeks- en ontwikkelingskosten	5 jaar
Concessies, octrooien, licenties, software, merken en soortgelijke rechten	5 jaar
Goodwill	5 jaar
Vooruitbetalingen op immateriële vaste activa	5 jaar

Het totaalbedrag van de bijkomende kosten (niet-terugvorderbare btw, erelonen ...) bij de aankoopprijs wordt op dezelfde manier afgeschreven als het hoofdbedrag van de investerings- of vervaardigingswaarde van de betrokken vaste activa. Concreet gaan die bijkomende kosten hetzelfde afschrijvingsplan volgen als het hoofdgoed waarop ze betrekking hebben.

2.6 Voorzieningen voor risico's en kosten

Er worden voorzieningen aangelegd om naar hun aard duidelijk omschreven verliezen of kosten te dekken die op de balansdatum waarschijnlijk of zeker zijn, maar waarvan het bedrag niet vaststaat, overeenkomstig artikel 13 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

Die betreffen met name:

- De verplichtingen voor de instelling inzake rust- en overlevingspensioenen, brugpensioenen en andere gelijkaardige pensioenen of renten;
- De grote herstellingen en onderhoudswerken;
- De verlies- of kostenrisico's die voor de bank voortvloeien uit persoonlijke of zakelijke zekerheden gesteld als waarborg voor schulden of verplichtingen van derden, uit verplichtingen tot aan- of verkoop van vaste activa, uit de uitvoering van geplaatste of ontvangen bestellingen, uit posities in deviezen, in effecten of andere financiële instrumenten, uit technische waarborgen verbonden aan reeds door de bank verrichte verkopen of diensten, uit hangende geschillen;
- De geschillen met fiscale en sociale administraties.

2.7 Financiële instrumenten

De financiële instrumenten worden opgenomen in de posten buiten-balanstelling en genoteerd voor de contractuele waarde van hun onderliggende actief.

De door die contracten gegenereerde resultaten worden anders verwerkt naargelang de aard van de verrichting.

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op financiële instrumenten toegelaten zijn door de geschikte instanties.

2.7.1 Als dekking bestemde verrichtingen

Dat zijn de verrichtingen die bedoeld zijn als bescherming tegen de risico's op schommeling van de wisselkoers, de rentevoeten of de prijzen en die voldoen aan de voorwaarden van ofwel artikel 35quater §1, ofwel artikel 36bis §1 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De winsten en verliezen worden symmetrisch in de resultatenrekening opgenomen bij de boeking van de kosten en opbrengsten met betrekking tot de gedekte elementen om de gevolgen ervan geheel of gedeeltelijk te neutraliseren, overeenkomstig de regels bepaald in artikel 35 quater §3, artikel 36 §4 en artikel 36bis §3 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

Termijnrenteverrichtingen die niet of niet meer voldoen aan de voorwaarden om te worden beschouwd als een als dekking bestemde verrichting worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum.

2.7.2 Tradingverrichtingen

Dat zijn alle verrichtingen gesloten in het kader van een trading- of arbitrage-activiteit die geen als dekking bestemde verrichtingen zijn in de zin van het vorige lid. Die verrichtingen worden gewaardeerd tegen de marktprijs op balansdatum (Mark to Market).

Voor verrichtingen gesloten op een liquide markt in de zin van artikel 35ter §2 alinea 4: het saldo van de positieve en negatieve verschillen wordt, per type verrichting, toegerekend op de



resultatenrekening, als opbrengsten of kosten die voortvloeien uit termijnrenteverrichtingen of trading van effecten.

Voor verrichtingen gesloten op niet-liquide markten: enkel de negatieve saldi op de nettowaarde worden toegerekend op de resultatenrekening terwijl de positieve saldi op diezelfde waarde worden geboekt in de overlopende rekeningen aan passiefzijde.

2.8 Omrekening van de deviezen

Zoals bepaald in artikel 36 §1 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden de activa, passiva en verplichtingen die uitgedrukt zijn in andere deviezen dan de euro, uitgedrukt in hun respectieve deviezen met de vermelding van het devies en het oorspronkelijke bedrag, vanaf de verplichting en de terbeschikkingstelling van de fondsen.

Die bestanddelen worden gewaardeerd op basis van het bedrag ervan in het betrokken devies.

De monetaire bestanddelen uitgedrukt in een ander devies dan de euro worden vervolgens omgerekend in euro op basis van de gemiddelde koers tussen de aankoopkoers en de verkoopkoers van de laatste dag van de periode overeenkomstig artikel 36§2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De wisselverschillen die eruit voortvloeien, worden opgenomen in de resultatenrekening, voor zover er een liquide markt bestaat zoals bepaald in artikel 35ter §2 4de lid van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

Ingeval er geen liquide markt bestaat, worden de positieve omrekeningsverschillen niet opgenomen in de resultatenrekening, maar toegerekend in de overlopende rekeningen van de passiefzijde als over te dragen opbrengsten.

De materiële, immateriële en financiële vaste activa in andere deviezen dan de euro worden beschouwd als niet-monetaire posten en worden opgenomen tegen hun aanschaffingswaarde op basis van de wisselkoers van de dag van de aanschaf, onverminderd de toepassing van afschrijvingen, waardeverminderingen of herwaarderingen.

In geval van niet-monetaire bestanddelen uitgedrukt in andere deviezen dan de euro wordt het resultaat bepaald op basis van de wisselkoers op de dag van de verrichting.

Voor de niet-monetaire posten die werden gefinancierd door leningen in het overeenstemmende devies, worden de omrekeningsverschillen met betrekking tot die leningen opgenomen in de overlopende rekeningen overeenkomstig artikel 36 §9 2de lid van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op financiële instrumenten toegelaten zijn door de geschikte instanties.



Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

De raad van bestuur van NewB heeft op 13 april 2022 besloten dat de voorwaarden zijn vervuld om de jaarrekening van 2021 aan de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022 voor te leggen ter goedkeuring. Dit op basis van de volgende elementen:

- ✓ De bank is operationeel en betrouwbaar en biedt alle basisbankdiensten waarvoor ze werd opgericht:
 - Zicht- en spaarrekeningen en betaaldiensten zijn beschikbaar sinds 4 maart 2021 voor onze meerderjarige, particuliere coöperanten en sinds 20 april 2021 ook voor niet-coöperanten. Ook de verzekeringen, die al beschikbaar waren voor NewB de banklicentie verkreeg, blijven beschikbaar.
 - Sinds 20 april 2021 kan iedereen weer coöperant worden.
 - De Visa Debit-betaalkaart, een première voor België, zit sinds september 2021 in het aanbod.
 - 'Groene' kredieten voor particulieren zijn beschikbaar sinds het eerste trimester van 2021.

- ✓ We bieden een eigen soort bankproducten in lijn met de missie van NewB en die een verschil maken.
 - Het aanbod beleggingen is half januari 2022 gelanceerd met NewB Invest, het eerste Belgische patrimoniaal, gediversifieerd fonds in de categorie 'Artikel 9' volgens de classificatie van de Europese SFDR. NewB Invest is trouw aan het DNA van NewB en kent een waar succes: vandaag tekenden beleggers al voor bijna 50 miljoen euro in.
 - Het aanbod met producten voor professionele klanten staat in de steigers. Na de zomer van 2022 zullen klanten automatisch hun rekening kunnen openen.
 - Een eerste krediet met een maatschappelijke doelstelling werd toegekend (aan de vastgoedonderneming 'Les Tournières'), in samenwerking met W.Alter S.A. en Fin'Common.

- ✓ Ons ervaren en toegewijd team is nog gegroeid om de bank te helpen groeien, met onder meer in



juni 2021 de aanstelling van een ervaren commercieel directeur. De ploeg en professionele tools draaien op volle toeren en de eerste positieve effecten laten zich opmerken in het aantal klanten.

- ✓ We sluiten het jaar 2021 af met een verlies van 9,150K euro, helemaal in overeenstemming met de begroting die werd goedgekeurd door de algemene vergadering van juni 2021 (verlies van 9,115K euro).
- ✓ Naast het boekhoudkundig resultaat stelt de raad van bestuur vast dat het aanbod voor particulieren nu volledig is, dat de fundamenten voor de commerciële strategie er liggen en dat de groei in het aantal klanten weliswaar nog niet de verwachtingen volgt, maar stabiel en regelmatig is.

Deze verwezenlijkingen tonen aan dat NewB in staat is om haar project voor een ethische en duurzame bank waar te maken. Niettemin staan ons nog talrijke uitdagingen te wachten. De raad van bestuur onderscheidt er twee belangrijke:

- ✓ De eerste uitdaging is een toename in het aantal klanten. NewB heeft een zakelijk model gebaseerd op 'volume'. Dat wil zeggen dat we een zo rechtvaardig mogelijk tarievenbeleid hanteren, met een redelijke, maar nooit buitensporige winstmarge. De inkomsten van NewB kunnen de kosten alleen dekken als we een groter aantal klanten hebben. In de nieuwe versie van het financiële plan zullen we dit evenwicht bereiken in 2026 met 118.500 actieve klanten (die elk een apart een jaarlijkse inkomst van 112 euro genereren voor de bank). Dat betekent dat de mobilisatie van de coöperanten, nogmaals, nodig is wil NewB haar weg verder kunnen zetten. Hun bereidheid om zelf actieve klanten te worden, de juiste prijs te betalen en hun familie en vrienden te overtuigen zal absoluut bepalend zijn.
- ✓ De tweede uitdaging is de verhoging van ons kapitaal. Deze verhoging is nodig wil NewB de volgende stappen kunnen zetten in haar ontwikkeling, in hoofdzaak haar commerciële uitbouw (zie verder) en de verstrekking van kredieten aan professionelen. Die activiteit zal NewB haar belofte helpen houden dat ze de energietransitie en de sociale en lokale economie zou financieren, maar vraagt ook veel kapitaal.

Het is dus niet zo dat we de schatkist moeten bijvullen omdat ze bijna leeg zou zijn. NewB beschikt



nog altijd over de nodige reserves om aan al haar reglementaire en wettelijke plichten te voldoen en hanteert zelfs buffers die groter zijn dan het vereiste minimum. Het gaat om een financiering die nodig is voor de verdere ontwikkeling van de bank en om de naleving van de reglementaire en wettelijke bankratio's in de toekomst te blijven waarborgen.

Omdat de commerciële uitbouw langzamer verloopt dan voorzien, komt deze kapitaalverhoging vroeger dan voorzien en voor een groter bedrag dan verwacht in de prospectus van 2019. Zoals aangegeven in die prospectus zal de kapitaalverhoging worden gehouden bij institutionele investeerders. Na gesprekken met de toezichthouder heeft de raad van bestuur de nood vastgelegd op 40 miljoen euro die voor het einde van het derde trimester van 2022 moet worden opgehaald. Dat bedrag is berekend op het minst gunstige scenario in het financieel plan en moet de noden aan eigen middelen van NewB dekken tot eind 2025. Als het bedrag niet zou worden opgehaald binnen de vooropgestelde termijn kan de Nationale Bank van België een saneringsplan opleggen dat eventueel de inwerkingtreding van het exitplan en de intrekking van de banklicentie kan omvatten.

De raad van bestuur is van mening dat NewB nog nooit zo dicht bij het halen van haar doel is geweest.

Na maanden van contacten met potentiële investeerders (die weliswaar nog geen toezeggingen hebben gedaan) en na de evaluatie van risico's en opportuniteiten, vraagt de raad van bestuur de algemene vergadering om de jaarrekening van 2021 goed te keuren met het oog op de boekhoudkundige continuïteit.



Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van NewB ECV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2021

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van NewB ECV (de “Vennootschap”), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2021, alsook 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 29 juni 2020, 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 2022. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van NewB ECV uitgevoerd gedurende twee opeenvolgende boekjaren.

Verslag over de jaarrekening

Afkeurend oordeel

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de Vennootschap over het boekjaar afgesloten op 31 december 2021 opgesteld in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel. Deze jaarrekening omvat de balans op 31 december 2021, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum evenals de toelichting. Het balanstotaal bedraagt EUR 137.671.181 en de resultatenrekening sluit af met een verlies van het boekjaar van EUR 9.150.784.

Vanwege het ongepast hanteren van de continuïteitsveronderstelling waarvan sprake in de sectie “Basis van het afkeurend oordeel”, geeft de jaarrekening, naar ons oordeel, geen getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de Vennootschap per 31 december 2021, noch 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 afkeurend oordeel

De jaarrekening is opgesteld op basis van continuïteit. Het bestuursorgaan vermeldt in toelichting V-inst 8 a “Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit” bij de jaarrekening de elementen waarop deze beslissing is gebaseerd.

Het bestuursorgaan heeft, na overleg met de Nationale Bank van België, vastgesteld dat het noodzakelijk is dat het eigen vermogen met EUR 40 miljoen moet worden versterkt. Dit bedrag, dat volstaat om de eigenvermogensbehoeften van de Vennootschap te dekken zoals die in het bedrijfsplan voor een periode van vier jaar (2022 tot 2025) zijn vastgesteld, moet uiterlijk op 30 september 2022 worden verzekerd, ten minste in de vorm van vaste toezeggingen tot herkapitalisatie, om de bedrijfscontinuïteit van de

Vennootschap op de korte en middellange termijn te waarborgen.

Bij gebrek aan voldoende versterking van het eigen vermogen om te kunnen voldoen aan de wettelijke solvabeitsvereisten zal de Nationale Bank van België, op basis van de wet betreffende haar opdracht van prudentieel toezicht, geacht worden herstelmaatregelen te moeten nemen (dewelke eventueel kunnen leiden tot het stopzetten van de bancaire activiteiten).

Aangezien de Vennootschap nog geen concrete elementen heeft kunnen verkrijgen met betrekking tot haar capaciteit om het eigen vermogen te versterken om de voortzetting van haar activiteiten als kredietinstelling te waarborgen, blijken de kansen op succes naar onze mening onvoldoende om de continuïteit van de activiteiten te verzekeren.

Daarom zijn wij van oordeel dat de toepassing van het continuïteitsbeginsel als essentieel onderdeel van de waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening ongepast is.

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. Wij hebben bovendien de door IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op de huidige afsluitdatum en nog niet goedgekeurd zijn op nationaal niveau. 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 afkeurend oordeel.

Kernpunten van de controle

Met uitzondering van de punt die in de sectie "Basis van het afkeurend oordeel" wordt beschreven, hebben wij vastgesteld dat er geen ander kernpunt te melden was.

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 van de jaarrekening 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 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 van de Vennootschap te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Aspecten betreffende het jaarverslag

Na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag en met uitzondering van het effect van het punt dat wordt beschreven in de sectie "Basis voor het afkeurend oordeel", 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, met uitzondering van het effect op het jaarverslag van de aangelegenheid beschreven in de sectie "Basis voor het afkeurend oordeel" geen andere 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

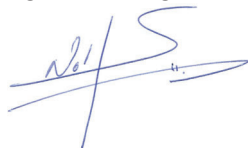
- Rekening houdend met de aangelegenheid beschreven in de sectie "Basis van het afkeurend oordeel", zijn we van oordeel dat de boekhouding niet

werd gevoerd overeenkomstig met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften.

- De resultaatverwerking, die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen.
- Onze sectie “Basis van het afkeurend oordeel” beschrijft de omstandigheden die volgens ons een geval van niet naleving van de bepalingen van het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel inhouden. Wij dienen u geen andere 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.

Zaventem, 10 mei 2022

KPMG Bedrijfsrevisoren
Commissaris
vertegenwoordigd door



Stéphane Nolf
Bedrijfsrevisor

Digitally signed by
Stéphane Nolf
(Authentication)

NAT.	Datum neerlegging	BE 0836.324.003	91	9	EUR	
NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	E.	D.	VOL-inst 1.1

JAARREKENING IN DUIZENDEN EURO'S

Naam: NewB

Rechtsvorm: Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

Adres: Kruidtuinstraat

Nr. 75 Bus:

Postnummer: 1210

Gemeente: Sint-Joost-ten-Node

Land: België

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van

Brussel, Nederlands

Internetadres*: <http://www.newb.coop>

Ondernemingsnummer **BE 0836.324.003**

Datum **24/02/2020** van de neerlegging van de oprichtingsakte OF van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

JAARREKENING in duizenden euro's goedgekeurd door de algemene vergadering van

12/6/2021

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van

1/1/2020

tot **31/12/2020**

Vorig boekjaar van

1/1/2019

tot **31/12/2019**

De bedragen van het vorige boekjaar

zijn

identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.

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

Bernard BAYOT Terhulpensesteenweg 362, 1170 Brussel, België	Voorzitter van de Raad van Bestuur 06/05/2011 - 20/11/2026
Thierry Smets Allée de l'Aulnaie 4, 1300 Waver, België	Afgevaardigd-bestuurder 21/11/2020 - 20/11/2026
André JANMART Rue Haie Minée 21, 6921 Chanly, België	Bestuurder 10/06/2017 - 09/06/2023
François LEVIE Rue des Bruyères 6, 6110 Montigny-le-Tilleul, België	Bestuurder 06/05/2011 - 10/06/2022
Felipe VAN KEIRSBILCK Monrosestraat 80, 1030 Schaarbeek, België	Bestuurder 06/05/2011 - 10/06/2022
Jean-Christophe VANHUYSE Prinsedal 12, 1950 Kraainem, België	Bestuurder 08/06/2019 - 30/04/2021
Laurence MAY Kernstraat 31; 1000 Brussel, België	Bestuurder 08/06/2019 - 07/06/2025
Christel DROOGMANS Eléonorelaan 33, 1150 Sint-Pieters-Woluwe, België	Bestuurder 08/06/2019 - 07/06/2025
Anne FILY Hertogstraat 81, bus 1, 1000 Brussel, België	Bestuurder 08/06/2019 - 07/06/2025

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening:

Totaal aantal neergelegde bladen: 91 Nummers van de secties van het standaardmodel die

niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn:

3bis;3bis(2);5.2;5.3.1;5.3.2;5.3.3;5.4.1;5.4.2;5.5.1;5.5.2;5.5.3;5.5.4;5.5.5;5.5.6;5.6.1;5.6.2;5.7.2;5.7.3;5.8.1;5.8.4;5.8.6;5.11;5.13;5.16;5.17;5.17(2);5.20;5.21.1;5.21.2;5.21.3;5.21.4;5.28.1;5.28.2;5.30;5.31;5.32.2

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

(*) Facultatieve vermelding.

(**) Schrappen wat niet van toepassing is.

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

Valérie DEL RE Woutersstraat 40, 3500 Hasselt, België	Bestuurder 08/06/2019 - 07/06/2025
Koen DE VIDTS Hasselbergstraat 24, 1860 Meise, België	Bestuurder 08/06/2019 - 07/06/2025
Frans VANDEKERCKHOVE Kortrijksesteenweg 1010 bus 401, 9000 Gent, België	Bestuurder 28/09/2019 - 27/09/2025
Tom OLINGER Brugmannlaan 262, 1180 Ukkel, België	Afgevaardigd-bestuurder 10/06/2017 - 27/10/2020
Tom OLINGER Brugmannlaan 262, 1180 Ukkel, België	Bestuurder 21/11/2020 - 20/11/2026
KPMG Bedrijfsrevisoren BV Commissaris - Erkend revisor Luchthaven Brussel Nationaal 1K, B-1930 Zaventem vertegenwoordigd door Stéphane Nolf Bedrijfsrevisor / Partner	Commissaris 29/06/2020 - 10/06/2023

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 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 (2),
- B. Het opstellen van de jaarrekening (2),
- 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	Lidmaatschapsnr	Aard van de opdracht (A, B, C en/of D)
Boekhoudkantoor Q-bus cvba Nr.: BE 0475.877.347 Grote Steenweg 110, 2600 Berchem (Antwerpen), België	70108566	A

(1) Schrappen wat niet van toepassing is.

(2) Facultatieve vermelding.

BALANS NA WINSTVERDELING

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA			
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten	10100	250	
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier	10200		
III. Vorderingen op kredietinstellingen	5.1 10300	30,434	36,421
A. Onmiddellijk opvraagbaar	10310	18,934	36,421
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)	10320	11,500	
IV. Vorderingen op cliënten	5.2 10400		
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	5.3 10500		
A. Van publiekrechtelijke emittenten	10510		
B. Van andere emittenten	10520		
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	5.4 10600		
VII. Financiële vaste activa	5.5 / 5.6.1 10700		
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	10710		
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	10720		
C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	10730		
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	10740		
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	5.7 10800	2,284	631
IX. Materiële vaste activa	5.8 10900	67	5
X. Eigen aandelen	11000		
XI. Overige activa	5.9 11100	418	235
XII. Overlopende rekeningen	5.10 11200	269	16
TOTAAL VAN DE ACTIVA	19900	33,722	37,308

POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING

I. Eventuele passiva

- A. Niet-genocieerde accepten
- B. Kredietvervangende borgtochten
- C. Overige borgtochten
- D. Documentaire kredieten
- E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden

II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico

- A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking
- B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden
- C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen
- D. Verplichtingen tot vaste opneming en plaatsing van effecten
- E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie

III. Aan de instelling toevertrouwde waarden

- A. Waarden gehouden onder fiducieregeling
- B. Open bewaring en gelijkgestelde

IV. Te storten op aandelen

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
5.22	30100		
	30110		
	30120		
	30130		
	30140		
5.22/ 5.24	30150		
	30200		
	30210		
	30220		
	30230		
	30240		
	30250		
	30300		
	30310		
	30320		
	30400		

RESULTATENREKENING (IN STAFFELVORM)

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	40100		2
A. Waaronder: uit vastrentende effecten	40110		
II. Rentekosten en soortgelijke kosten	40200	83	
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	40300		
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	40310		
B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	40320		
C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	40330		
D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	40340		
IV. Ontvangen provisies	40400	110	90
A. Makelaars- en commissielonen	40410		
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring	40420		
C. Overige ontvangen provisies	40430	110	90
V. Betaalde provisies	40500	1	
VI. Winst (Verlies) uit financiële transacties (+)/(-)	40600		
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten	40610		
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten	40620		
VII. Algemene administratieve kosten	40700	4,331	3,491
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	40710	1,269	912
B. Overige administratieve kosten	40720	3,062	2,579
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	40800	234	319
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)	40900		
X. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)	41000		
XI. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": bestedingen (terugnemingen) (+)/(-)	41100		
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"	41200		
XIII. Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's (+)/(-)	41300		
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	41400	42	7
XV. Overige bedrijfskosten	41500	255	288
XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting (+)/(-)	41600	-4,752	-3,999

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten	41700		
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa	41710		
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa	41720		
C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten	41730		
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	41740		
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	41750		
5.25	41800	126	10
XVIII. Uitzonderlijke kosten	41810	126	
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	41820		
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa	41830		
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen) (+)/(-)	41840		
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	41850		10
E. Andere uitzonderlijke kosten			
5.25			
XIX. Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting (+)/(-)	41910	-4,878	-4,009
XIXbis.A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen	41921		
B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen	41922		
XX. Belastingen op het resultaat (+)/(-)	42000		
A. Belastingen	42010		
B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen	42020		
5.26	42100	-4,878	-4,009
XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar (+)/(-)			
XXII. Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves (+)/(-)	42200		
XXIII. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)	42300	-4,878	-4,009

RESULTAATVERWERKING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) (+)/(-)	49100	-18,426	-13,573
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)	(42300)	-4,878	-4,009
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar (+)/(-)	(21300P)	-13,548	-9,564
B. Onttrekking aan het eigen vermogen	49200		
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49210		
2. Aan de reserves	49220		
C. Toevoeging aan het eigen vermogen	49300		
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49310		
2. Aan de wettelijke reserve	49320		
3. Aan de overige reserves	49330		
D. Over te dragen winst (verlies) (+)/(-)	49400	-18,412	-13,548
E. Tussenkost van de vennoten in het verlies	49500	14	25
F. Uit te keren winst	49600		
1. Vergoeding van het kapitaal	49610		
2. Bestuurders of zaakvoerders	49620		
3. Andere rechthebbenden	49630		

TOELICHTING

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

A. Opgave van de post in zijn geheel

1. Vorderingen op verbonden ondernemingen
2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat
3. Achtergestelde vorderingen

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
2. Uitsplitsing van de overige vorderingen (op termijn of met opzegging) naar hun resterende looptijd
 - a. Van hoogstens drie maanden
 - b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar
 - c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar
 - d. Van meer dan vijf jaar
 - e. Met onbepaalde looptijd

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10300)	30,434	36,421
50101		
50102		
50103		
(10320)	11,500	
50104		
50105	11,500	
50106		
50107		
50108		
50109		

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

A. oprichtingskosten

1. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

2. Mutaties tijdens het boekjaar

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

3. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

4. Waarvan

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

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

D. OVERIGE IMMATERIËLE VASTE ACTIVA**1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar****2. Mutaties tijdens het boekjaar**

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

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar****5. Mutaties tijdens het boekjaar**

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

6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar**7. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50738P	xxxxxxxxxxxxxx	1,612
50734	1,956	
50735	2,259	
50736	303	
50737		
50738	3,568	
50745P	xxxxxxxxxxxxxx	981
50739	303	
50740	383	
50741	80	
50742		
50743		
50744		
50745	1,284	
50746	2,284	

B. INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)

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

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

4. Meerwaarden per einde van het boekjaar

5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)

- a. Geboekt
- b. Verworven van derden
- c. Afgeboekt
- d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

6. Meerwaarden per einde van het boekjaar

7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)

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

9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50824P	xxxxxxxxxxxxxx	50
50820	42	
50821	42	
50822		
50823		
50824	92	
50830P	xxxxxxxxxxxxxx	
50825		
50826		
50827		
50828		
50829		
50830		
50837P	xxxxxxxxxxxxxx	46
50831	9	
50832	9	
50833		
50834		
50835		
50836		
50837	55	
50838	37	

C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50843P	xxxxxxxxxxxxxx	

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 (+)/(-)

50839	13	
50840	13	
50841		
50842		

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50843	13	
-------	----	--

4. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50849P	xxxxxxxxxxxxxx	
--------	----------------	--

5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)

- a. Geboekt
- b. Verworven van derden
- c. Afgeboekt
- d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

50844		
50845		
50846		
50847		
50848		

6. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50849		
-------	--	--

7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50856P	xxxxxxxxxxxxxx	
--------	----------------	--

8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)

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

50850		
50851		
50852		
50853		
50854		
50855		

9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50856		
-------	--	--

10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

50857	13	
-------	----	--

E. OVERIGE MATERIËLE VASTE ACTIVA

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50884P	xxxxxxxxxxxxxx	

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 (+)/(-)

50880	17	
50881	17	
50882		
50883		

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50884	17	
-------	----	--

4. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50890P	xxxxxxxxxxxxxx	
--------	----------------	--

5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)

- a. Geboekt
- b. Verworven van derden
- c. Afgeboekt
- d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

50885		
50886		
50887		
50888		
50889		

6. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50890		
-------	--	--

7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50897P	xxxxxxxxxxxxxx	
--------	----------------	--

8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)

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

50891		
50892		
50893		
50894		
50895		
50896		

9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50897		
-------	--	--

10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

50898	17	
-------	----	--

IX. OVERIGE ACTIVA (actiefpost XI)

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

Lopende rekening bij de BTW administratie

* Andere

Boekjaar
387
31

X. OVERLOPENDE REKENINGEN (actiefpost XII)

1. Over te dragen kosten
2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	269
51002	

X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËTENGELDEN

Totaal

Codes	Boekjaar
51003	

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

- 1. Schulden bij verbonden ondernemingen**
- 2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat**
- 3. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar hun resterende looptijd**
 - a. Onmiddellijk opvraagbaar
 - b. Van hoogstens drie maanden
 - c. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar
 - d. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar
 - e. Van meer dan vijf jaar
 - f. Met onbepaalde looptijd
- 4. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar de aard van de schuldeisers**
 - a. Schulden bij de overheid
 - b. Schulden bij particulieren
 - c. Schulden bij ondernemingen
- 5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten**
 - a. Uit België
 - b. Uit het buitenland

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51201		
51202		
51203	637	
51204		
51205		
51206		
51207		
51208		
51209		
51210	637	
51211		
51212	637	
51213		

XIV. STAAT VAN DE OVERIGE SCHULDEN (PASSIEFPOST IV)

1. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van het belastingbestuur

- a. Vervallen schulden
- b. Niet-vervallen schulden

2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid

- a. Vervallen schulden
- b. Niet-vervallen schulden

3. Belastingen

- a. Te betalen belastingen
- b. Geschatte belastingschulden

4. Overige schulden

Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

- Leveranciers en te ontvangen facturen
- Vakantiegeld
- * Andere

Codes	Boekjaar
51401	
51402	
51403	
51404	
51405	
51406	
51407	
51408	
	1,029
	139
	48

XV. OVERLOPENDE REKENINGEN (passiefpost V)

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

Codes	Boekjaar
51501	22
51502	

XVIII. STAAT VAN HET KAPITAAL EN DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR

A. Staat van het kapitaal

1. Maatschappelijk kapitaal

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
20910P	xxxxxxxxxxxxxx	15,284
(20910)	50,259	

- c. Wijzigingen tijdens het boekjaar
 - Aandelen A
 - Aandelen B
 - Aandelen C

Codes	Bedragen	* Aantal aandelen
	1,280	640
	31,495	1,574,759
	2,200	11
	1,856	928
	36,203	1,810,166
	12,200	61
51801	xxxxxxxxxxxxxx	
51802	xxxxxxxxxxxxxx	1.811.155

- d. Samenstelling van het kapitaal
- e. Soorten aandelen
 - Aandelen A
 - Aandelen B
 - Aandelen C

- f. Aandelen op naam
- g. Aandelen aan toonder en/of gedematerialiseerde aandelen

2. Niet-gestort kapitaal

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

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

3. Eigen aandelen

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

4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen

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

5. Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal

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

6. Aandelen buiten kapitaal

a. Verdeling

- * Aantal aandelen
- * Daaraan verbonden stemrecht

b. Uitsplitsing volgens de aandeelhouders

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

Codes	Boekjaar
51815	
51816	
51817	
51818	

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

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

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

2. Totaal passief

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

Codes	Boekjaar
51901	33,722
51902	
51903	33,722
51904	

XXII. STAAT VAN DE EVENTUELE PASSIVA EN VAN DE VERPLICHTINGEN MET EEN POTENTIEEL KREDIETRISICO (POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING I EN II)

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 XV VAN DE RESULTATENREKENING)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Uitsplitsing van de bedrijfsopbrengsten volgens hun oorsprong			
a. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	(40100)		2
* Belgische vestigingen	52301		2
* Buitenlandse vestigingen	52302		
b. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: aandelen en andere niet-vastrentende effecten	(40310)		
* Belgische vestigingen	52303		
* Buitenlandse vestigingen	52304		
c. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in verbonden ondernemingen	(40320)		
* Belgische vestigingen	52305		
* Buitenlandse vestigingen	52306		
d. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	(40330)		
* Belgische vestigingen	52307		
* Buitenlandse vestigingen	52308		
e. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	(40340)		
* Belgische vestigingen	52309		
* Buitenlandse vestigingen	52310		
f. Ontvangen provisies	(40400)	110	90
* Belgische vestigingen	52311	110	90
* Buitenlandse vestigingen	52312		
g. Winst uit financiële transacties	(40600)		
* Belgische vestigingen	52313		
* Buitenlandse vestigingen	52314		
h. Overige bedrijfsopbrengsten	(41400)	42	7
* Belgische vestigingen	52315	42	7
* Buitenlandse vestigingen	52316		
2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister			
a. Totaal aantal op de afsluitingsdatum	52317	21	12
b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten	52318	15	13
* Directiepersoneel	52319		
* Bedienden	52320	15	13
* Arbeiders	52321		
* Andere	52322		
c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	52323	27	23
3. Personeelskosten			
a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	52324	967	705
b. Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen	52325	238	177
c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	52326	6	4
d. Andere personeelskosten	52327	58	27
e. Ouderdoms- en overlevingspensioenen	52328		
4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen			
a. Toevoegingen (+)	52329		
b. Bestedingen en terugnemingen (-)	52330		

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
5. Uitsplitsing van de overige bedrijfsopbrengsten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt			
Overige opbrengsten		42	7
6. Overige bedrijfskosten			
a. Bedrijfsbelastingen en -taksen	52331	254	287
b. Andere	52332	2	1
c. Uitsplitsing van de overige bedrijfskosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt			
7. Bedrijfsopbrengsten met betrekking tot verbonden ondernemingen	52333		
8. Bedrijfskosten met betrekking tot verbonden ondernemingen	52334		

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

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

1. Verrichtingen op effecten

a. Termijnaankopen en -verkopen van effecten en waardepapier

* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen

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

3. Verrichtingen op andere financiële instrumenten

Termijnrenteverrichtingen (nominaal/notioneel refertebedrag)

a. Rentswap-overeenkomsten

* Waarvan niet als dekking bestemde verrichtingen

b. Interest-future-verrichtingen

* 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

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

Codes	Boekjaar
52401	
52402	
52403	
52404	
52405	
52406	
52407	
52408	
52409	
52410	
52411	
52412	
52413	
52414	
52415	
52416	
52417	
52418	
52419	
52420	
52421	
52422	
52423	
52424	
52425	
52426	

B. BECIJFERING VAN DE IMPACT OP DE RESULTATEN VAN EEN DEROGATIE OP DE WAARDERINGSREGEL VAN ARTIKEL 36BIS, § 2 MET BETREKKING TOT DE TERMIJNRETEVERRICHTINGEN**1. Termijnrentevoerrichtingen in het kader van het thesauriebeheer**

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

2. Termijnrentevoerrichtingen in het kader van het ALM-beheer

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

3. Niet-risicoreducerende termijnrentevoerrichtingen (LOCOM)

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

Codes	Boekjaar
52427	
52428	
52429	
52430	
52431	
52432	

XXV. UITZONDERLIJKE RESULTATEN

1. Meerwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen
2. Minderwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen
3. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke opbrengsten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

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

Codes	Boekjaar
52501	
52502	

XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT

1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar

- a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen
- b. Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen
- c. Geraamde belastingssupplementen

2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren

- a. Verschuldigde of betaalde belastingssupplementen
- b. Geraamde belastingssupplementen of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd

3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst vóór belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst

Codes	Boekjaar
52601	
52602	
52603	
52604	
52605	
52606	
52607	

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

5. Bronnen van belastinglatenties

- a. Actieve latencies
 - * Gecumuleerde fiscale verliezen die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten
 - * Andere actieve latencies

- b. Passieve latencies
 - * Uitsplitsing van de passieve latencies

Codes	Boekjaar
52608	18,292
52609	18,292
52610	

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

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

2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als

- a. Bedrijfsvoorheffing
- b. Roerende voorheffing

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52701	840	468
52702	453	281
52703	241	171
52704		

XXIX. FINANCIËLE BETREKKINGEN MET

A. Bestuurders en zaakvoerders, natuurlijke of rechtspersonen die de instelling rechtstreeks of onrechtstreeks controleren zonder verbonden ondernemingen te zijn, of andere ondernemingen die door deze personen rechtstreeks of onrechtstreeks gecontroleerd worden**1. Uitstaande vorderingen op deze personen**

a. Voornaamste voorwaarden betreffende de uitstaande vorderingen (tarieven en duur inbegrepen)

b. Eventueel terugbetaald bedrag of bedrag waarvan is afgezien

2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel

a. Voornaamste voorwaarden van de toegestane waarborgen

3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel

a. Voornaamste voorwaarden van deze verplichtingen

4. Rechtstreekse en onrechtstreekse bezoldigingen en ten laste van de resultatenrekening toegekende pensioenen, voor zover deze vermelding niet uitsluitend of hoofdzakelijk betrekking heeft op de toestand van een enkel identificeerbaar persoon

a. Aan bestuurders en zaakvoerders

b. Aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders

Codes	Boekjaar
52901A	
52901B	
52902	
52903	
52904	462
52905	

B. De commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn)**1. Bezoldiging van de commissaris(sen)****2. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)**

a. Andere controleopdrachten

b. Belastingadviesopdrachten

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

3. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door personen met wie de commissaris(sen) verbonden is (zijn)

a. Andere controleopdrachten

b. Belastingadviesopdrachten

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

Codes	Boekjaar
52906	35
52907	
52908	
52909	
52910	
52911	
52912	60

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

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[1]~~

De instelling heeft geen geconsolideerde jaarrekening en geconsolideerd jaarverslag opgesteld, omdat zij daarvan vrijgesteld is om de volgende reden(en)[1]

De instelling controleert niet, alleen of gezamenlijk, één of meer dochterondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht[1]

~~De instelling is zelf dochteronderneming van een moederonderneming die een geconsolideerde jaarrekening, waarin haar jaarrekening door consolidatie opgenomen is, opstelt en openbaar maakt[1]~~

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

Naam, volledig adres van de zetel en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ondernemingsnummer van de moederonderneming(en) en de aanduiding of deze moederonderneming(en) een geconsolideerde jaarrekening, waarin haar jaarrekening door consolidatie opgenomen is, opstelt (opstellen) en openbaar maakt (maken)[2]:

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)[2]:

Indien de moederonderneming(en) (een) onderneming(en) naar buitenlands recht is (zijn), de plaats waar de hiervoor bedoelde geconsolideerde jaarrekening verkrijgbaar is[2]:

[1] Schrapen wat niet van toepassing is.

[2] 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.

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

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

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

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

Bedrag van de afzonderlijke activa of van passende groepen ervan

Redenen waarom de boekwaarde niet is verminderd

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

Boekwaarde	Reële waarde

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

- 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	

**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
105	13	8	18.30
110	13	8	18.30
111			
112			
113			
120	9	3	10.80
1200	6	1	6.80
1201			
1202			
1203	3	2	4.00
121	4	5	7.50
1210	1	1	1.80
1211			
1212		1	0.30
1213	3	3	5.40
130			
134	13	8	18.30
132			
133			

UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKING VAN DE INSTELLING GESTELDE PERSONEN

Tijdens het boekjaar

Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen
 Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren
 Kosten voor de instelling

Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
150		
151		
152		

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

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

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

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
205	7	4	9.10
210	7	4	9.10
211			
212			
213			

UITGETREDEN

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

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

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

Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst

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

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
305	2		2.00
310	2		2.00
311			
312			
313			
340			
341			
342			
343	2		2.00
350			

**INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS
HET BOEKJAAR**

Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

Aantal betrokken werknemers
Aantal gevolgde opleidingsuren
Nettokosten voor de instelling
 waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding
 waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen
 waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5801		5811	
5802		5812	
5803		5813	
58031		58131	
58032		58132	
58033		58133	
Totaal van de minder formele en informele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever			
5821		5831	
5822		5832	
5823		5833	
Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever			
5841	5.00	5851	
5842	220.00	5852	
5843	20,735.00	5853	

Aantal betrokken werknemers
Aantal gevolgde opleidingsuren
Nettokosten voor de instelling

WAARDERINGSREGELS

Cf Appendix - Waarderingsregels

Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

Cf Appendix - Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

VERSLAG VAN DE COMMISSARISSEN

Cf Appendix - Verslag van de Commissarissen

Appendix Waarderingsregels



WE CHANGE
BANKING
FOR GOOD

Waarderingsregels

December 2020



Inhoudsopgave

2.1	Vorderingen op kredietinstellingen	4
2.2	Vorderingen op cliënten en andere schuldenaars.....	4
2.2.1	Algemeen.....	4
2.2.2	Risico's met onzeker verloop.....	4
2.2.3	Risico's met een oninbaar of dubieus karakter	5
2.2.4	Gereserveerde opbrengsten.....	5
2.3	Vorzorgsfonds	5
2.3.1	Intern zekerheidsfonds.....	5
2.3.2	Fonds voor algemene bankrisico's	5
2.4	Effecten en andere roerende waarden.....	6
2.4.1	Effecten die tot de beleggingsportefeuille van de bank behoren	6
2.4.2	Effecten die tot de handelsportefeuille van de bank behoren	7
2.5	Vaste activa	8
2.5.1	Financiële vaste activa	8
2.5.2	Materiële vaste activa	9
2.5.3	Oprichtingskosten.....	10
2.5.4	Immateriële vaste activa	10
2.6	Vorzieningen voor risico's en kosten	11
2.7	Financiële instrumenten	11
2.7.1	Als dekking bestemde verrichtingen	11
2.7.2	Tradingverrichtingen	11
2.8	Omrekening van de deviezen	12



Status en versie

Version date	Version	Description of changes	Changed by	Approved by + date
10/12/2020	1.00	Voorlopige basisversie	MMB JCV	Versie goed te keuren in het kader van de goedkeuring van de jaarrekening 2020

De waarderingsregels worden beheerd door de raad van bestuur en worden één keer per jaar herzien en goedgekeurd door de algemene vergadering in het kader van de goedkeuring van de jaarrekening



1 Algemene principes - Reglementair kader

De boekhouding wordt gevoerd in naleving van de bepalingen van artikel 82 tot 95 van Boek III van het Wetboek van economisch recht (ter vervanging van de wet van 17 juli 1975) betreffende de boekhouding en de jaarrekening van ondernemingen.

De waarderingsregels worden opgesteld conform de bepalingen van het koninklijk besluit van 23 september 1992 inzake de jaarrekeningen van kredietinstellingen.

Indien de onderstaande waarderingsregels niet voldoende duidelijkheid bieden, moet naar dat koninklijk besluit worden verwezen.

In de zin van artikel 33 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 wordt de aanschaffingswaarde van activa met gelijke technische of juridische kenmerken bepaald op hun gewogen gemiddelde prijs.

De belangrijkste basisprincipes waarop deze waarderingsregels gebaseerd zijn, zijn:

- Het getrouwe beeld;
- De voorzichtigheid, de oprechtheid en de goede trouw;
- De permanentie.

Tenzij anders vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd tegen hun nominale waarde.

2 Regels in detail

2.1 Vorderingen op kredietinstellingen

Vorderingen die bestaan uit deposito's of voorschotten die niet belichaamd zijn door waarden of effecten die verhandelbaar zijn bij kredietinstellingen, worden gewaardeerd voor het bedrag dat aan die kredietinstellingen ter beschikking wordt gesteld.

2.2 Vorderingen op cliënten en andere schuldenaars

2.2.1 Algemeen

Vorderingen op cliënten en andere schuldenaars worden gewaardeerd voor het bedrag van de fondsen dat aan de schuldenaar ter beschikking wordt gesteld, verminderd met de gedane terugbetalingen en de desbetreffende waardeverminderingen.

Voor vorderingen die volledig of gedeeltelijk onzeker of dubieus zijn, worden de nodige waardeverminderingen geboekt op basis van een objectieve en individuele beoordeling van het risico. Daarbij wordt rekening gehouden met de situatie van de schuldenaar en de waarde van de ontvangen waarborgen.

De waardeverminderingen worden volledig of gedeeltelijk teruggenomen wanneer het risico verdwijnt of verkleint.

Er wordt een onderscheid gemaakt naargelang de ernst van de moeilijkheden van de tegenpartij met betrekking tot het handelsrisico:

2.2.2 Risico's met onzeker verloop

Wat betreft de risico's met onzeker verloop in de zin van artikel 35 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden waardeverminderingen genoteerd ten bedrage van het deel van de vordering



waarvoor is vastgesteld dat de tegenpartijen moeilijkheden ondervinden of zullen ondervinden om hun verbintenissen na te komen, maar waarvan de ongeschiktheid tot invordering van de vorderingen niet is vastgesteld.

2.2.3 Risico's met een oninbaar of dubieus karakter

Wat betreft de risico's met een oninbaar of dubieus karakter in de zin van artikel 35 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden inventariscorrecties genoteerd ten bedrage van het deel waarvoor er geen zekerheid van invordering is van de vorderingen, op basis van objectieve gegevens, en na aftrek van de correcte gewaardeerde ontvangsten waarborgen.

Vorderingen die definitief oninbaar zijn geworden, worden geannuleerd en de waardeverminderingen tegengeboekt.

2.2.4 Gereserveerde opbrengsten

De oninbare interesten en kosten en die waarvan de inning onzeker is, worden niet opgenomen in het resultaat en worden gereserveerd op de actiefzijde van de balans.

2.3 Voorzorgsfonds

Onverminderd de inventariscorrecties die werden aangebracht in toepassing van de voorgaande regels, kan de bank, overeenkomstig artikel 35bis van het koninklijk besluit van 23 september 1992, een voorzorgsfonds opnemen voor eventuele toekomstige risico's, die door hun aard verbonden zijn met de bedrijfsuitoefening van een kredietinstelling.

Het voorzorgsfonds bestaat uit twee afzonderlijke fondsen:

- Het interne zekerheidsfonds, enerzijds;
- Het fonds voor algemene bankrisico's, anderzijds.

Overeenkomstig artikel 35bis §1 derde lid moet iedere afwijking van die regels en de eventuele aanpassing ervan worden vermeld en gemotiveerd in de bijlage bij de jaarrekening.

De raad van bestuur bepaalt de modaliteiten voor dotatie aan de voorzorgsfondsen die bedoeld zijn om de solvabiliteit van de bank te beschermen tegen de latente risico's die eigen zijn aan haar activiteiten.

2.3.1 Intern zekerheidsfonds

Er wordt een intern zekerheidsfonds opgebouwd door inhouding op de resultatenrekening. De raad van bestuur van de bank behoudt zich het recht voor om het bedrag van het interne zekerheidsfonds vast te leggen op 1% van de gecumuleerde waarde van de vorderingen aan cliënten en de vorderingen aan kredietinstellingen, na het opleggen van inventariscorrecties, overeenkomstig de bepalingen van artikel 35bis §1 vijfde lid van het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen.

2.3.2 Fonds voor algemene bankrisico's

Er kan een fonds voor algemene bankrisico's worden opgebouwd door inhouding op de resultatenrekening.



2.4 Effecten en andere roerende waarden

Effecten en andere roerende waarden worden geregistreerd volgens hun aanschaffingswaarde.

Voor de effecten die geen financiële vaste activa vormen, wordt een onderscheid gemaakt al naargelang de effecten tot de beleggingsportefeuille of de handelsportefeuille van de bank behoren.

2.4.1 Effecten die tot de beleggingsportefeuille van de bank behoren

2.4.1.1 Obligaties en andere vastrentende effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde, met uitsluiting van eventuele intekenprovisies, die ten laste worden genomen tijdens het boekjaar waarin ze zijn gemaakt.

De **vastrentende effecten** worden gewaardeerd op basis van hun actuariële rendement, dat wil zeggen hun aanschaffingswaarde, verminderd of verhoogd met de reeds verlopen quotiteit van de agio of disagio ten opzichte van hun terugbetalingswaarde op vervalddag.

Het verschil tussen de aanschaffingswaarde en de terugbetalingswaarde wordt 'pro rata temporis' in het resultaat opgenomen op de nog resterende looptijd van de effecten. Dat verschil wordt beschouwd als interesten op die effecten.

Voor **vastrentende effecten** die behoren tot de beleggingsportefeuille, maar die per definitie niet in aanmerking komen voor waardering op basis van hun actuariële rendement, worden waardeverminderingen aangelegd in geval van duurzame minderwaarde of ontwaarding. Voor effecten van eeuwigdurende leningen wordt het verschil tussen de aanschaffingswaarde en hun lagere marktwaarde beschouwd als een duurzaam waardeverlies. Die effecten worden dus gewaardeerd volgens artikel 35ter §6 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De waarderingsregels van **gestructureerde producten** worden als volgt samengevat:

- Indien tijdens het boekjaar geen enkele verlaging van de rating ('downgrade') heeft plaatsgevonden, blijven de effecten gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde.
- Indien een 'downgrade' heeft plaatsgevonden, maar de effecten boven het 'Investment Grade'-niveau blijven, wordt geen enkele waardevermindering doorgevoerd.
- Indien tijdens het boekjaar een 'downgrade' plaatsvindt onder het 'Investment Grade'-niveau, wordt, rekening houdend met de verslechtering van het kredietrisico, een waardevermindering post per post genoteerd en naar behoren gedocumenteerd.
- In geval van 'upgrade' van de rating blijven de effecten geboekt tegen hun aanschaffingswaarde.

De **roerende waarden van de beleggingsportefeuille die een 'liquiditeitssteun' vormen**, worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum indien ze lager is dan de waarde verkregen door toepassing van de in de vorige alinea's bedoelde regels.

Er worden waardeverminderingen doorgevoerd op de waarden waarvan de terugbetaling op de vervalddag onzeker is of in gevaar wordt gebracht.

De meer- en minderwaarden die voortvloeien uit de verkoop van roerende waarden vóór de vervalddatum worden opgenomen in het resultaat van het boekjaar waarin ze werden gerealiseerd.

De bank behoudt zich echter het recht voor om **arbitrageverrichtingen** te doen in de zin van artikel 35ter §5 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.



In dat geval worden de meer- en minderwaarden gespreid opgenomen in het resultaat, samen met de toekomstige opbrengsten uit de arbitrage.

Met arbitrageverrichting wordt bedoeld elke gecombineerde aan- en verkoopverrichting van vastrentende beleggingseffecten in een vrij korte periode die leidt tot een reële verbetering van het rendement van de vastrentende beleggingseffecten.

De bank kan voor die verrichtingen een waarderingsmethode toepassen waarin de meer- en minderwaarden die voortvloeien uit de verkoop van vastrentende beleggingseffecten in het kader van arbitrageverrichtingen, gespreid worden opgenomen in de resultaten, samen met de toekomstige opbrengsten uit de arbitrage.

In dat geval worden de meer- of minderwaarden in de resultatenrekening tegengeboekt en in afwachting van hun toerekening opgenomen in de rekeningen waarin de gekochte effecten zijn geboekt. De betrokken meer- en minderwaarden worden op basis van het constante reële jaarlijkse rendement toegerekend aan de renteopbrengsten van vastrentende effecten, over de periode die loopt tot de dichtstbijzijnde vervaldag van de verkochte of gekochte effecten. Bij een latere verkoop van de gekochte effecten moet het resterende bedrag van de correctierekening integraal worden verwerkt in de resultaten van het boekjaar waarin die verkoop heeft plaatsgehad, tenzij de verkoop geschiedt in het kader van een nieuwe arbitrage. In dat geval mag het resterende bedrag gespreid in het resultaat worden opgenomen, samen met de inkomsten uit de nieuwe arbitrageverrichting, voor zover daardoor de oorspronkelijke periode van verwerking in de resultatenrekening niet wordt verlengd.

Indien het ontvangen nettobedrag uit de verkoop groter is dan het bestede bedrag voor de aankoop, inclusief de bijkomende kosten, dan wordt de meer- of minderwaarde, naar verhouding van het verschil tussen de verkoop- en aankoopbedragen, in het resultaat opgenomen.

Iedere arbitrageverrichting is vermeld in de bijlagen bij de jaarrekening.

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.

2.4.1.2 Aandelen en andere niet-vastrentende effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde of hun realisatiewaarde indien de laatste lager is op balansdatum ('lower of cost or market') overeenkomstig artikel 35ter §3 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De bijkomende aanschaffingskosten worden opgenomen in de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.

2.4.2 Effecten die tot de handelsportefeuille van de bank behoren

Effecten die tot de handelsportefeuille behoren, zijn vastrentende effecten en niet-vastrentende effecten verworven in het kader van een uitgifte met het doel ze bij derden te plaatsen, alsook de effecten die anderszins zijn verworven met de bedoeling ze door te verkopen, om redenen van hun rendement op korte termijn, normaal gezien niet langer dan zes maanden en voor effecten op vaste termijn, korter dan de resterende looptijd van de betrokken effecten (artikel 35ter §1).

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.



2.4.2.1 Obligaties en andere vastrentende effecten

De roerende waarden waarvoor een liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum.

De roerende waarden waarvoor geen liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde of hun marktwaarde op balansdatum indien die laatste waarde lager is dan hun aanschaffingswaarde ('lower of cost or market').

Er worden waardeverminderingen doorgevoerd op de waarden waarvan de terugbetaling op de vervaldag onzeker is of in gevaar wordt gebracht.

De bijkomende aanschaffingskosten worden opgenomen in de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.

2.4.2.2 Aandelen of andere niet-vastrentende effecten

Effecten waarvoor een liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum.

De roerende waarden waarvoor geen liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde of hun marktwaarde op balansdatum indien die laatste waarde lager is dan hun aanschaffingswaarde ('lower of cost or market').

De bijkomende aanschaffingskosten worden opgenomen in de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.

2.5 Vaste activa

2.5.1 Financiële vaste activa

De financiële vaste activa worden geboekt tegen hun aanschaffingswaarde. Op de deelnemingen en de aandelen die in de post 'Financiële vaste activa' zijn opgenomen, worden waardeverminderingen toegepast in geval van duurzame minderwaarde of waardeverlies, wat moet blijken uit de positie, de rendabiliteit of de vooruitzichten van de vennootschap waarin de deelnemingen of de aandelen worden gehouden. De boekwaarde van de deelnemingen of aandelen zal worden verminderd a rato van de minderwaarden die een duurzaam karakter vertonen.

De waardeverminderingen op die financiële vaste activa worden in voorkomend geval opgenomen in de resultatenrekening in geval van gunstige evolutie.

De financiële vaste activa kunnen worden geherwaardeerd conform artikel 34 van het koninklijk besluit van 23 september 1992. In dat geval worden de geboekte meerwaarden rechtstreeks toegerekend aan passiefpost XI 'Herwaarderingsmeerwaarden' en worden ze daar behouden zolang de goederen



waarop zij betrekking hebben, niet werden gerealiseerd.

De bijkomende kosten met betrekking tot de aanschaf van financiële vaste activa worden ten laste genomen in het boekjaar waarin ze gemaakt zijn.

2.5.2 Materiële vaste activa

De materiële vaste activa met beperkte gebruiksduur worden lineair afgeschreven zoals hierna vermeld:

1. Voor materiële vaste activa waarvan het gebruikt beperkt is in de tijd worden de afschrijvingen toegepast volgens de lineaire methode en beginnen ze in het jaar van de toerekening en worden ze berekend per volledig jaar. Ze worden voor het eerst toegepast in het jaar van de aankoop van de vaste activa en voor de laatste keer in het jaar dat voorafgaat aan de uittreding.
2. Het totaalbedrag van de bijkomende kosten (niet-terugvorderbare btw, erelonen ...) bij de aankoop prijs wordt op dezelfde manier afgeschreven als het hoofdbedrag van de beleggings- of vervaardigingswaarde van de betrokken vaste activa. Concreet gaan die bijkomende kosten hetzelfde afschrijvingsplan volgen als het hoofdgoed waarop ze betrekking hebben.

De toegepaste afschrijvingsvoeten (in aantal jaren) zien er als volgt uit:

	Op aanschaffingswaarde of vervaardigingsprijs
Gronden	Niet afgeschreven
Gebouwen	33 jaar
Inrichtingswerken	10 jaar
Installaties en machines	5 tot 10 jaar
Meubilair	5 tot 10 jaar
Nieuw rollend materieel	5 jaar
Tweedehands rollend materieel	3 tot 5 jaar
Informatica-uitrusting	3 tot 5 jaar
Materiaal in leasing	Duur van de overeenkomst
Inrichtingskosten van gehuurde gebouwen en uitrustingen	Duur van het huurcontract of bij gebreke daarvan, in 15 jaar
Activa in aanbouw en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet afgeschreven

De overdracht van de lopende vaste activa naar de gepaste boekhoudkundige rubriek gebeurt pas aan het einde van de werkzaamheden.

Voor de materiële vaste activa waarvan het gebruik niet beperkt is in de tijd worden waardeverminderingen toegepast in geval van duurzame ontwaarding. Ze kunnen enkel worden geherwaardeerd indien hun waarde een vaststaand en duurzaam excedent vertoont.



De materiële vaste activa die op vaststaande en duurzame wijze uitstijgen boven hun netto boekwaarde kunnen worden geherwaardeerd. De geregistreerde meerwaarde wordt afgeschreven op de resterende gebruiksduur van het betrokken actief.

2.5.3 Oprichtingskosten

De oprichtingskosten worden alleen dan onder de activa opgenomen wanneer ze niet ten laste werden genomen gedurende het boekjaar waarin ze zijn gemaakt.

De oprichtingskosten, met uitzondering van de kosten voor kapitaalverhoging, worden lineair afgeschreven over een duur van 5 jaar.

De kosten voor kapitaalverhoging worden integraal ten laste genomen door de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

2.5.4 Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa verkregen van derden of door inbreng worden op het actief geboekt ten belope van de aanschaffingswaarde, met name de aanschaffingsprijs.

Immateriële vaste activa die niet van derden zijn verkregen, worden alleen dan tegen vervaardigingsprijs op het actief geboekt wanneer die prijs niet hoger is dan een voorzichtige raming van hun gebruikswaarde of toekomstige rendement.

De immateriële vaste activa al dan niet verkregen van derden worden lineair en 'pro rata temporis' (dagbasis) afgeschreven op een duur van 5 jaar.

De kosten met betrekking tot de interne ontwikkeling van software worden geactiveerd en afgeschreven vanaf de inproductiestelling van de software.

Bijkomende of uitzonderlijke afschrijvingen worden toegepast wanneer die immateriële vaste activa verouderd zijn of bijzonder hypothetisch zijn gemaakt door onvoorziene economische factoren, zoals een bruske evolutie van de technologie van de markt.

De niet-terugvorderbare btw wordt opgenomen in de kost van de investering.

De immateriële vaste activa worden als volgt afgeschreven in aantal jaren:

	Op aanschaffingswaarde of vervaardigingsprijs
Onderzoeks- en ontwikkelingskosten	5 jaar
Concessies, octrooien, licenties, software, merken en soortgelijke rechten	5 jaar
Goodwill	5 jaar
Vooruitbetalingen op immateriële vaste activa	5 jaar

Het totaalbedrag van de bijkomende kosten (niet-terugvorderbare btw, erelonen ...) bij de aankoopprijs wordt op dezelfde manier afgeschreven als het hoofdbedrag van de investerings- of vervaardigingswaarde van de betrokken vaste activa. Concreet gaan die bijkomende kosten hetzelfde afschrijvingsplan volgen als het hoofdgoed waarop ze betrekking hebben.



2.6 Voorzieningen voor risico's en kosten

Er worden voorzieningen aangelegd om naar hun aard duidelijk omschreven verliezen of kosten te dekken die op de balansdatum waarschijnlijk of zeker zijn, maar waarvan het bedrag niet vaststaat, overeenkomstig artikel 13 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

Die betreffen met name:

- De verplichtingen voor de instelling inzake rust- en overlevingspensioenen, brugpensioenen en andere gelijkaardige pensioenen of renten;
- De grote herstellingen en onderhoudswerken;
- De verlies- of kostenrisico's die voor de bank voortvloeien uit persoonlijke of zakelijke zekerheden gesteld als waarborg voor schulden of verplichtingen van derden, uit verplichtingen tot aan- of verkoop van vaste activa, uit de uitvoering van geplaatste of ontvangen bestellingen, uit posities in deviezen, in effecten of andere financiële instrumenten, uit technische waarborgen verbonden aan reeds door de bank verrichte verkopen of diensten, uit hangende geschillen;
- De geschillen met fiscale en sociale administraties.

2.7 Financiële instrumenten

De financiële instrumenten worden opgenomen in de posten buiten-balanstelling en genoteerd voor de contractuele waarde van hun onderliggende actief.

De door die contracten gegenereerde resultaten worden anders verwerkt naargelang de aard van de verrichting.

Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op financiële instrumenten toegelaten zijn door de geschikte instanties.

2.7.1 Als dekking bestemde verrichtingen

Dat zijn de verrichtingen die bedoeld zijn als bescherming tegen de risico's op schommeling van de wisselkoers, de rentevoeten of de prijzen en die voldoen aan de voorwaarden van ofwel artikel 35quater §1, ofwel artikel 36bis §1 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De winsten en verliezen worden symmetrisch in de resultatenrekening opgenomen bij de boeking van de kosten en opbrengsten met betrekking tot de gedekte elementen om de gevolgen ervan geheel of gedeeltelijk te neutraliseren, overeenkomstig de regels bepaald in artikel 35 quater §3, artikel 36 §4 en artikel 36bis §3 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

Termijnrenteverrichtingen die niet of niet meer voldoen aan de voorwaarden om te worden beschouwd als een als dekking bestemde verrichting worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum.

2.7.2 Tradingverrichtingen

Dat zijn alle verrichtingen gesloten in het kader van een trading- of arbitrage-activiteit die geen als dekking bestemde verrichtingen zijn in de zin van het vorige lid. Die verrichtingen worden gewaardeerd tegen de marktprijs op balansdatum (Mark to Market).

Voor verrichtingen gesloten op een liquide markt in de zin van artikel 35ter §2 alinea 4: het saldo van de positieve en negatieve verschillen wordt, per type verrichting, toegerekend op de



resultatenrekening, als opbrengsten of kosten die voortvloeien uit termijnrenteverrichtingen of trading van effecten.

Voor verrichtingen gesloten op niet-liquide markten: enkel de negatieve saldi op de nettowaarde worden toegerekend op de resultatenrekening terwijl de positieve saldi op diezelfde waarde worden geboekt in de overlopende rekeningen aan passiefzijde.

2.8 Omrekening van de deviezen

Zoals bepaald in artikel 36 §1 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden de activa, passiva en verplichtingen die uitgedrukt zijn in andere deviezen dan de euro, uitgedrukt in hun respectieve deviezen met de vermelding van het devies en het oorspronkelijke bedrag, vanaf de verplichting en de terbeschikkingstelling van de fondsen.

Die bestanddelen worden gewaardeerd op basis van het bedrag ervan in het betrokken devies.

De monetaire bestanddelen uitgedrukt in een ander devies dan de euro worden vervolgens omgerekend in euro op basis van de gemiddelde koers tussen de aankoopkoers en de verkoopkoers van de laatste dag van de periode overeenkomstig artikel 36§2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De wisselverschillen die eruit voortvloeien, worden opgenomen in de resultatenrekening, voor zover er een liquide markt bestaat zoals bepaald in artikel 35ter §2 4de lid van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

Ingeval er geen liquide markt bestaat, worden de positieve omrekeningsverschillen niet opgenomen in de resultatenrekening, maar toegerekend in de overlopende rekeningen van de passiefzijde als over te dragen opbrengsten.

De materiële, immateriële en financiële vaste activa in andere deviezen dan de euro worden beschouwd als niet-monetaire posten en worden opgenomen tegen hun aanschaffingswaarde op basis van de wisselkoers van de dag van de aanschaf, onverminderd de toepassing van afschrijvingen, waardeverminderingen of herwaarderingen.

In geval van niet-monetaire bestanddelen uitgedrukt in andere deviezen dan de euro wordt het resultaat bepaald op basis van de wisselkoers op de dag van de verrichting.

Voor de niet-monetaire posten die werden gefinancierd door leningen in het overeenstemmende devies, worden de omrekeningsverschillen met betrekking tot die leningen opgenomen in de overlopende rekeningen overeenkomstig artikel 36 §9 2de lid van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

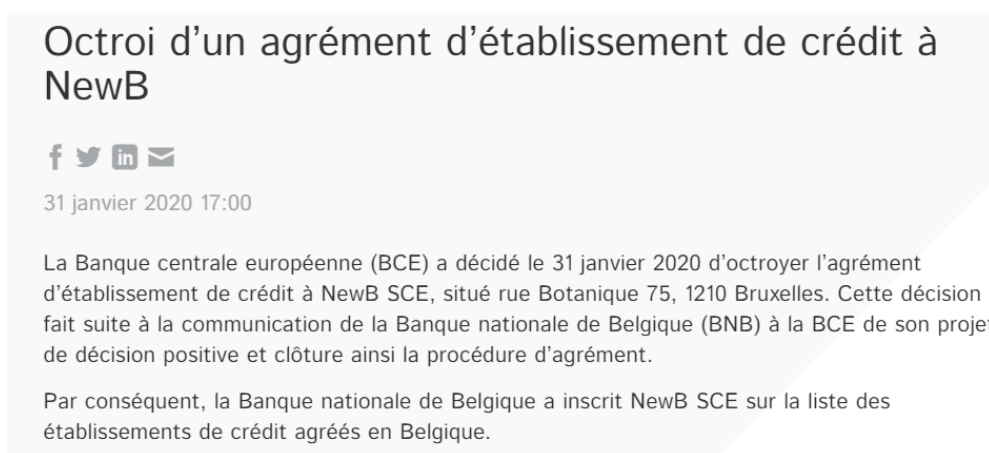
Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op financiële instrumenten toegelaten zijn door de geschikte instanties.

pendix Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

De raad van bestuur heeft vastgesteld dat de continuïteit van de coöperatie was gewaarborgd om het maatschappelijke doel te realiseren tot oprichting van een ethische en duurzame coöperatieve bank, met een volledige uitoefening van haar activiteiten, op basis van de volgende elementen:

- Verkrijgen van de banklicentie op 31 januari 2020 als gevolg van een positieve beslissing van de Europese Centrale Bank. Sindsdien is de coöperatie opgenomen in de officiële lijst van kredietinstellingen van de Nationale Bank van België, zoals blijkt uit deze screenshot van hun website.



- De start van de bankactiviteiten vanaf 10 november 2020 bij 6.500 coöperanten die kandidaat zijn om deel te nemen aan een fase van prelantering die het mogelijk maakt om de invoering van met name de digitale bankoplossing, de processen en de dagelijkse organisatie van de businesssteams te verfijnen.
- De implementatie in 'batches' van de bankactiviteiten voor al onze grootste particuliere coöperanten sinds 4 maart 2021.
- Het 'publiek' openstellen van onze bankactiviteiten, dat wil zeggen voor personen die nog geen coöperant zijn, sinds 20 april 2021.
- Een programma ter vervollediging van het oorspronkelijke aanbod (rekeningen, kredieten van het type leningen op afbetaling en elektronische betaaldiensten) dat loopt tot het einde van het boekjaar 2021, waaronder: de 'Visa-debetkaart -

Bancontact', een financieel product van het type ICB, en een basisaanbod voor professionele klanten (rekening, kaart en krediet).

- De aanwerving van een commercieel verantwoordelijke in het directiecomité om in de komende maanden de basis te leggen voor een organisatie die zorgt voor een snelle ontwikkeling en groei van de activiteiten om de tijd die nodig zal zijn om de investeringen en de bedrijfslasten te dekken, optimaal te beperken door een gepast niveau van commissie-inkomsten en interesten. De financiële evenwichtsoefening die aanvankelijk gepland was voor 2024 en verband houdt met de effectieve lancering van de bankactiviteiten (die rechtstreeks getroffen is door de coronacrisis), wordt met een jaar uitgesteld tot 2025.
- Het strikte toezicht op de begroting en een strikt toezicht op de liquiditeit waren al verschillende boekjaren van toepassing en worden voortgezet. Net als voor de vorige boekjaren zijn de rekeningen van het boekjaar waarop dit jaarverslag van toepassing is, binnen de grenzen van de door de algemene vergadering van juni 2019 gevalideerde begroting gebleven.
- Met de lancering van de activiteiten is er geen onzekerheid meer over het vermogen van de coöperatie om van a tot z een technisch geslaagde en functionele bankonderneming te ontwikkelen.
- Uiteraard moet, zoals in een vorige paragraaf vermeld, de rest van het product- en dienstenaanbod nog operationeel worden gemaakt, maar dat is het geplande vervolg van de ontwikkeling en organisatie van het bankproject dat zijn nut al heeft bewezen.

Maar de grootste onzekerheid in deze fase betreft de ontwikkeling van de activiteiten, de enige variabele die weegt op de toekomstige rentabiliteit en op het voortbestaan van NewB. Dit voornamelijk omwille van de nood aan bijkomende eigen middelen om voldoende kapitaal te hebben.

Zullen er voldoende coöperanten die hebben deelgenomen aan de kapitalisaties, ook effectief coöperant-klant worden? Zullen die coöperanten-klanten de werkingsprincipes van onze coöperatie naleven:

- Een tarifiering van de rekeningen & betaal- en debetkaartverrichtingen, die mogelijk hoger is dan bij andere marktspelers. De naleving van bepaalde

principes zoals duurzaamheid, billijkheid en sociale zin, vereist aangepaste partners en processen en een mogelijk minder optimale organisatie.

- Een zogenaamd 'bewust' en verantwoord tarievenbeleid.
- Een billijke verdeling van de kosten tussen alle gebruikers.
- Een 'rechtvaardige' prijs berekend voor elke activiteit die individueel rendabel en transparant moet zijn, dat wil zeggen zonder het onderling subsidiëren van de activiteiten zoals dat principe bestaat bij de traditionele spelers.

Zullen de behoeften van onze coöperanten-klanten eerst bij NewB worden vervuld, zodra zij hetzelfde product of dezelfde dienst aanbiedt? De enige feedback die NewB in deze fase van ontwikkeling van haar activiteiten heeft, is die van de commercialisering van de verzekeringsproducten van het type BOAR, die zeer verwijderd is van de oorspronkelijke ambities.

Dankzij de wil van een groep personen is een beweging ontstaan. Vandaag is er sprake van een volledig operationele bank. We zouden kunnen zeggen dat we het moeilijkste achter de rug hebben. Laten we ervoor zorgen dat het blijft duren en dat we in de toekomst een voorbeeld zijn voor andere gelijkaardige bewegingen om het banklandschap voorgoed te veranderen.

Recente reguleringsprognoses wijzen op een verlaagde ontwikkeling van ons eigen vermogen vanaf de eerste weken van het begrotingsjaar 2023. Die verslechtering zal sneller gebeuren dan verwacht, ook al handhaven we de veronderstellingen inzake natuurlijke herkapitalisatie. Dat heeft te maken met een voorzigtiger aanpak van de verzekeringsactiviteiten in de afgelopen twee jaar, met een verslechterd renteklimaat dat het moeilijk maakt een positieve transformatiemarge op deposito's te realiseren en met een vertraagde start van de activiteiten (gezondheids crisis). De gunstige en winstgevende effecten van de ontwikkeling van commerciële activiteiten zullen daarom te laat komen om de natuurlijke en afdoende aangroei van het eigen vermogen mogelijk te maken. Een potentieel belangrijkere kapitaalverhoging dan die welke aanvankelijk in het prospectus was voorzien, zou nodig kunnen zijn. Het precieze bedrag moet echter nog worden

bepaald en zal afhangen van de commerciële ontwikkeling in de komende jaren en van de de kapitaalbuffer (bovenop de wettelijke vereisten) die NewB zichzelf oplegt.

Rekening houdend met die elementen: 1) verkrijging van de erkenning (sinds 31/01/2020), 2) start van de bankactiviteiten (sinds 10/10/2020) 3) lancering van de nieuwe producten en bankdiensten, wordt de continuïteit van de coöperatie volledig waargenomen door de raad van bestuur. De volgende 12 maanden die volgen op de algemene vergadering zijn een nieuwe belangrijke stap in het voortbestaan van de bank.

Appendix Verslag van de Commissarissen



Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van NewB ECV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2020

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van NewB ECV (de "Vennootschap"), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2020, alsook 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 29 juni 2020, 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 2022.

Dit is het eerste boekjaar dat wij de wettelijke controle van de jaarrekening van de Vennootschap hebben uitgevoerd.

Verslag over de jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de Vennootschap over het boekjaar afgesloten op 31 december 2020 opgesteld in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel. Deze jaarrekening omvat de balans op 31 december 2020, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum evenals de toelichting. Het balanstotaal bedraagt EUR 33.722.576 en de resultatenrekening sluit af met een verlies van het boekjaar van EUR 4.878.317.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de Vennootschap per 31 december 2020, 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. Wij hebben bovendien de door IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op de huidige afsluitdatum en nog niet goedgekeurd zijn op nationaal niveau. 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.



Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van NewB ECV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2020

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.

Kernpunt 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.

Beoordeling van het bedrijfsplan opgesteld als onderdeel van de continuïteitsveronderstelling.

We verwijzen naar toelichting VOL-inst 8 asectie 'Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit' van de jaarrekening.

— Omschrijving

De Vennootschap heeft haar banklicentie in het eerste kwartaal van 2020 verkregen, maar heeft haar bankactiviteiten pas op het einde van 2020 opgestart. Als gevolg daarvan heeft de Vennootschap haar bedrijfsplan herzien, waarbij onder meer is voorzien in de noodzaak van herkapitalisatie op middellange termijn om aan de solvabiliteitsvereisten te voldoen.

Als kredietinstelling is de Vennootschap onderworpen aan wettelijke solvabiliteitsvereisten, waarvan de naleving een essentiële factor is om haar continuïteit te verzekeren. Daarnaast heeft de Vennootschap ook een solvabiliteitsoverschot vastgesteld ten opzichte van de wettelijke vereisten. De hierboven beschreven herkapitalisatie dekt de reglementaire vereisten en het door de Vennootschap vastgestelde overschot.

Wij hebben bepaald dat de kernelementen voor de beoordeling van de continuïteit van de Vennootschap bestaan uit het vermogen om haar bedrijfsplan uit te voeren en om het nodige kapitaal te verzamelen om haar solvabiliteitsratio's te behouden.

De vaststelling van het bedrijfsplan en de daaruit resulterende kapitaalbehoeften zijn gebaseerd op veronderstellingen die worden gekenmerkt door een hoog subjectief beoordelingsniveau en prognoses over de toekomstige prestaties van de Vennootschap.

Wegens het belang van deze factoren voor de beoordeling van de continuïteit en de inherente onzekerheid van financiële prognoses, beschouwen wij het toezicht op de uitvoering van het businessplan als een kernpunt van de controle.

— Onze controlewerkzaamheden



Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van NewB ECV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2020

- Beoordeling van het oordeel van het management over de continuïteit van de Vennootschap en bespreking daarvan met het management en het Audit- en Risicocomité.
- Lezing van de notulen van de vergaderingen van het Audit- en Risicocomité, de Raad van Bestuur en het Directiecomité.
- Identificatie van de belangrijkste veronderstellingen die het management heeft gehanteerd bij de herziening van het bedrijfsplan en beoordeling van de algemene redelijkheid ervan en evaluatie ervan op basis van de in het eerste kwartaal van 2021 behaalde resultaten.
- Verkrijgen van schriftelijke bevestigingen van het management over actieplannen en de haalbaarheid ervan.
- Beoordeling van de toereikendheid van de informatie in de toelichting van de jaarrekening.

Overige aangelegenheid

De jaarrekening van de Vennootschap voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2019 werd door een andere commissaris gecontroleerd die op 28 mei 2020 een oordeel zonder voorbehoud over deze jaarrekening tot uitdrukking heeft gebracht.

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



Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van NewB ECV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2020

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 van de jaarrekening 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;
- zoals vermeld in sectie "kernpunt van de controle", 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



Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van NewB ECV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2020

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 andere informatie opgenomen in het jaarrapport, 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 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, de andere informatie opgenomen in het jaarrapport, 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 van de Vennootschap te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.



Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van NewB ECV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2020

Aspecten betreffende het jaarverslag en andere informatie opgenomen in het jaarrapport

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 en de andere informatie opgenomen in het jaarrapport, zijnde:

- het speciaal verslag van de raad van bestuur van NewB SCE als Europese Coöperatieve vennootschap erkend door de nationale raad voor de coöperatie; en
- het jaarverslag 2020 van het maatschappelijk comité

een afwijking van materieel belang bevatten, hetzij informatie die onjuist vermeld is of anderszins misleidend is. In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, hebben wij 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.
- De resultaatverwerking, die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen.



Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van NewB ECV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2020

- 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.

Zaventem, 10 mei 2021

KPMG Bedrijfsrevisoren
Commissaris
vertegenwoordigd door

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Nolf S'.

Stéphane Nolf
Bedrijfsrevisor

A red digital signature mark, consisting of a stylized, looped shape.

Digitally signed by
Stéphane Nolf (Signature)

20	27/10/2020	BE 0836.324.003	55	EUR		
NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	D.	20647.00493	VKT 1.1

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

IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van de neerlegging)

Naam: **NEW B**
 Rechtsvorm: Europese vennootschap
 Adres: RUE BOTANIQUE 75 Nr: 75 Bus:
 Postnummer: 1210 Gemeente: Sint-Joost-ten-Node
 Land: België
 Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van: Brussel, nederlandstalige
 Internetadres:

Ondernemingsnummer BE 0836.324.003

Datum 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. 17-05-2011

JAARREKENING IN EURO goedgekeurd door de algemene vergadering van 13-06-2020

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 identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.

Nummers van de secties van het standaardmodel die niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn:

VKT 6.2, VKT 6.3, VKT 6.5, VKT 6.7, VKT 6.9, VKT 7.1, VKT 7.2, VKT 8, VKT 9, VKT 13, VKT 14, VKT 15, VKT 16, VKT 17, VKT 18, VKT 19

Deze jaarrekening betreft niet een vennootschap die onderworpen is aan de bepalingen van het nieuwe Wetboek van vennootschappen en verenigingen van 23 maart 2019.

Nr.	BE 0836.324.003	VKT 2.1
-----	-----------------	---------

**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

VAN KEIRSBILCK Felipe

Rue Monroe 80
1030 Schaarbeek
BELGIE

Begin van het mandaat: 06-05-2011

Bestuurder

LEVIE François

Rue des Bruyères 6
6110 Montigny-le-Tilleul
BELGIE

Begin van het mandaat: 06-05-2011

Bestuurder

BAYOT Bernard

Chaussée de la Hulpe 362
1170 Watermaal-Bosvoorde
BELGIE

Begin van het mandaat: 06-05-2011

Voorzitter van de Raad van Bestuur

BRISSAUD Olivier

Avenue Hergé 15/18
1050 Elsene
BELGIE

Begin van het mandaat: 13-12-2014

Bestuurder

DA SILVA Paula

Allée des Freesias 10
1030 Schaarbeek
BELGIE

Begin van het mandaat: 11-06-2016

Einde van het mandaat: 17-06-2019

Bestuurder

DUPIN Gilles

rue Guillaume de Machault 15
LUXEMBURG

Begin van het mandaat: 11-06-2016

Einde van het mandaat: 07-06-2019

Bestuurder

JANMART André

Rue Haie Minée 21
6921 Chanly
BELGIE

Begin van het mandaat: 10-06-2017

Bestuurder

Nr.	BE 0836.324.003		VKT 2.1
-----	-----------------	--	---------

OLINGER Thomas

Brugmannlaan 262
1180 Ukkel
BELGIE

Begin van het mandaat: 10-06-2017

Gedelegeerd bestuurder

VANHUYSSE Jean-Christophe

Val du Prince 12
1950 Kraainem
BELGIE

Begin van het mandaat: 09-06-2018

Bestuurder

POISSON Jean-Marc

Rue de Béguines 38
FRANKRIJK

Begin van het mandaat: 09-06-2018

Einde van het mandaat: 18-06-2019

Bestuurder

MAY Laurence

Rue du Pépin 31
1000 Brussel
BELGIE

Begin van het mandaat: 08-06-2019

Bestuurder

DROOGMANS Christel

Avenue Eléonore 33
1150 Sint-Pieters-Woluwe
BELGIE

Begin van het mandaat: 08-06-2019

Bestuurder

FILY Anne

Rue Ducale 81/1
1000 Brussel
BELGIE

Begin van het mandaat: 08-06-2019

Bestuurder

DEL RE Valérie

Woutersstraat 40
3500 Hasselt
BELGIE

Begin van het mandaat: 08-06-2019

Bestuurder

DE VIDTS Koen

Hasselbergstraat 24
1860 Meise
BELGIE

Begin van het mandaat: 08-06-2019

Bestuurder

VANDEKERCKHOVE Frans

Kortrijksesteenweg 1010/401
9000 Gent
BELGIE

Nr.	BE 0836.324.003		VKT 2.1
-----	-----------------	--	---------

Begin van het mandaat: 28-09-2019

Bestuurder

JEAN-LOUIS PRIGNON (A01120)

BE 0473.452.248

Rue de Chaudfontaine 13

4020 Liège

BELGIE

Commissaris

Nr.	BE 0836.324.003	VKT 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 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)
BOEKHOUDKANTOOR Q-BUS CVBA BE 0475.877.347 Grote Steenweg 110 2600 Berchem (Antwerpen) BELGIE	70108566	A B
PRIGNON Jean-Louis Bedrijfsrevisor Rue de Chaudfontaine 13 4020 Liège BELGIE	A01120	C D

* Facultatieve vermelding.

JAARREKENING

BALANS NA WINSTVERDELING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA				
OPRICHTINGSKOSTEN		20		
VASTE ACTIVA		21/28	635.778	645.476
Immateriële vaste activa	6.1.1	21	630.764	634.007
Materiële vaste activa	6.1.2	22/27	4.865	11.470
Terreinen en gebouwen		22		
Installaties, machines en uitrusting		23	4.781	11.302
Meubilair en rollend materieel		24	84	168
Leasing en soortgelijke rechten		25		
Overige materiële vaste activa		26		
Activa in aanbouw en vooruitbetalingen		27		
Financiële vaste activa	6.1.3	28	150	
VLOTTENDE ACTIVA		29/58	36.672.699	5.265.979
Vorderingen op meer dan één jaar		29		
Handelsvorderingen		290		
Overige vorderingen		291		
Vorraden en bestellingen in uitvoering		3		
Vorraden		30/36		
Bestellingen in uitvoering		37		
Vorderingen op ten hoogste één jaar		40/41	232.186	430.892
Handelsvorderingen		40	28.171	18.037
Overige vorderingen		41	204.016	412.855
Geldbeleggingen		50/53		
Liquide middelen		54/58	36.424.030	4.793.627
Overlopende rekeningen		490/1	16.483	41.460
TOTAAL VAN DE ACTIVA		20/58	37.308.478	5.911.455

RESULTATENREKENING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Bedrijfsopbrengsten en bedrijfskosten				
Brutomarge (+)/(-)		9900	-2.482.011	-1.322.131
Waarvan: niet-recurrente bedrijfsopbrengsten		76A		
Omzet		70		
Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen, diensten en diverse goederen		60/61		
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen (+)/(-)	6.4	62	912.057	643.163
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		630	318.886	263.567
Waardeverminderingen op voorraden, op bestellingen in uitvoering en op handelsvorderingen: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)		631/4		
Voorzieningen voor risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen en terugnemingen) (+)/(-)		635/8		
Andere bedrijfskosten		640/8	287.408	176.345
Als herstructureringskosten geactiveerde bedrijfskosten (-)		649		
Niet-recurrente bedrijfskosten		66A	9.745	373
Bedrijfswinst (Bedrijfsverlies) (+)/(-)		9901	-4.010.107	-2.405.578
Financiële opbrengsten	6.4	75/76B	2.294	8.574
Recurrente financiële opbrengsten		75	2.294	8.574
Waarvan: kapitaal- en interestsubsidies		753		
Niet-recurrente financiële opbrengsten		76B		
Financiële kosten	6.4	65/66B	933	1.006
Recurrente financiële kosten		65	933	1.006
Niet-recurrente financiële kosten		66B		
Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting (+)/(-)		9903	-4.008.746	-2.398.009
Onttrekking aan de uitgestelde belastingen		780		
Overboeking naar de uitgestelde belastingen		680		
Belastingen op het resultaat (+)/(-)		67/77		
Winst (Verlies) van het boekjaar (+)/(-)		9904	-4.008.746	-2.398.009
Onttrekking aan de belastingvrije reserves		789		
Overboeking naar de belastingvrije reserves		689		
Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar (+)/(-)		9905	-4.008.746	-2.398.009

RESULTAATVERWERKING

		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Te bestemmen winst (verlies)	(+)/(-)	9906	-13.572.534	-9.571.745
Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar	(+)/(-)	9905	-4.008.746	-2.398.009
Overgedragen winst (verlies) van het vorige boekjaar	(+)/(-)	14P	-9.563.787	-7.173.736
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		
Over te dragen winst (verlies)	(+)/(-)	14	-13.547.515	-9.563.787
Tussenkost van de vennoten in het verlies		794	25.019	7.958
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

IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Mutaties tijdens het boekjaar

Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa

Overdrachten en buitengebruikstellingen

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

Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

Mutaties tijdens het boekjaar

Geboekt

Teruggenomen

Verworven van derden

Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen

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

Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

NETTOBOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
8059P	XXXXXXXXXX	1.306.866
8029	315.887	
8039	10.835	
8049		
8059	1.611.917	
8129P	XXXXXXXXXX	672.859
8079	308.295	
8089		
8099		
8109		
8119		
8129	981.154	
21	630.764	

Nr.	BE 0836.324.003	VKT 6.1.2
-----	-----------------	-----------

MATERIËLE VASTE ACTIVA

Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Mutaties tijdens het boekjaar

Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa

Overdrachten en buitengebruikstellingen

Overboekingen van een post naar een andere

(+)/(-)

Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Meerwaarden per einde van het boekjaar

Mutaties tijdens het boekjaar

Geboekt

Verworven van derden

Afgeboekt

Overgeboekt van een post naar een andere

(+)/(-)

Meerwaarden per einde van het boekjaar

Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

Mutaties tijdens het boekjaar

Geboekt

Teruggenomen

Verworven van derden

Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen

Overgeboekt van een post naar een andere

(+)/(-)

Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

NETTOBOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
8199P	XXXXXXXXXXXX	46.777
8169	3.987	
8179		
8189		
8199	50.763	
8259P	XXXXXXXXXXXX	
8219		
8229		
8239		
8249		
8259		
8329P	XXXXXXXXXXXX	35.307
8279	10.592	
8289		
8299		
8309		
8319		
8329	45.899	
22/27	4.865	

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
FINANCIËLE VASTE ACTIVA			
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8395P	XXXXXXXXXXXX	
Mutaties tijdens het boekjaar			
Aanschaffingen	8365	150	
Overdrachten en buitengebruikstellingen	8375		
Overboekingen van een post naar een andere	(+)/(-) 8385		
Andere mutaties	(+)/(-) 8386		
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8395	150	
Meerwaarden per einde van het boekjaar	8455P	XXXXXXXXXXXX	
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	XXXXXXXXXXXX	
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	XXXXXXXXXXXX	
Mutaties tijdens het boekjaar	(+)/(-) 8545		
Niet-opgevraagde bedragen per einde van het boekjaar	8555		
NETTOBOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR	28	150	

RESULTATEN

PERSONEEL EN PERSONEELSKOSTEN

Werknemers waarvoor de onderneming een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die zijn ingeschreven in het algemeen personeelsregister

Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten

OPBRENGSTEN EN KOSTEN VAN UITZONDERLIJKE

OMVANG OF UITZONDERLIJKE MATE VAN VOORKOMEN

Niet-recurrente opbrengsten

Niet-recurrente bedrijfsopbrengsten

Niet-recurrente financiële opbrengsten

Niet-recurrente kosten

Niet-recurrente bedrijfskosten

Niet-recurrente financiële kosten

FINANCIËLE RESULTATEN

Geactiveerde interesten

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
9087	13,1	9,8
76		
76A		
76B		
66	9.745	373
66A	9.745	373
66B		
6503		

BETREKKINGEN MET VERBONDEN ONDERNEMINGEN, GEASSOCIEERDE ONDERNEMINGEN, BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARIS(SEN)

VERBONDEN OF GEASSOCIEERDE ONDERNEMINGEN

Waarborgen toegestaan in hun voordeel

Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel

BESTUURDERS EN ZAAKVOERDERS, NATUURLIJKE OF RECHTSPERSONEN DIE DE ONDERNEMING RECHTSTREEKS OF ONRECHTSTREEKS CONTROLEREN ZONDER VERBONDEN ONDERNEMINGEN TE ZIJN, OF ANDERE ONDERNEMINGEN DIE DOOR DEZE PERSONEN RECHTSTREEKS OF ONRECHTSTREEKS GECONTROLEERD WORDEN

Uitstaande vorderingen op deze personen

Voornaamste voorwaarden betreffende de vorderingen, interestvoet, looptijd, eventueel afgeloste of afgeschreven bedragen of bedragen waarvan werd afgezien

Waarborgen toegestaan in hun voordeel

Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel

Codes	Boekjaar
9294	
9295	
9500	
9501	
9502	27.000

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

Boekjaar

TRANSACTIES BUITEN NORMALE MARKTVOORWAARDEN DIE DIRECT OF INDIRECT ZIJN AANGEGAAN

Met de personen die een deelneming in de vennootschap in eigendom hebben

Aard van de transactie

Met de ondernemingen waarin de vennootschap zelf een deelneming heeft

Aard van de transactie

Met de leden van de leidinggevende, toezichthoudende of bestuursorganen van de vennootschap

Aard van de transactie

Boekjaar

Nr.	BE 0836.324.003	VKT 6.8
-----	-----------------	---------

WAARDERINGSREGELS

Vestiging kosten

Oprichtingskosten worden afgeschreven in jaarlijkse schijven van 20 % , met uitzondering van de kosten van de uitgifte van leningen waarvan de afschrijvingen kan worden gespreid over de looptijd van de lening .

immateriële activa

De immateriële vaste activa worden geboekt tegen hun aanschaffings-of vervaardigingsprijs , inclusief bijkomende kosten en niet-afrekbare BTW . Afschrijving van ten minste 20 % per jaar , te beginnen in het jaar van activatie en zijn gebaseerd op een volledige jaar .

Materiële activa

Bedrijfsmiddelen worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde of de kostprijs , met inbegrip van bijkomende kosten en niet-afrekbare BTW .

Het onderhoud en grote herstellingen vallen onder de uitoefening of worden betaald uit de reeds voor dit doel ingestelde reserves . Zij zullen activa vormen in uitzonderlijke gevallen geschat door de raad van bestuur .

Voor materiële vaste activa waarvan het gebruik in de tijd is beperkt , worden de afschrijvingen berekend volgens de lineaire methode vanaf het jaar van de ingebruikname , en zijn gebaseerd op volle jaren . De afschrijvingen starten de eerste keer in het jaar van aankoop en de laatste keer in het jaar voorafgaande aan de uitgebruikstelling .

De volgende jaarlijkse afschrijvingstermijnen worden toegepast :

- . Terreinen: geen afschrijving
- . Gebouwen : 33 jaar
- . Ontwikkelingswerk : 10 jaar
- . Machines en installaties : 5-10 jaar
- . Meubilair : 5-10 jaar
- . Nieuw rollend materieel : 5 jaar
- . Gebruikte rollend materieel : 3 tot 5 jaar
- . Computerapparatuur : 3 tot 5 jaar
- . Leasing : duur van het contract

. Ontwikkeling kosten van materiële vaste activa geleased , afschrijvingen op bepaalde juridische looptijd van de huurovereenkomst , indien de huur in 15 jaarlijkse termijnen .

. Activa in aanbouw en vooruitbetalingen materiële vaste activa : geen afschrijving . De overdracht van de activa zal gebeuren aan het einde van de werkzaamheden .

Voor materiële vaste activa waarvan het gebruik niet beperkt is in de tijd , worden bijzondere waardeverminderingen geboekt in geval van een waardevermindering .

Vorderingen tot een jaar

Vorderingen worden gewaardeerd tegen hun nominale waarde of aanschaffingswaarde . Waardeverminderingen worden opgenomen in de mate dat er sprake is van een bijzondere waardevermindering . Het invoeren van de anciënniteit dan 24 maanden kan een overdracht van slechte leningen en een daling van de waarde van 100 % te zijn .

Beleggingen

Alle beleggingen worden geboekt tegen hun aanschaffingswaarde , met uitzondering van kosten die ten laste zijn van de winst-en verliesrekening . Indien de realiseerbare waarde lager is dan de aanschaffingswaarde , wordt een waardevermindering geboekt .

Kapitaalsubsidies

Kapitaalsubsidies worden in resultaat genomen in hetzelfde tempo als de afschrijvingen op materiële vaste activa die het voorwerp van de subsidie .

Subsidies

Subsidies (met uitzondering van kapitaal subsidies) zijn gebaseerd op de boekhoudkundige periode (pro rata) , het deel met betrekking tot de uitoefening in de klas 73 , het gedeelte met betrekking tot de volgende boekhoudperiode in de klas 493 . Echter , in het specifieke geval en als het pro rata -systeem economisch niet verantwoord is , kunnen subsidies worden opgenomen in het resultaat op basis van de subsidiabele uitgaven voor dezelfde periode volgens besteding van het project .

Voorzieningen voor risico's en kosten

De Raad van Bestuur zal elk jaar een uitgebreid overzicht van de eerder vastgestelde bepalingen of van de nieuwe vast te stellen normen om de risico's en kosten waaraan de vereniging is onder-worpen te dekken .

Toezeggingen en verbintenissen

De Raad van Bestuur zal de toezeggingen en verbintenissen waarden aan de nominale waarde van de juridische verbintenis zoals vermeld in het contract. Is er geen nominale waarde , zal de waarde pro memorie vermeld worden.

Continuïteit

De raad van bestuur heeft vastgesteld dat de continuïteit van de Coöperatie is verzekerd om haar maatschappelijke doel te realiseren: de oprichting van een ethische en duurzame coöperatieve bank. Dat deed de raad op basis van deze elementen:

- De officiële indiening van een licentieverzoek als kredietinstelling, waarvan de NBB de ontvangst bevestigde op 25 februari 2019.
- De lancering van een nieuwe openbare oproep tot het spaarwezen, op voorwaarde dat de FSMA de prospectus goedkeurt.
- De aanmoediging van coöperanten om indirect bij te dragen tot de kapitaalgroei door nieuwe leden te werven, in eerste instantie (van februari tot de lancering van de kapitaalronde) via een formule met een beperkt risico voor nieuwe coöperanten.
- De lancering van nieuwe verzekeringsproducten in 2019 zal het mogelijk maken dat de verkoop van producten een grotere bijdrage levert aan de omzet van de Coöperatie.
- Een strikte controle van het budget en de liquiditeit, aangezien de Coöperatie nog in een opstartfase zit en daardoor de bedrijfsopbrengsten de kosten nog niet dekken. De boekhouding bleef in 2018 wel binnen de grenzen van de begroting die in juni 2018 werd goedgekeurd op de algemene vergadering. Voor 2019 werd een systeem van geregelde liquiditeitsmonitoring opgezet voor het cashflowbeheer.

Op basis van deze elementen, de huidige staat van de licentieprocedure (een periode van 6 tot 12 maanden vanaf 25/2/2019), een kapitaalronde en de lancering van nieuwe producten, is de continuïteit van de Coöperatie volgens de raad van bestuur volledig verzekerd.

VERSLAG VAN DE COMMISSARIS AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN SCE NEW B OVER HET BOEKJAAR AFGESLOTEN OP 31 DECEMBER 2019

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van SCE NEW B (de "vennootschap") stellen wij hierbij ons verslag van de commissaris voor. Dit verslag omvat ons verslag over de jaarrekening en andere wettelijke en reglementaire vereisten. Deze vormen een integraal en onlosmakelijk onderdeel van het verslag.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 09 juni 2018, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2020. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van NEW B uitgevoerd gedurende 5 opeenvolgende boekjaren.

Verslag over de controle van de jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de vennootschap, die de balans op 31 december 2019 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van € 37.308.477,59 en waarvan de resultatenrekening afsluit met een verlies van het boekjaar van € 4.008.746,49.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de vennootschap per 31 december 2019, 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). 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.

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor 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 het implementeren van 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.

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 dat 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 bestuursorgaan 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.

Overige door wet-en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag, de documenten die moeten worden neergelegd overeenkomstig de wettelijke en reglementaire bepalingen, de naleving van de wettelijke en reglementaire bepalingen die van toepassing zijn op het voeren van de boekhouding en de naleving van het Wetboek van Vennootschappen of,

vanaf 1 januari 2020, het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen, en de statuten van de vennootschap.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van ons mandaat en in overeenstemming met de Belgische bijkomende norm (herzien 2018) 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, alsook de naleving van bepaalde verplichtingen uit het Wetboek van vennootschappen 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 het overeenstemt met de jaarrekening van hetzelfde boekjaar en is opgesteld in overeenstemming met 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 100, § 1, 6^o/2 van het Wetboek van vennootschappen, bevat, zowel qua vorm als qua inhoud alle door dit Wetboek voorgeschreven inlichtingen 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 heeft geen opdrachten die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening verricht, en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in;
- de honoraria in verband met de bijkomende taken die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening, zoals bedoeld in artikel 134 van het Wetboek van Vennootschappen, werden correct uitgesplitst en gewaardeerd 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 reglementaire voorschriften;
- de resultaatverwerking, die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen;
- wij hoeven u geen transacties te melden die zijn aangegaan of beslissingen die zijn genomen in strijd met de statuten of het Wetboek van Vennootschappen of, vanaf 1 januari 2020, het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

Luik, 28 mei 2020



Jean-Louis PRIGNON
Bedrijfsrevisor
Commissaris

SOCIALE BALANS

Nummers van de paritaire comités die voor de onderneming bevoegd zijn: 218

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	2. Deeltijds	3. Totaal (T) of totaal in voltijdse equivalenten (VTE)	3P. Totaal (T) of totaal in voltijdse equivalenten (VTE)	
		(boekjaar)	(boekjaar)	(boekjaar)	(vorig boekjaar)	
Gemiddeld aantal werknemers	100	9,9	3,9	13,1	VTE	9,8 VTE
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	101	17.713	5.483	23.196	T	16.409 T
Personeelskosten	102	666.196	201.375	867.571	T	613.485 T

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

Tabel van het personeelsverloop tijdens het boekjaar

Ingetreden

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

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)

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

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	