

INFORMATIENOTA OVER DE AANBIEDING VAN ACHTERGESTELDE GESTANDAARDISEERDE LENINGEN MET VERVROEGDE TERUGBETALINGSOPTIE, AANGEBODEN DOOR ECCO NOVA FINANCE VOOR EEN TOTAAL BEDRAG VAN 500.000 EUR IN VERBAND MET DE FINANCIERING VAN BIOMETH QUALITY PRODUCT BV

Dit document is opgesteld door Ecco Nova Finance

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

Datum van de informatienota: 17/11/2022

WAARSCHUWING: DE BELEGGER LOOPT HET RISICO 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 ZIJN POSITIE AAN EEN DERDE TE VERKOPEN INDIEN HIJ DAT ZOU WENSEN

ECCO NOVA heeft een financieringsvehikel opgezet in overeenstemming met de artikelen 4, 7 ° en 28 van de wet van 18 december 2016 waarin de erkenning van en het toezicht op crowdfunding georganiseerd is en waarin verschillende financiële bepalingen zijn opgenomen. ("Crowdfundingwet"). Dit vehikel is de ECCO NOVA FINANCE BV. Dit is een naamloze vennootschap met maatschappelijke zetel te 4000 Luik, Clos Chanmurly, 13 en ingeschreven bij de Kruispuntbank van Ondernemingen onder het nummer 0758.437.654. ECCO NOVA FINANCE is de tussenpersoon tussen projectontwikkelaars en investeerders en wordt bestuurd en beheerd door ECCO NOVA ten behoeve van deze laatste.

Kandidaat-investeerders die het project van een projecteigenaar willen financieren, kunnen dit doen door het sluiten van een overeenkomst met ECCO NOVA FINANCE, op grond waarvan zij het bedrag zullen lenen dat zij zijn van plan de projecteigenaar toe te kennen voor de financiering van het project.

Voor elke Fondsenwerving wordt een compartiment gecreëerd binnen het vermogen van ECCO NOVA FINANCE zoals vereist door artikel 28, § 1, 5 ° van de Crowdfundingwet, zodat een wanbetaling in project A geen invloed heeft op de terugbetaling van project B.

Dit aanbod wordt uitgebracht door ECCO NOVA FINANCE en heeft tot doel de projectleider BIOMETH QUALITY PRODUCT BV, hierna de "Projectontwikkelaar" of "BQP" genoemd, te financieren.

ECCO NOVA FINANCE en BIOMETH QUALITY PRODUCT BV zijn een leningsovereenkomst aangegaan die de onderliggende waarde van dit aanbod vormt.

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

Beschrijving van de belangrijkste risico's, specifiek voor de betrokken aanbieder, en hun potentieel effect op de uitgevende instelling, de eventuele garant, eventueel onderliggend instrument en de investeerders.

1. Risico's die specifiek zijn voor de uitgevende instelling ECCO NOVA FINANCE

1.1. Risico op gedeeltelijke of niet volledige terugbetaling van het aan ECCO NOVA FINANCE geleende kapitaal en/of van de contractueel overeengekomen rente in geval van wanbetaling door BQP

De verplichting tot terugbetaling van de lening door ECCO NOVA FINANCE is ondergeschikt aan de uitvoering, door BQP, van zijn terugbetalingsverplichting aan ECCO NOVA FINANCE.

Bijgevolg zal ECCO NOVA FINANCE de aan investeerders verschuldigde terugbetalingen doen onder de opschortende voorwaarde dat het eerder de betaling heeft ontvangen van de terugbetalingstermijn(en) die zijn overeengekomen met BQP.

Daarom zal, in geval van niet-nakoming van deze opschortende voorwaarde, de terugbetalingsverplichting van ECCO NOVA FINANCE tijdelijk of permanent worden opgeschort zonder dat de Investeerder kan eisen dat hieraan wordt voldaan. Zodoende:

- Als BQP het aan ECCO NOVA FINANCE verschuldigde termijnbedrag gedeeltelijk niet terugbetaalt op grond van de tussen hen gesloten leningsovereenkomst, zal ECCO NOVA FINANCE de investeerder de in de overeenkomst overeengekomen termijn betalen in verhouding tot de gedeeltelijke betaling van het termijnbedrag dat het van BQP heeft ontvangen. Deze pro rata zal proportioneel worden berekend, rekening houdend met enerzijds het bedrag van de gedeeltelijke terugbetaling dat ECCO NOVA FINANCE zal hebben ontvangen van BQP en anderzijds het termijnbedrag dat ECCO NOVA FINANCE verschuldigd is aan de Investeerder.
- Als BQP het aan ECCO NOVA FINANCE verschuldigde termijnbedrag niet terugbetaalt op grond van de tussen hen gesloten leningsovereenkomst, wordt de verplichting van ECCO NOVA FINANCE om de investeerder terug te betalen eenvoudigweg opgeschort tot de uitvoering, door BQP, van zijn verplichting jegens ECCO NOVA FINANCE. In het geval dat het in gebreke blijven van BQP definitief blijkt te zijn, en zodra het duidelijk is dat aan de opschortende voorwaarde van eerdere terugbetaling van ECCO NOVA FINANCE door BQP nooit zal worden voldaan, zal ECCO NOVA FINANCE definitief bevrijd van zijn terugbetalingsverplichting jegens de Investeerder.

Er bestaat dus een risico dat bij wanbetaling door BQP het aan ECCO NOVA FINANCE geleende kapitaal en/of de contractueel overeengekomen rente niet geheel of slechts gedeeltelijk worden terugbetaald. De terugbetaling van het geleende kapitaal en de betaling van de verwachte rente zijn namelijk rechtstreeks afhankelijk van de financiële situatie en in het bijzonder van de solvabiliteit van BQP. Dit gevaar is volledig onafhankelijk van ECCO NOVA en ECCO NOVA FINANCE.

In geval van wanbetaling door BQP worden de voorwaarden voor het beëindigen van de lening en de gevolgen voor investeerders beschreven in de artikelen 9.4., 9.5. en 9.6. van de Algemene Gebruiksvoorwaarden van Ecco Nova.

ECCO NOVA en ECCO NOVA FINANCE garanderen of doen geen enkele toezegging van welke aard dan ook met betrekking tot de toekomstige prestaties of solvabiliteit van de projectontwikkelaars.

1.2. Risico op geheel of gedeeltelijk kapitaalverlies als gevolg van insolventie van ECCO NOVA FINANCE

Voor elke fondsenwerving wordt een compartiment gecreëerd binnen het vermogen van ECCO NOVA FINANCE zoals vereist door artikel 28, § 1, 5 ° van de Crowdfundingwet. Elke financiering die door ECCO NOVA FINANCE aan een projectontwikkelaar wordt toegekend, wordt daarom ondergebracht in een apart compartiment binnen de het vermogen van ECCO NOVA FINANCE waaraan een speciaal voor dit doel geopende rekening gekoppeld is en die het onderwerp zal zijn van passende boekhoudkundige behandeling, de administratie van ECCO NOVA FINANCE wordt per compartiment gevoerd. Dit betekent in het bijzonder dat in afwijking van de artikelen 7 en 8 van de Hypotheekwet van 16 december 1951, alleen de gelden die in het compartiment met betrekking tot de Projectontwikkelaar zijn ondergebracht, geraakt zullen worden door de verplichtingen van de Projectontwikkelaar jegens investeerders in overeenstemming met het bepaalde in punt 9.1, met uitsluiting van de overige activa van ECCO NOVA FINANCE en in het bijzonder die van de andere compartimenten.

Het risico van geheel of gedeeltelijk kapitaalverlies is dan ook voornamelijk gekoppeld aan de mogelijke insolventie van de projectontwikkelaar aan wie de investeerder ervoor kiest zijn geld via ECCO NOVA FINANCE in een specifiek compartiment uit te lenen.

Het kan echter niet geheel worden uitgesloten dat ECCO NOVA FINANCE zelf haar verplichtingen niet nakomt, bijvoorbeeld in geval van faillissement.

2. Risico's verbonden aan de aangeboden beleggingsinstrumenten, specifiek voor het betreffende aanbod

Verschillende factoren kunnen de liquiditeit en solvabiliteit van BQP beïnvloeden. Deze risico's worden beschreven in paragraaf 2.1. Dit beleggingsinstrument houdt specifieke risico's in, beschreven in paragraaf 2.2. De mogelijke effecten van deze risico's voor investeerders worden beschreven in paragraaf 2.3.

2.1. Risico's verbonden aan BQP

BIOMETH QUALITY PRODUCT BV (BQP) is een onderneming die onder meer is opgericht voor het ontwikkelen, bouwen en exploiteren van:

- Twee units voor biomethanisatie die continu worden voorzien van afvalwater van vee, biomaterie en energiecentrales. De geproduceerde elektriciteit voedt de verschillende processen die op de site worden geïmplementeerd. Het restant wordt via een elektrische installatie weer in het elektriciteitsnet geïnjecteerd.
- Een voorbereidingsunit voor "gecertificeerd organisch product". Deze unit maakt het mogelijk om een "gecertificeerd organisch en natuurlijk mineraal product" te ontwikkelen dat niet afkomstig is uit de chemische of petroleumindustrie, om dit te vervangen door zogenaamde "minerale" chemische meststoffen. Deze producten gemengd in een gesloten omgeving worden ofwel in bulk ofwel per capsule verpakt met het oog op land- of tuinbouwgebruik zowel door de professionele sector als door de particulier.
- Een zuiverings-unit voor vloeibare biomaterialen en vloeibare digestaten. Deze unit heeft tot doel "vloeibare" biomaterialen (gemeentelijk afval, verschillende wei, verschillende dierlijke bijproducten, enz.) te zuiveren om ze herwinbaar te maken in anaerobe vergisting.

Biomethanisatie bestaat uit een reeks biologische afbraakbewerkingen van organische materie die plaatsvinden in afwezigheid van zuurstof. Het komt van nature voor in moerassen, meren, bodems, de darmen van dieren en mensen en in het algemeen in alle ecosystemen waar organisch materiaal in anaërobe toestand wordt aangetroffen. Biomethanisatie is het, aan de hand van een industrieel proces, reproducere van de noodzakelijke voorwaarden voor vergisting om daarmee de grootste hoeveelheid methaan (CH₄) uit biomassa te produceren. Biomethanisatie is een oplossing voor de productie van hernieuwbare energie die wordt erkend binnen de Europese Unie. Het maakt deel uit van de het type natte biomassa, in tegenstelling tot droge biomassa zoals hout. (Bron : Valbiom)

Belangrijkste risico's verbonden aan de bouw en de exploitatie van het BQP-project

- Risico's verbonden aan de prijs van elektriciteit

BQP haalt een deel van haar inkomsten uit de verkoop van de geproduceerde elektriciteit aan elektriciteitsleveranciers. De prijs is niet gegarandeerd en is afhankelijk van marktomstandigheden. Een aanzienlijke neerwaartse verandering in de marktomstandigheden zou een directe impact hebben op de resultaten van BQP.

- Risico's met betrekking tot de groenestroomcertificaten

Om de Europese en Waalse doelstellingen voor de productie van hernieuwbare energie te halen, heeft Wallonië een steunmechanisme ontwikkelde voor producenten van hernieuwbare energie. Dit mechanisme voorziet in het verlenen van groenestroomcertificaten (GSC) op basis van de elektriciteitsproductie en het type sector dat is ontwikkeld. De GSC's hebben een commerciële waarde. Producenten van groene stroom kunnen hun GSC's verkopen aan elektriciteitsleveranciers (bedrijven die elektriciteit verkopen aan de eindklanten) omdat deze aan de SPW Énergie een GSC-quotum moeten retourneren dat evenredig is aan de hoeveelheid elektriciteit die ze leveren. De producenten van groene stroom kunnen, indien zij dat liever hebben, hun groenestroomcertificaten ook verkopen aan Elia, de lokale

distributienetbeheerder, die verplicht is om ze tegen een gegarandeerde minimumprijs (€ 65) te kopen. De centrale voor biomethanisatie van BQP omvat warmtekrachtkoppelingseenheden die groenestroomcertificaten zullen genereren. Het financiële plan is gebaseerd op de gegarandeerde minimumprijs van 65 €. BQP ontving in januari 2021 de bevestiging van de toekenning van groenestroomcertificaten voor 15 jaar vanaf 2022. Het risico bestaat dat de regelgeving rond groenestroomcertificaten wordt aangepast, wat mogelijk een aanzienlijke negatieve impact zou hebben, aangezien deze post ongeveer 60% vertegenwoordigt van de door BQP verwachte jaarlijkse inkomsten.

- Juridische en fiscale risico's

Het risico bestaat dat gemeentelijke, regionale of federale overheden beslissen om bepaalde belastingen te verhogen of nieuwe belastingen in te voeren, wat een direct effect kan hebben op de activiteiten van BQP. Bovendien zijn de activiteiten van BQP onderworpen aan specifieke wetten, regels en voorschriften die onderhevig zijn aan verandering. De kosten van eventuele wijzigingen kunnen aanzienlijk zijn. Bovendien kunnen aanzienlijke boetes, schadevergoedingen en/of beperkingen worden opgelegd aan activiteiten als deze regels en voorschriften niet worden nageleefd, zelfs indien onvrijwillig.

- Risico op technische en technologische gebreken

Het risico bestaat dat de centrale voor biomethanisatie niet naar behoren functioneert door technische of technologische gebreken. In dat geval zou de productie van elektriciteit en dus het aantal toegekende groenestroomcertificaten beperkt of zelfs nul kunnen zijn. Het project brengt ook verhoogde technische risico's met zich mee vanwege de technologieën (zuiveringsproces, enz.) die op de site aanwezig zullen zijn. Om dit risico te beperken, beschikt BQP echter over onderhoudscontracten om de jaarlijkse exploitatieperiode zo dicht mogelijk conform het financiële plan veilig te stellen, namelijk 8.200 uur / jaar (94% van de tijd). Bovendien zal BQP verzekeringscontracten hebben voor "exploitatieonderbreking" en "machinestoring" om verliezen te compenseren in het geval van een onverwachte stopzetting van de productie. BQP heeft zich ook omringd met een reeks experts (laboratoria, veldexperts) om technische input en praktijkervaring te hebben in het kader van het project.

- Risico op productiebeperking

Het risico bestaat dat de biogasinstallatie op korte of lange termijn wordt beperkt of losgekoppeld van het elektriciteitsnet als gevolg van wet- en regelgeving op het gebied van netbeheer. De beperkingen kunnen tijdelijk of permanent zijn. Dergelijke beperkingen zouden leiden tot productieverlies.

- Risico's verbonden aan bevoorrading en productiemiddelen

De productie van biogas is direct gekoppeld aan de kwaliteit en kwantiteit van de productiemiddelen die de vergister voeden. Deze productiemiddelen zijn vaste of vloeibare biomaterialen die moeten worden gezuiverd. Dit zijn allemaal bronnen waarvan de beschikbaarheid, kwaliteit en kosten onderhevig zijn aan variatie en dus risicobronnen vormen voor de werking van de installatie.

- Risico's verbonden aan de verkoop van de gecertificeerde natuurlijke organische mest

Het project zal het onder meer mogelijk maken om een "gecertificeerd natuurlijk organisch en mineraal product" te ontwikkelen dat niet afkomstig is uit de chemische of aardolie-industrie, met het oog op de vervanging ermee van zogenaamde "minerale" chemische meststoffen. Er zijn onzekerheden over de doorverkoop van dit product op de Waalse markt. Daarom wordt in het financiële plan van BQP rekening gehouden met deze onzekerheid en is er een zeer behoudende verkoopprijs per ton geraamd.

- Risico's gebonden aan stakeholders

Het risico bestaat dat een leverancier, een onderaannemer, een verzekeraar, een klant of enige andere belanghebbende in het BQP-project zijn overeenkomst en verplichtingen niet nakomt. Het is eveneens mogelijk dat, ondanks de

zorgvuldigheid bij het afsluiten van de verschillende overeenkomsten en de contracten met betrekking tot de exploitatie van het park, er meningsverschillen ontstaan. In dergelijke situaties zal alles in het werk worden gesteld om de impact op de exploitatie van de installaties te beperken. Dit kan echter gevolgen hebben op de financiële prestaties van BQP, en bijgevolg op haar vermogen om terug te betalen.

- Verzekering en niet-verzekerde risico's

Er werden een aantal verzekeringen afgesloten voor de verschillende installaties. Niet alle risico's met betrekking tot het beheer van de biomethaaninstallaties zijn echter verzekeraar. Bijvoorbeeld natuurrampen, terroristische aanslagen en oorlogen zijn niet verzekeraar. Bovendien kan de verzekering geen uitgebreide dekking bieden voor specifieke risico's. De evolutie van de verzekeringsmarkt kan ook een impact hebben op het niveau van de verzekeringspremies en de verzekeraarheid van de risico's. Dit kan een negatieve invloed hebben op de financiële situatie van BQP. Er is ook het risico van schade gedekt door de verzekering waarvan de omvang groter zou zijn dan de maximale omvang of waarvan de vertraging in de verwerking van de verzekeringsclaim zou leiden tot een vertraging of zelfs annulering van de terugbetaling.

- Risico's verbonden aan de toekomstige schuld van BQP

De schuldenlast van BQP bedraagt € 10.690.096 op 30/09/22, ofwel 93% van het balanstotaal. Het eigen vermogenspercentage bedraagt 7% van het balanstotaal.

Een bedrag van € 395.000 betreft een achtergestelde converteerbare lening die verkregen is door de aandeelhouders van BQP. Deze lening is achtergesteld op dit aanbod.

In het kader van de verhoging in investeringskosten zijn er ook bijkomende bankleningen verstrekt ter waarde van € 750.000. Deze bankkredieten zijn verkregen door Belfius en BNP Paribas Fortis.

In de boekhoudkundige situatie per 30/09/2022 is geen rekening gehouden met de ontvangen/ te ontvangen UDE-steun voor een totaalbedrag van 1.500.000 euro. De eerste schijf van de UDE-steun werd in oktober 2022 ontvangen.

Dit project maakt deel uit van een financieel plan waaruit bleek dat het in staat was de verschillende aangegane schulden terug te betalen met de verwachte inkomsten. Het risico bestaat echter dat deze inkomsten niet zo hoog zullen zijn als verwacht en dat BQP niet in staat zal zijn om haar verschillende schulden af te lossen.

- Risico's verbonden aan het niet verkrijgen van subsidies

Op 07/07/2020 werd een UDE-investeringssteun (steun duurzaam energiegebruik) van € 1.500.000,00 toegekend aan BQP door het Waals Gewest, vertegenwoordigd door Willy Borsus.

De eerste schijf van de UDE-steun (€ 750.000) werd in oktober 2022 ontvangen. Het restant van de UDE-steun, namelijk de resterende 50%, zal worden vrijgegeven nadat alle in aanmerking komende investeringen van BQP zijn vastgelegd / betaald en nadat er een controle is uitgevoerd door deskundigen die door de overheid zijn aangewezen.. Het risico bestaat dat deze steun niet wordt vrijgegeven of dat deze wordt vrijgegeven binnen een tijdsbestek dat een negatieve invloed zou hebben op de cashflow van BQP.

2.2 Belangrijkste risico's verbonden aan het aangeboden beleggingsinstrument

- Optie tot vervroegde terugbetaling

BQP beschikt echter over de optie om de lening geheel of gedeeltelijk vroegtijdig terug te betalen. Deze -gehele of gedeeltelijke- vervroegde aflossing kan alleen plaatsvinden aan het einde van een periode van 12 maanden vanaf de datum waarop de door ECCO NOVA FINANCE aan BQP geleende gelden zijn overgedragen en op voorwaarde dat alle vervallen betaaltermijnen op tijd en volledig zijn gehonoreerd. BQP heeft ook de mogelijkheid om het verschil tussen het opgehaalde bedrag en de succesdrempel van € 450.000 (€ 500.000 als het maximumbedrag is bereikt) vervroegd af

te lossen aan het einde van het eerste jaar van de lening. De inwerkingstelling, door BQP, van deze vervroegde aflossingsclausule zal resulteren in de terugbetaling, door ECCO NOVA FINANCE, van hetzelfde bedrag aan investeerders, zodra ECCO NOVA FINANCE van BQP de vervroegde terugbetaling van de lening heeft ontvangen die haar is toegezegd. Een tussentijdse daling van de rentetarieven zou kunnen resulteren in gemiste kansen en onbetaalde rente zou een winstderving vormen.

- Risico's verbonden aan het ontbreken van een liquide openbare markt en de beperkingen op verkoop

De doorverkoop van de vordering is zeer onzeker. Ecco Nova organiseert geen secundaire markt. Het is aan investeerders zelf om een koper te vinden indien nodig. Er is geen vooraf gedefinieerde evaluatiemethode. De geleende bedragen zijn geïmmobiliseerd tot het einde van de lening. Er kan geen aanspraak worden gemaakt op vervroegde aflossing.

- Rang & achterstelling

De terugbetaling van het onderliggend actief van dit aanbod is achtergesteld bij de huidige en toekomstige bankleningen van BQP. Bijgevolg doet de achtergestelde schuldeiser in geval van mededinging van alle schuldeisers op het volledige vermogen van de schuldenaar onherroepelijk afstand van zijn recht op gelijke behandeling met andere concurrente schuldeisers. Bijgevolg aanvaardt de ondergeschikte schuldeiser dat de schuldenaar in dezelfde concurrentiesituaties pas verplicht is om de hoofdsom en rente te betalen nadat alle andere schuldeisers zijn betaald of de daarvoor benodigde sommen in consignatie zijn gestort. Onder alle overige schuldeisers worden verstaan alle bevoorrechte en concurrente schuldeisers anders dan de achtergestelde schuldeiser(s), ongeacht of hun vordering al bestond op het moment van deze overeenkomst of op een later moment is ontstaan, noch aan het feit dat hun vordering voor bepaalde of onbepaalde tijd is. De achtergestelde schuldeiser stemt er hierbij ook mee in om in de bovengenoemde concurrentiegevallen op gelijke voet te worden behandeld met eventuele andere achtergestelde schuldeisers, ongeacht of hun vordering is ontstaan voor of na het sluiten van deze overeenkomst.

Anderzijds heeft de lening voorrang op voorschotten op de lopende rekening van een partner of enige andere vorm van aandeelhouderslening. Daarom kunnen deze voorschotten pas worden terugbetaald aan de partners van zodra de volledig lening werd terugbetaald. De terugbetaling van het onderliggend actief van dit aanbod is met andere woorden prioritair ten opzichte van de achtergestelde converteerbare leningen die verkregen zijn door de aandeelhouders van BQP. Deze converteerbare leningen zijn achtergesteld op dit aanbod.

Bovendien houdt de ondergeschiktheid in dat de terugbetaling van dit aanbod onderworpen is aan de volgende voorwaarden:

- De schulddekkingsgraad (DSCR) moet hoger zijn dan 120%, jaarlijks berekend op basis van de laatste beschikbare jaarrekening.
- Een reserverekening (DSRA) van € 710.000 moet uiterlijk op 31/12/2023 worden aangemaakt en zal worden aangehouden tot het einde van de aflossing van alle bankschulden.

Voor zover de uitgevende instelling geen toestemming heeft om de (gehele of gedeeltelijke) sommen die voortvloeien uit deze overeenkomst te betalen als gevolg van de bovengenoemde bepalingen, zullen de bedragen die betaald hadden moeten worden maar onbetaald zijn gebleven worden gekapitaliseerd en betaald op de volgende termijn wanneer een dergelijke betaling zou worden toegestaan.

Daarnaast kan een vervroegde terugbetaling enkel worden toegepast als deze voldoet aan de voorwaarden van de kredietovereenkomst die door de banken BNP Paribas Fortis en Belfius is verstrekt. De DSCR wordt als volgt gedefinieerd en wordt berekend op basis van de laatst beschikbare jaarrekeningen. De ratio "Debt service coverage" = voor een vaste periode, cashflow vóór de aflossing van de schuld, gedeeld door het bedrag van de schuldaflossing voor die periode.

De Cash-Flow vóór de aflossing van de schuld = voor een vaste periode, EBITDA voor die periode:

- (a) min alle investeringsuitgaven (capex) op het eigen vermogen
- (b) plus uitzonderlijke opbrengsten en min uitzonderlijk uitbetaalde lasten
- (c) min de belastingschuld of vennootschapsbelasting die in deze periode verschuldigd is met betrekking tot de producten of winsten en die een impact hebben op de liquiditeit,
- (d) min de bedragen van de terugboeking van de voorziening of plus de bedragen van de voorzieningen voor de periode,
- (e) plus/min de veranderingen in werkkapitaal.

De aflossing van de schulden omvat alle hoofdaflossingen met betrekking tot bestaande schulden (senior en, indien van toepassing, junior) tijdens de opgegeven periode, vermeerderd met de bijbehorende uitbetaalde rente. De EBITDA die op jaarbasis moet worden berekend omvat, ongeacht de periode, het bruto bedrijfsresultaat als volgt opgesteld :

- Verkoop en prestaties (code 70/74),

Verminderd met:

- Voorraden en goederen (code 60)
- Diverse goederen en diensten (code 61)
- Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen (code 62)
- Toewijzingen aan de waardeverminderingen op voorraden, bestellingen in uitvoering en handelsvorderingen (code 631/4)
- Toewijzing aan de voorzieningen voor risico's en kosten (code 635/7)
- Overige bedrijfskosten (code 640/8)

Vermeerderd met:

- Overnames van waardeverminderingen op voorraden, bestellingen in uitvoering en handelsvorderingen (code 631/4)
- Gebruik en terugname van voorzieningen voor risico's en lasten (code 635/7)

2.3. Deze risico's kunnen de solvabiliteit en de liquiditeit van de uitgever beïnvloeden waardoor de investeerders worden blootgesteld aan de volgende potentiële effecten:

- Risico van gedeeltelijk of volledig verlies van kapitaal
- Risico van wanbetaling of uitgestelde rentebetalingen
- Elke stijging van de rentevoet tijdens de periode waarin de geïnvesteerde fondsen worden vastgehouden kan leiden tot verlies van kansen

Het is raadzaam om slechts een fractie van uw beschikbare spaargeld uit te lenen.

De door Ecco Nova uitgevoerde insolvabiliteitsanalyse geeft de projecteigenaar een risiconiveau 3 op een schaal van 1 tot 5. De details van deze score zijn terug te vinden in de bijlage bij deze informatienota.

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

A. Identiteit van de uitgevende instelling

1°	Naam van de vennootschap	Ecco Nova Finance
----	--------------------------	-------------------

	Rechtsvorm	BV
	Ondernemingsnummer	BE.0758.437.654
	Land van herkomst	België
	Adres	Clos Chanmurly 13, 4000 LUIK
	Website	Niet van toepassing
2°	Beschrijving van de activiteiten van de uitgevende instelling;	<p>Ecco Nova Finance is het financieringsvehikel van ECCO NOVA, zoals gedefinieerd in artikel 4, 7 ° van de wet van 18 december 2016. In deze wet is de erkenning van en het toezicht op crowdfunding geregeld. Ecco Nova Finance wordt bestuurd en beheerd door Ecco Nova in het belang van investeerders, in overeenstemming met artikel 28, §1 van de wet van 18 december 2016. De rol van Ecco Nova Finance is het verstrekken van leningen aan projectontwikkelaars op basis van ingezamelde fondsen van investeerders die zelf bepalen welke projectontwikkelaar ze willen financieren. Het rendement op hun investering is uitsluitend overeenkomstig het rendement dat de projectontwikkelaar biedt met de lening die door het vehikel wordt verstrekt.</p> <p>Elke lening toegekend aan dezelfde projectontwikkelaar wordt in een apart compartiment ondergebracht in het vermogen van Ecco Nova Finance, zodat een wanbetaling in project A geen invloed heeft op de terugbetaling van project B. Ecco Nova Finance laat geen enkele risicomutualisatie toe tussen de verschillende leningen die het verstrekt en ze mag niet worden verward met een instelling voor collectieve belegging zoals Mutual Funds (GBF) of Beleggingsvennootschap met Veranderlijk Kapitaal (BEVEK).</p>
3°	De identiteit van de personen die meer dan 5% van het kapitaal van de uitgevende instelling in bezit hebben, en de omvang (uitgedrukt als percentage van het kapitaal) van de deelnemingen in hun bezit;	Ecco Nova BVBA bezit 100% van het vermogen van de uitgevende instelling.
4°	Betreffende de verrichtingen tussen de uitgevende instelling en de sub 3° bedoelde personen en/of andere verbonden partijen die geen aandeelhouder zijn: - de aard en omvang van alle transacties die, afzonderlijk of samen, van wezenlijk belang zijn voor de uitgevende instelling. Wanneer de transacties niet op marktconforme wijze zijn afgesloten, verklaren waarom. Voor lopende leningen, met inbegrip van garanties van ongeacht welke vorm, het uitstaande bedrag vermelden; - het bedrag of het percentage dat de betrokken transacties in de omzet van de uitgevende instelling vertegenwoordigen; of een passende negatieve verklaring;	Geen.
5°	Identiteit van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van de uitgevende instelling (vermelding van de permanente vertegenwoordigers in het geval van bestuurders of managers die rechtspersonen zijn), de leden van het directiecomité en de leden van de organen belast met het dagelijks bestuur	De heer Pierre-Yves Pirlot: bestuurder De heer Quentin Sizaïre: bestuurder en vaste vertegenwoordiger

6°	Met betrekking tot het laatste volledige boekjaar, totaalbedrag van de bezoldigingen van de onder 5° bedoelde personen, en totaalbedrag van de door de uitgevende instelling of haar dochterondernemingen gereserveerde of vasgestelde bedragen voor de betaling van pensioenen of soortgelijke uitkeringen, of een passende negatieve verklaring;	Er werd geen vergoeding betaald, voorzien of geboekt voor de personen bedoeld in 5°.
7°	Voor de sub 5° bedoelde personen, vermelding van elke veroordeling als bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, of een passende negatieve verklaring;	De personen bedoeld in 5° zijn niet onderworpen aan enige veroordeling bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en de controle van kredietinstellingen en beursvennootschappen.
8°	Beschrijving van de belangenconflicten tussen de uitgevende instelling en de sub 3° tot 5° bedoelde personen, of met andere verbonden partijen, of een passende negatieve verklaring	Er bestaat een belangenconflict tussen de uitgevende instelling en de personen bedoeld in 3°, 5° of andere gerelateerd partijen.
9°	In voorkomend geval, identiteit van de commissaris.	Niet van toepassing

B. Financiële informatie over de uitgevende instelling

1°	Indien de jaarrekening van één of van beide boekjaren niet is geauditeerd conform artikel 13, §§ 1 of 2, 1°, van de wet van [...] 2018, de volgende vermelding: <i>“Deze jaarrekening betreffende boekjaar XX zijn niet geauditeerd door een commissaris en evenmin aan een onafhankelijke toetsing onderworpen.”</i>	Deze jaarrekening betreffende boekjaar 2021 zijn niet geauditeerd door een commissaris en evenmin aan een onafhankelijke toetsing onderworpen.
2°	Verklaring door de uitgevende instelling dat het werkkapitaal naar haar oordeel toereikend is om aan haar huidige behoeften voor de volgende twaalf maanden te voldoen of, indien dit niet het geval is, hoe zij in het benodigde extra werkkapitaal denkt te voorzien;	De onderneming Ecco Nova Finance bevestigt dat, vanuit haar standpunt, haar netto werkkapitaal toereikend is met het oog op haar verplichtingen voor de komende twaalf maanden.
3°	Overzicht van de kapitalisatie en de schuldenlast (met specificatie van schulden met en zonder garantie en van door zekerheid gedekte en niet door zekerheid gedekte schulden) van uiterlijk 90 dagen vóór de datum van het document. De schuldenlast omvat ook indirecte en voorwaardelijke schulden;	Op 30/09/2022 verklaart de onderneming Ecco Nova Finance dat: <ul style="list-style-type: none"> - Haar eigen vermogen € 5.000 bedraagt, zijnde haar startkapitaal, dat vrij beschikbaar is ; - Haar schuldenlast € 23.474.420,51.
4°	Beschrijving van elke significante wijziging in de financiële of commerciële situatie die zich heeft voorgedaan na het einde van het laatste boekjaar waarop de sub 1° hierboven bedoelde jaarrekening betrekking heeft, of een passende negatieve verklaring.	Geen

C. Identiteit van de aanbieder

1°	Handelsnaam	Ecco Nova
	Rechtsvorm	BV
	Ondernemingsnummer	BE.0649.491.214
	Land van herkomst	België
	Adres	Clos Chanmurly 13

		4000 Luik
	Website	www.econova.com
2°	Beschrijving van de eventuele relatie tussen de aanbieder en de uitgevende instelling	Ecco Nova Finance is het financieringsvehikel van ECCO NOVA, zoals gedefinieerd in artikel 4, 7° van de wet van 18 december 2016. Deze wet regelt de erkenning van en het toezicht op crowdfunding. Ecco Nova Finance wordt bestuurd en beheerd door Ecco Nova in het belang van investeerders, in overeenstemming met artikel 28, §1 van dezelfde wet.

D. Beschrijving van het onderliggend actief

1° Beschrijving van het onderliggend actief

ECCO NOVA FINANCE en BIOMETH QUALITY PRODUCT BV zijn een leningscontract aangegaan dat het onderliggend actief vormt van deze aanbidding. De door ECCO NOVA FINANCE aan BIOMETH QUALITY PRODUCT BV verleende hoofdsom zal gelijk zijn aan de som van de verleende bedragen aan ECCO NOVA FINANCE door investeerders, welke hebben ingeschreven op de aanbidding; dit bedrag heeft een maximale hoogte van 500.000 €.

2° Identiteit van het onderliggend actief

1°	Handelsnaam	BIOMETH QUALITY PRODUCT BV														
	Rechtsvorm	Besloten Vennootschap														
	Ondernemingsnummer	BE.0555.683.108														
	Land van herkomst	België														
	Adres	Bosimont 5, 5340 Gesves														
	Website	www.bqpfarciennes.be/														
2°	Beschrijving van de eventuele relatie tussen de aanbieder en het onderliggend actief	BQP voert de volgende activiteiten uit: <ul style="list-style-type: none"> • Productie van gecertificeerde natuurlijke organische mest uit geconcentreerde digestaten gemengd met niet-aardolieproducten. Deze natuurlijke meststof zal in de plaats komen van bepaalde chemische meststoffen; • Groene stroomproductie; • Het bruikbaar maken van bepaalde biomaterialen in de biomethanisatiesector die moeten worden gezuiverd om zo bepaalde nieuwe afzettingen van methanogene organische materialen af te vangen. 														
3°	Identiteit van personen die meer dan 5% van het kapitaal van de onderliggende waarde bezitten en de hoogte (als percentage van het kapitaal) van de aandelen die zij bezitten	<table border="1"> <thead> <tr> <th colspan="2">%aandelen</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Philippe Hermand</td> <td>18,75%</td> </tr> <tr> <td>Thomas Cleiren</td> <td>18,75%</td> </tr> <tr> <td>CORETEC SERVICES</td> <td>13%</td> </tr> <tr> <td>6K Venture Capital (Sambreinvest)</td> <td>22,5%</td> </tr> <tr> <td>CLEF</td> <td>10%</td> </tr> <tr> <td>Courant d'Air</td> <td>10%</td> </tr> </tbody> </table>	%aandelen		Philippe Hermand	18,75%	Thomas Cleiren	18,75%	CORETEC SERVICES	13%	6K Venture Capital (Sambreinvest)	22,5%	CLEF	10%	Courant d'Air	10%
%aandelen																
Philippe Hermand	18,75%															
Thomas Cleiren	18,75%															
CORETEC SERVICES	13%															
6K Venture Capital (Sambreinvest)	22,5%															
CLEF	10%															
Courant d'Air	10%															
4°	Met betrekking tot de verrichtingen die zijn gesloten tussen het onderliggend actief en de personen bedoeld in 3° en / of andere verbonden personen dan aandeelhouders:	Geen														

	<p>- de aard en het bedrag van alle betrokken transacties die - afzonderlijk of als geheel beschouwd - belangrijk zijn voor het onderliggend actief. Als transacties niet tegen marktvoorwaarden zijn afgerond, leg dan uit waarom. Geef in het geval van uitstaande leningen, inclusief garanties van welke aard dan ook, het uitstaande bedrag aan;</p> <p>- het bedrag of percentage waarvoor de betreffende transacties de omzet van de onderliggende waarde invoeren; of een passende negatieve verklaring</p>	
5°	Identiteit van de leden van het wettelijk bestuursorgaan van het onderliggend actief (vermelding van de permanente vertegenwoordigers in het geval van bestuurders of managers die rechtspersonen zijn), de leden van het directiecomité en de leden van de organen belast met het dagelijks bestuur	<p>Philippe Hermand, gedelegeerd bestuurder (belast met het dagelijks bestuur) ;</p> <p>Thomas Cleiren, gedelegeerd bestuurder (belast met het dagelijks bestuur) ;</p> <p>H. MEYS, administrator & voorzitter van de Raad van Bestuur;</p> <p>S. RYHON, administrator ;</p> <p>Ph. TIELEMANS, administrator ;</p> <p>R. VENTURA, administrator.</p>
6°	Met betrekking tot het laatste volledige boekjaar, totaalbedrag van de bezoldigingen van de onder 5° bedoelde personen, en totaalbedrag van de door het onderliggend actief of haar dochterondernemingen gereserveerde of vastgestelde bedragen voor de betaling van pensioenen of soortgelijke uitkeringen, of een passende negatieve verklaring;	Geen
7°	Voor de sub 5° bedoelde personen, vermelding van elke veroordeling als bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen, of een passende negatieve verklaring;	De personen bedoeld in 5 ° zijn niet onderworpen aan enige veroordeling bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en de controle van kredietinstellingen en beursvennootschappen.
8°	Beschrijving van de belangenconflicten tussen de uitgevende instelling en de sub 3° tot 5° bedoelde personen, of met andere verbonden partijen, of een passende negatieve verklaring	Er bestaat een belangenconflict tussen de uitgevende instelling en de personen bedoeld in 3°, 5° of andere gerelateerde partijen.
9°	In voorkomend geval, identiteit van de commissaris.	ANDRE, MARBAIX & C° SRL (B00474), vertegenwoordigd door Martine MARBAIX.

2. Financiële informatie over het onderliggend actief

1°	Indien de jaarrekening van één of van beide boekjaren niet is geauditeerd conform artikel 13, §§ 1 of 2, 1°, van de wet van [...] 2018, de volgende vermelding: <i>“Deze jaarrekening betreffende boekjaar XX zijn niet geauditeerd door een commissaris en evenmin aan een onafhankelijke toetsing onderworpen.”</i>	Deze jaarrekening betreffende boekjaar 2020 en 2021 zijn niet geauditeerd door een commissaris en evenmin aan een onafhankelijke toetsing onderworpen.
2°	Verklaring door het onderliggend actief dat het werkkapitaal naar haar oordeel toereikend is om aan haar huidige behoeften voor de volgende twaalf maanden te voldoen of, indien dit niet het geval is, hoe zij in het benodigde extra werkkapitaal denkt te voorzien;	De onderneming BIOMETH QUALITY PRODUCT BV bevestigt dat, vanuit haar standpunt, haar netto werkkapitaal toereikend is met het oog op haar verplichtingen voor de komende twaalf maanden.

3°	Overzicht van de kapitalisatie en de schuldenlast (met specificatie van schulden met en zonder garantie en van door zekerheid gedekte en niet door zekerheid gedekte schulden) van uiterlijk 90 dagen vóór de datum van het document. De schuldenlast omvat ook indirecte en voorwaardelijke schulden;	De onderneming BIOMETH QUALITY PRODUCT BV verklaart dat haar eigen vermogen – 781.195,24 € en haar schuldenlast 10.690.096,13 € bedraagt op 30/09/2022. De schulden zijn als volgt verdeeld: <ul style="list-style-type: none"> • 10.289.399,86 € schulden op lange termijn. • 400.696,27 € schulden op ten hoogste één jaar. Deze schulden worden als volgt uitgesplitst: <ul style="list-style-type: none"> o Bank- en andere schulden: 277.800,41€ o Handelsschulden: 106.589,02€ o Belastingenschulden; salaris en sociaal: 16.306,84 €
4°	Beschrijving van elke significante wijziging in de financiële of commerciële situatie die zich heeft voorgedaan na het einde van het laatste boekjaar waarop de sub 1° hierboven bedoelde jaarrekening betrekking heeft, of een passende negatieve verklaring.	BQP is begin november 2022 gestart met de productie op de site. De onderneming heeft dus geen omzet per 30/09/2022. De belangrijkste uitgaven van deze periode zijn de exploitatiekosten en de financiële kosten, die het eigen vermogen per 30/09/2022 negatief beïnvloeden met een over te dragen verlies van € 727.644,76.

Deel III - Informatie over de aanbidding van beleggingsinstrumenten

A. Beschrijving van de aanbidding

1°	Maximumbedrag waarvoor de aanbidding wordt verricht	500.000 €
2°	Minimumbedrag waarvoor de aanbidding wordt verricht	450.000 €
	Minimaal bedrag van inschrijving per investeerder	500 €
	Maximaal bedrag van inschrijving per investeerder	5.000 €
3°	Totale prijs van de aangeboden beleggingsinstrumenten	Specifiek voor elke investeerder, tussen 500 € en 5.000 € per schijf van 500 €, plus € 15 administratiekosten inclusief BTW. De betaling moet worden uitgevoerd op het moment van de uitgifte van het beleggingsinstrument. De betalingsinstructies worden op het moment van de online inschrijving naar de investeerder gestuurd. De fondsen worden op een speciale rekening bewaard totdat aan de opschortende voorwaarden, zoals opgenomen in deel V, voldaan is.
4°	Tijdschema van de aanbidding	
	Openingsdatum van het aanbod	18/11/2022 om 12:00 uur
	Sluitingsdatum van het aanbod	09/12/2022 om 23:59 uur Indien het totaalbedrag van het aanbod niet bereikt is op deze datum maar de slaagdrempel vastgelegd op 450.000 € wel werd bereikt, zal het aanbod worden verlengd tot 30/12/2022 om 23:59 uur. Indien de slaagdrempel niet werd bereikt op 09/12/2022 om 23:59 uur zullen de opgehaalde fondsen worden terugbetaald aan de investeerders. De aanbidding wordt vroegtijdig afgesloten als het maximumbedrag voor deze datum is bereikt.
	Datum van uitgifte van de beleggingsinstrumenten	De beleggingsinstrumenten worden uitgegeven op de dag van de inschrijving van iedere investeerder
5°	Kosten ten laste van de investeerder	15€ incl. BTW Dit betreft eenmalige administratiekosten. Er zijn geen andere beheersvergoedingen verschuldigd.

B. Redenen voor de aanbidding

1° beschrijving van het vooropgestelde gebruik van de ingezamelde bedragen ;

Biometh Quality Product (BQP) is een onderneming die werd opgericht teneinde een zuiverings- en biomethanisatiecentrale te bouwen en exploiteren in Farciennes. Het project werd reeds ontwikkeld en is sinds november 2022 in productie. Deze aanbieding dient om extra kosten die BQP maakte bij de constructie van het project, te financieren. In april 2021 werd een eerste aanbod uitgebracht, de Informatienota is beschikbaar via [de volgende link](#).

De totale kostprijs van het project bedraagt € 13.736.108. De voorafgaande begroting van het project bedroeg € 11.783.500. Deze verhoging van € 1.952.608 is voornamelijk te wijten aan:

- De aankoop van 2 WKK-eenheden met een totaal vermogen van 1.600 kWe in de plaats van 3 WKK-eenheden met een totaal vermogen van 1.350 kWe.
- Moeilijkheden met de draagkracht van de bodem zorgde ervoor dat de dikte van het betonwerk en de tankplaat vergroot moesten worden.
- Verhoging in prijzen van het ijzer en roestvrij staal als gevolg van het conflict in Oekraïne.
- Investerings in opslagplaatsen voor het gecertificeerde organisch product door de verhoging in transportkosten.

Om te anticiperen op mogelijke extra kosten had BQP in april 2021 een extra bedrag van € 500.000 opgehaald, die gebruikt werden voor de financiering van het project.

Naast de verhoging van het investeringsbudget, wenst BQP aanvullend een bedrag van € 192.392 om haar werkkapitaal te verhogen.

2° details van de financiering van de belegging of van het project dat de aanbieder wenst te verwezenlijken; vermelding of het bedrag van de aanbieder al dan niet toereikend is voor de verwezenlijking van de vooropgestelde belegging of het vooropgestelde project ;

Door de verhoging van de investeringskosten en voor de opbouw van haar werkkapitaal, zoekt BQP een bijkomende financiering ter waarde van € 1.645.000 (inclusief 500.000 EUR via deze aanbieder).

3° in voorkomend geval, andere financieringsbronnen voor de verwezenlijking van de vooropgestelde belegging of het vooropgestelde project ;

De financieringsbronnen (totaal € 1.645.000) voor de verhoging in investeringsuitgaven zijn de volgende:

- Achtergestelde converteerbare lening via de aandeelhouders van BQP (€ 395.000)
- Bankkredieten (€ 750.000)
- Crowdlending Ecco Nova via deze aanbieder (€ 500.000)

In het geval de succesdrempel (€ 450.000) wordt bereikt en niet het maximumbedrag van de aanbieder, zal BIOMETH QUALITY PRODUCT BV over voldoende financiering beschikken om de verhoging in investeringskosten te financieren, maar zal ze een achtergestelde lening moeten aangaan via een andere financieringsbron of met eigen middelen eventuele budgetoverschrijdingen voor de opbouw van haar werkkapitaal.

Deel IV – Informatie over de aangeboden beleggingsinstrumenten

A. Kenmerken van de aangeboden beleggingsinstrumenten

1°	Aard en categorie van de beleggingsinstrumenten	Achtergestelde gestandaardiseerde leningen
2°	Valuta, benaming en nominale waarde	Euro, de nominale waarde van elke inschrijving is gelijk aan het bedrag geleend door iedere investeerder
3°	Vervaldatum	De laatste annuïteit wordt uitbetaald op 01/12/2032

	Duur van het beleggingsinstrument	10 jaar
	Terugbetalingsvoorwaarden	<p>De terugbetaling gebeurt aan de hand van constante kapitaalaflossing, betaald op de termijnen volgens de aflossingstabel die door iedere investeerder wordt gesimuleerd voor haar inschrijving, onder voorbehoud van de toepassing van ondergeschiktheid.</p> <p>BQP beschikt over de mogelijkheid tot gehele of gedeeltelijke vervroegde terugbetaling van de lening. Deze vervroegde, gehele of gedeeltelijke, terugbetaling kan alleen plaatsvinden aan het einde van een periode van 12 maanden vanaf de datum van overschrijving van de door ECCO NOVA FINANCE aan BQP geleende gelden en op voorwaarde dat alle eerder vervallen termijnen op tijd en volledig zijn voldaan.</p> <p>BQP is daarnaast ook een wederbeleggingsvergoeding verschuldigd, gelijk aan zes maanden rente berekend op het terugbetaalde bedrag tegen het vaste tarief bedoeld op 6° van deze sectie.</p> <p>Het totale bedrag van de lening en de eventuele rente of het bedrag dat nog moet worden betaald in geval van reeds betaalde termijnen, zal onmiddellijk vooraf verschuldigd zijn, in alle gevallen zoals voorzien in de wet.</p>
	Rang van de beleggingsinstrumenten in de kapitaalstructuur van de uitgevende instelling in geval van faillissement	<p>Als onderdeel van dit aanbod zal een compartiment worden gecreëerd binnen het ECCO NOVA FINANCE-vermogen zoals vereist door artikel 28, § 1, 5 ° van de Crowdfundingwet. zodat een wanbetaling in project A geen invloed heeft op de terugbetaling van project B.</p> <p>Eenzijds is de terugbetaling van het onderliggend actief van dit bod achtergesteld bij de huidige en toekomstige bankleningen van BQP. Anderzijds is de terugbetaling van het onderliggend actief prioritair ten opzichte van de converteerbare lening die verkregen werd via de aandeelhouders van BQP. Meer informatie hierover is terug te vinden in "Rang & achterstelling" (sectie 2.2).</p>
5°	Eventuele beperkingen op de vrije overdracht van de beleggingsinstrumenten	Er zijn geen beperkingen op de vrije overdracht van beleggingsinstrumenten. Ecco Nova organiseert echter geen secundaire markt.
6°	Jaarlijkse rentevoet	<p>De bruto rentevoet werd vastgelegd en bedraagt 8%.</p> <p>De interesten beginnen te lopen op 01/12/2022 en zijn onderworpen aan een aflossingsvrije periode vanaf het moment van inschrijving tot deze datum. In geval van vertraging van de terugbetaling, zal de rentevoet verhoogd worden met 2% op de overeenstemmende vertragingsperiode.</p> <p>De roerende voorheffing is van toepassing op de rente die worden ontvangen voor leningen verstrekt door natuurlijke personen met fiscale woonplaats in België. Deze belasting bedraagt momenteel 30%, wordt aan de bron ingehouden en is definitief, dit betekent dat de investeerder dit niet hoeft aan te geven in zijn aangifte personenbelasting.</p>
7°	Indien van toepassing, het dividendbeleid	Niet van toepassing
8°	Data voor de betaling van de rente of dividenduitkering	De rente wordt betaald volgens de aflossingstabel die door iedere investeerder wordt gesimuleerd voor haar inschrijving.

9°	Indien van toepassing, onderhandeling van de effecten op een MTF	Niet van toepassing
----	--	---------------------

Deel V – ALLE ANDERE BELANGRIJKE INFORMATIE DIE MONDELING OF SCHRIFTELIJK AAN ÉÉN OF MEER BELEGGERS WORDT GERICHT

Het contract is onderworpen aan de volgende opschortende voorwaarden :

1) Opschortende voorwaarde verbonden aan de succesdrempel van de fondsenwerving:

Indien het volledige bedrag van de Fondsenwerving (zoals gedefinieerd in artikel 2 van de Algemene Gebruiksvoorwaarden op de ECCO NOVA-website) niet volledig is onderschreven op 09/12/2022, worden de Investerings die reeds gestort zijn op de geblokkeerde rekening op naam van BQP terugbetaald aan de investeerders. Als het bedrag van € 450.000 is opgehaald, wordt de campagne verlengd tot 30/12/2022.

2) Opschortende voorwaarde in verband met de toekenning van aanvullende kredieten in het kader van de financiering van de investering (zie passage III B 3 ° van deze nota):

3) Opschortende voorwaarde in verband met de ondertekening van de intercrediteurenovereenkomst om de prioriteit van terugbetaling van de huidige lening en die van ECCO NOVA FINANCE op 22/04/2021 op de converteerbare lening, uitgegeven door de aandeelhouders, te garanderen.

De fondsen zullen ter beschikking worden gesteld aan BQP wanneer het geheel aan opschortende voorwaarden is opgeheven binnen de voorgeschreven termijn (30/12/2022). Wanneer dit niet het geval is, worden de investeringen en de administratiekosten die reeds gestort zijn op de geblokkeerde rekening op naam van BQP, terugbetaald aan de investeerders.

BIJLAGEN

- 1) Terugbetalingsschema
- 2) Jaarrekeningen van BIOMETH QUALITY PRODUCT BV van de boekjaren 2020 en 2021
- 3) Jaarrekeningen van ECCO NOVA FINANCE BV van de boekjaar 2021
- 4) Gedetailleerde risicoanalyse

Bijlage 1 Terugbetalingsschema



AFLOSSINGSSCHEMA

Geleend bedrag	€ 1.000
Duur (in jaren)	10
Rentevoet	8,00%
Terugbetalingsvorm	Constate aflossing van kapitaal met een kapitaalfranchise van 1 jaar

Termijn	Annuïteit	Interesten	Kapitaal terugbetaald	Uitstaand saldo
01-12-22				€ 1.000
01-12-23	€ 80,00	€ 80,00	€ 0,00	€ 1.000,00
01-12-24	€ 191,11	€ 80,00	€ 111,11	€ 888,89
01-12-25	€ 182,22	€ 71,11	€ 111,11	€ 777,78
01-12-26	€ 173,33	€ 62,22	€ 111,11	€ 666,67
01-12-27	€ 164,44	€ 53,33	€ 111,11	€ 555,56
01-12-28	€ 155,56	€ 44,44	€ 111,11	€ 444,44
01-12-29	€ 146,67	€ 35,56	€ 111,11	€ 333,33
01-12-30	€ 137,78	€ 26,67	€ 111,11	€ 222,22
01-12-31	€ 128,89	€ 17,78	€ 111,11	€ 111,11
01-12-32	€ 120,00	€ 8,89	€ 111,11	€ 0,00
TOTAAL	€ 1.480,00	€ 480,00	€ 1.000,00	

Indicatief terugbetalingsschema voor een investering van 1.000 € (de rentes zijn bruto weergegeven)

**COMPTES ANNUELS ET/OU AUTRES
DOCUMENTS À DÉPOSER EN VERTU DU
CODE DES SOCIÉTÉS ET DES ASSOCIATIONS**

DONNÉES D'IDENTIFICATION (à la date du dépôt)

Dénomination : **BIOMETH QUALITY PRODUCT**

Forme juridique : Société à responsabilité limitée

Adresse : Rue Odon Godart

N° : 8

Boîte :

Code postal : 6240

Commune : Farciennes

Pays : Belgique

Registre des personnes morales (RPM) - Tribunal de l'entreprise de Hainaut, division Charleroi

Adresse Internet :

Adresse e-mail :

Numéro d'entreprise

0555.683.108

Date du dépôt du document le plus récent mentionnant la date de publication des actes constitutif et modificatif(s) des statuts

20-04-2021

Ce dépôt concerne :

les COMPTES ANNUELS en **EURO** approuvés par l'assemblée générale du **03-06-2022**

les AUTRES DOCUMENTS

relatifs à

l'exercice couvrant la période du

01-01-2021

au

31-12-2021

l'exercice précédent des comptes annuels du

01-01-2020

au

31-12-2020

Les montants relatifs à l'exercice précédent sont identiques à ceux publiés antérieurement.

Numéros des sections du document normalisé non déposées parce que sans objet :

M-app 6.1.1, M-app 6.2, M-app 6.4, M-app 7, M-app 11, M-app 12, M-app 13, M-app 14, M-app 15, M-app 16

**LISTE DES ADMINISTRATEURS, GÉRANTS ET COMMISSAIRES ET DÉCLARATION
CONCERNANT UNE MISSION DE VÉRIFICATION OU DE REDRESSEMENT
COMPLÉMENTAIRE**

LISTE DES ADMINISTRATEURS, GÉRANTS ET COMMISSAIRES

LISTE COMPLÈTE des nom, prénoms, profession, domicile (adresse, numéro, code postal et commune) et fonction au sein de la société

MEYS Henri

Faubourg de Namur 89
1400 Nivelles
BELGIQUE

Début de mandat : 2021-04-15

Fin de mandat :

Administrateur

CLEIREN Philippe

Chemin de la Vallée 9
1495 Villers-la-Ville
BELGIQUE

Début de mandat : 2019-06-07

Fin de mandat : 2021-04-15

Administrateur

HERMAND Philippe

Rue de la Sapinière 48 A
5340 Gesves
BELGIQUE

Début de mandat : 2014-06-30

Fin de mandat :

Administrateur délégué

VENTURA Roberto

Rue de Forville 19
5380 Fernelmont
BELGIQUE

Début de mandat : 2021-04-15

Fin de mandat :

Administrateur

RYHON Sébastien

Clos des Sources 9
4130 Esneux
BELGIQUE

Début de mandat : 2021-04-15

Fin de mandat :

Administrateur

CLEIREN Thomas

Chemin de la Vallée 5
1495 Villers-la-Ville
BELGIQUE

Début de mandat : 2021-04-15

Fin de mandat :

Administrateur délégué

6 K VENTURE CAPITAL SA

0809505580
Avenue Georges Lemaître 62
6041 Gosselies
BELGIQUE

Début de mandat : 2021-04-15

Fin de mandat :

Administrateur

Représenté directement ou indirectement par :

TIELEMANS Philippe
Rue Emile Vandervelde 1 B
4130 Esneux
BELGIQUE

ANDRE, MARBAIX & C° SRL (B00474)

0476404117

Rue Henri Hecq 2

7170 Manage

BELGIQUE

Début de mandat : 2021-06-24

Fin de mandat : 2024-06-07

Commissaire

Représenté directement ou indirectement par :

MARBAIX Martine (A01328)

Réviseur

Rue Henri Hecq 2

7170 Manage

BELGIQUE

DÉCLARATION CONCERNANT UNE MISSION DE VÉRIFICATION OU DE REDRESSEMENT COMPLÉMENTAIRE

L'organe de gestion déclare qu'aucune mission de vérification ou de redressement n'a été confiée à une personne qui n'y est pas autorisée par la loi, en application des articles 34 et 37 de la loi du 22 avril 1999 relative aux professions comptables et fiscales.

Les comptes annuels n'ont pas été vérifiés ou corrigés par un expert-comptable externe, par un réviseur d'entreprises qui n'est pas le commissaire.

Dans l'affirmative, sont mentionnés dans le tableau ci-dessous: les nom, prénoms, profession et domicile; le numéro de membre auprès de son institut et la nature de la mission:

- A. La tenue des comptes de la société*,
- B. L'établissement des comptes annuels*,
- C. La vérification des comptes annuels et/ou
- D. Le redressement des comptes annuels.

Si des missions visées sous A. ou sous B. ont été accomplies par des comptables agréés ou par des comptables-fiscalistes agréés, peuvent être mentionnés ci-après: les nom, prénoms, profession et domicile de chaque comptable agréé ou comptable-fiscaliste agréé et son numéro de membre auprès de l'Institut Professionnel des Comptables et Fiscalistes agréés ainsi que la nature de sa mission.

(* Mention facultative.)

Nom, prénoms, profession, domicile	Numéro de membre	Nature de la mission (A, B, C et/ou D)
FISCOGED SRL 0723635440 Rue de la Vallée 69 6120 Ham-sur-Heure-Nalinnes BELGIQUE Représenté directement ou indirectement par : Geoffrey DELPORTE Expert-comptable fiscaliste BELGIQUE	50451013 10393144	A B

COMPTES ANNUELS

BILAN APRÈS RÉPARTITION

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
ACTIF				
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT		20	<u>109.435</u>	
ACTIFS IMMOBILISÉS		21/28	<u>4.634.616</u>	<u>61.004</u>
Immobilisations incorporelles	6.1.1	21		
Immobilisations corporelles	6.1.2	22/27	<u>4.634.410</u>	<u>60.798</u>
Terrains et constructions		22		
Installations, machines et outillage		23	25.110	
Mobilier et matériel roulant		24	14	460
Location-financement et droits similaires		25		
Autres immobilisations corporelles		26		
Immobilisations en cours et acomptes versés		27	4.609.286	60.338
Immobilisations financières	6.1.3	28	<u>206</u>	<u>206</u>
ACTIFS CIRCULANTS		29/58	<u>202.359</u>	<u>31.444</u>
Créances à plus d'un an		29		
Créances commerciales		290		
Autres créances		291		
Stocks et commandes en cours d'exécution		3		
Stocks		30/36		
Commandes en cours d'exécution		37		
Créances à un an au plus		40/41	<u>9.054</u>	<u>12.215</u>
Créances commerciales		40		
Autres créances		41	9.054	12.215
Placements de trésorerie		50/53		
Valeurs disponibles		54/58	<u>161.364</u>	<u>15.289</u>
Comptes de régularisation		490/1	<u>31.940</u>	<u>3.940</u>
TOTAL DE L'ACTIF		20/58	<u>4.946.409</u>	<u>92.448</u>

		Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
PASSIF					
CAPITAUX PROPRES					
Apport					
	Disponible		10/15	<u>1.293.521</u>	<u>-29.503</u>
	Indisponible		10/11	1.508.680	8.680
Plus-values de réévaluation					
Réserves					
	Réserves indisponibles		110	1.508.680	8.680
	Réserves statutairement indisponibles		111		
	Acquisition d'actions propres		12		
	Soutien financier		13	160	160
	Autres		130/1	160	160
	Réserves immunisées		1311	160	160
	Réserves disponibles		1312		
			1313		
			1319		
			132		
			133		
	Bénéfice (Perte) reporté(e)	(+)/(-)	14	-215.319	-38.343
Subsides en capital					
Avance aux associés sur la répartition de l'actif net					
PROVISIONS ET IMPÔTS DIFFÉRÉS					
Provisions pour risques et charges					
	Pensions et obligations similaires		15		
	Charges fiscales		19		
	Grosses réparations et gros entretien		16		
	Obligations environnementales		160/5		
	Autres risques et charges		160		
Impôts différés					
			161		
			162		
			163		
			164/5		
			168		

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
DETTES		17/49	3.652.889	121.952
Dettes à plus d'un an		17	2.940.034	
Dettes financières		170/4	2.940.034	
Etablissements de crédit, dettes de location-financement et dettes assimilées		172/3	1.277.851	
Autres emprunts		174/0	1.662.182	
Dettes commerciales		175		
Acomptes sur commandes		176		
Autres dettes		178/9		
Dettes à un an au plus		42/48	710.046	121.952
Dettes à plus d'un an échéant dans l'année		42		
Dettes financières		43	0	
Etablissements de crédit		430/8		
Autres emprunts		439		
Dettes commerciales		44	696.172	2.833
Fournisseurs		440/4	696.172	2.833
Effets à payer		441		
Acomptes sur commandes		46		
Dettes fiscales, salariales et sociales		45	8.516	
Impôts		450/3		
Rémunérations et charges sociales		454/9	8.516	
Autres dettes		47/48	5.358	119.118
Comptes de régularisation		492/3	2.809	
TOTAL DU PASSIF		10/49	4.946.409	92.448

COMPTE DE RÉSULTATS

		Codes	Exercice	Exercice précédent
Produits et charges d'exploitation				
Marge brute	(+)/(-)	9900	-43.573	5.966
Dont: produits d'exploitation non récurrents		76A		
Chiffre d'affaires		70		
Approvisionnements, marchandises, services et biens divers		60/61		
Rémunérations, charges sociales et pensions	(+)/(-)	62	20.369	17.424
Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles		630	13.399	1.002
Réductions de valeur sur stocks, sur commandes en cours d'exécution et sur créances commerciales: dotations (reprises)	(+)/(-)	631/4		
Provisions pour risques et charges: dotations (utilisations et reprises)	(+)/(-)	635/8		
Autres charges d'exploitation		640/8	2.121	348
Charges d'exploitation portées à l'actif au titre de frais de restructuration	(-)	649		
Charges d'exploitation non récurrentes		66A		53
Bénéfice (Perte) d'exploitation	(+)/(-)	9901	-79.461	-12.860
Produits financiers		75/76B	3	1.318
Produits financiers récurrents		75	3	1.318
Dont: subsides en capital et en intérêts		753		
Produits financiers non récurrents		76B		
Charges financières		65/66B	97.518	888
Charges financières récurrentes		65	97.518	888
Charges financières non récurrentes		66B		
Bénéfice (Perte) de l'exercice avant impôts	(+)/(-)	9903	-176.976	-12.431
Prélèvement sur les impôts différés		780		
Transfert aux impôts différés		680		
Impôts sur le résultat	(+)/(-)	67/77	0	0
Bénéfice (Perte) de l'exercice	(+)/(-)	9904	-176.976	-12.431
Prélèvement sur les réserves immunisées		789		
Transfert aux réserves immunisées		689		
Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter	(+)/(-)	9905	-176.976	-12.431

AFFECTATIONS ET PRÉLÈVEMENTS

	Codes	Exercice	Exercice précédent
Bénéfice (Perte) à affecter	(+)/(-) 9906	-215.319	-38.343
Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter	(+)/(-) (9905)	-176.976	-12.431
Bénéfice (Perte) reporté(e) de l'exercice précédent	(+)/(-) 14P	-38.343	-25.913
Prélèvement sur les capitaux propres	791/2		
Affectation aux capitaux propres	691/2		
à l'apport	691		
à la réserve légale	6920		
aux autres réserves	6921		
Bénéfice (Perte) à reporter	(+)/(-) (14)	-215.319	-38.343
Intervention des associés dans la perte	794		
Bénéfice à distribuer	694/7		
Rémunération de l'apport	694		
Administrateurs ou gérants	695		
Travailleurs	696		
Autres allocataires	697		

ANNEXE

ETAT DES IMMOBILISATIONS

	Codes	Exercice	Exercice précédent
IMMOBILISATIONS CORPORELLES			
Valeur d'acquisition au terme de l'exercice	8199P	XXXXXXXXXX	69.936
Mutations de l'exercice			
Acquisitions, y compris la production immobilisée	8169	4.576.349	
Cessions et désaffectations	8179		
Transferts d'une rubrique à une autre	(+)/(-) 8189		
Valeur d'acquisition au terme de l'exercice	8199	4.646.285	
Plus-values au terme de l'exercice			
Mutations de l'exercice			
Actées	8219		
Acquises de tiers	8229		
Annulées	8239		
Transférées d'une rubrique à une autre	(+)/(-) 8249		
Plus-values au terme de l'exercice	8259	XXXXXXXXXX	
Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice			
Mutations de l'exercice			
Actés	8279	2.737	
Repris	8289		
Acquis de tiers	8299		
Annulés à la suite de cessions et désaffectations	8309		
Transférés d'une rubrique à une autre	(+)/(-) 8319		
Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice	8329	11.875	9.138
VALEUR COMPTABLE NETTE AU TERME DE L'EXERCICE	(22/27)	4.634.410	

	Codes	Exercice	Exercice précédent
IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES			
Valeur d'acquisition au terme de l'exercice	8395P	XXXXXXXXXX	206
Mutations de l'exercice			
Acquisitions	8365		
Cessions et retraits	8375		
Transferts d'une rubrique à une autre	(+)/(-) 8385		
Autres mutations	(+)/(-) 8386		
Valeur d'acquisition au terme de l'exercice	8395	206	
Plus-values au terme de l'exercice	8455P	XXXXXXXXXX	
Mutations de l'exercice			
Actées	8415		
Acquises de tiers	8425		
Annulées	8435		
Transférées d'une rubrique à une autre	(+)/(-) 8445		
Plus-values au terme de l'exercice	8455		
Réductions de valeur au terme de l'exercice	8525P	XXXXXXXXXX	
Mutations de l'exercice			
Actées	8475		
Reprises	8485		
Acquises de tiers	8495		
Annulées à la suite de cessions et retraits	8505		
Transférées d'une rubrique à une autre	(+)/(-) 8515		
Réductions de valeur au terme de l'exercice	8525		
Montants non appelés au terme de l'exercice	8555P	XXXXXXXXXX	
Mutations de l'exercice	(+)/(-) 8545		
Montants non appelés au terme de l'exercice	8555		
VALEUR COMPTABLE NETTE AU TERME DE L'EXERCICE	(28)	206	

DROITS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN**GARANTIES PERSONNELLES CONSTITUÉES OU IRRÉVOCABLEMENT PROMISES PAR LA SOCIÉTÉ POUR SÛRETÉ DE DETTES OU D'ENGAGEMENTS DE TIERS****Dont**

Effets de commerce en circulation endossés par la société

GARANTIES RÉELLES**Garanties réelles constituées ou irrévocablement promises par la société sur ses actifs propres pour sûreté de dettes et engagements de la société**

Hypothèques

Valeur comptable des immeubles grevés

Montant de l'inscription

Pour les mandats irrévocables d'hypothéquer, le montant pour lequel le mandataire est autorisé à prendre inscription en vertu du mandat

Gages sur fonds de commerce

Le montant maximum à concurrence duquel la dette est garantie et qui fait l'objet de l'enregistrement

Pour les mandats irrévocables de mise en gage du fonds de commerce, le montant pour lequel le mandataire est autorisé à procéder à l'enregistrement en vertu du mandat

Gages sur d'autres actifs ou mandats irrévocables de mise en gage d'autres actifs

La valeur comptable des actifs grevés

Le montant maximum à concurrence duquel la dette est garantie

Sûretés constituées ou irrévocablement promises sur actifs futurs

Le montant des actifs en cause

Le montant maximum à concurrence duquel la dette est garantie

Privilège du vendeur

La valeur comptable du bien vendu

Le montant du prix non payé

Codes	Exercice
9149	
9150	
91611	4.609.286
91621	105.000
91631	8.494.400
91711	8.599.400
91721	
91811	
91821	
91911	705.000
91921	
92011	
92021	

Garanties réelles constituées ou irrévocablement promises par la société sur ses actifs propres pour sûreté de dettes et engagements de tiers

Hypothèques

Valeur comptable des immeubles grevés

Montant de l'inscription

Pour les mandats irrévocables d'hypothéquer, le montant pour lequel le mandataire est autorisé à prendre inscription en vertu du mandat

Gages sur fonds de commerce

Le montant maximum à concurrence duquel la dette est garantie et qui fait l'objet de l'enregistrement

Pour les mandats irrévocables de mise en gage du fonds de commerce, le montant pour lequel le mandataire est autorisé à procéder à l'enregistrement en vertu du mandat

Gages sur d'autres actifs ou mandats irrévocables de mise en gage d'autres actifs

La valeur comptable des actifs grevés

Le montant maximum à concurrence duquel la dette est garantie

Sûretés constituées ou irrévocablement promises sur actifs futurs

Le montant des actifs en cause

Le montant maximum à concurrence duquel la dette est garantie

Privilège du vendeur

La valeur comptable du bien vendu

Le montant du prix non payé

Codes	Exercice
91612	
91622	
91632	
91712	
91722	
91812	
91822	
91912	
91922	
92012	
92022	

MONTANT, NATURE ET FORME DES LITIGES ET AUTRES ENGAGEMENTS IMPORTANTS

Caution solidaire et indivisible de Monsieur HERMAND Philippe sur crédit Belfius 071-0810978-22

Garantie Sowalfin sur roll over BNP

Exercice
200.000
1.500.000

Dont les engagements importants envers les entreprises liées ou associées

Exercice

RÉGIMES COMPLÉMENTAIRES DE PENSION DE RETRAITE OU DE SURVIE INSTAURÉS AU PROFIT DU PERSONNEL OU DES DIRIGEANTS**Description succincte****Mesures prises pour en couvrir la charge**

PENSIONS DONT LE SERVICE INCOMBE À LA SOCIÉTÉ ELLE-MÊME

Montant estimé des engagements résultant de prestations déjà effectuées

Bases et méthodes de cette estimation

Codes	Exercice
9220	

AUTRES DROITS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN (dont ceux non susceptibles d'être quantifiés)

Exercice

RÈGLES D'ÉVALUATION

I. Principes généraux

Les règles d'évaluation sont établies conformément à l'arrêté royal du 29 avril 2019 portant exécution du Code des sociétés et des associations.

Il a été dérogé aux règles d'évaluation prévues dans cet arrêté (voir infra).

Les règles d'évaluation ont été modifiées dans leur énoncé ou leur application par rapport à l'exercice précédent.
Le compte de résultat n'a pas été influencé de façon importante par des produits ou charges imputables à un exercice antérieur.

Les règles d'évaluation sont établies dans la perspective de continuité des activités.

II. Règles particulières

Frais d'établissement

Les frais d'établissement qui ne sont pas immédiatement pris en charge sont amortis au taux de 20% minimum. Cependant, les frais liés à la garantie Sowalfin sont amortis en 10 ans (et déroge donc à la règle des 5 ans) en raison du fait que ces frais sont liés à une garantie dont la durée est justement de 10 années.

Frais de restructuration

Aucun frais de restructuration n'a été porté à l'actif au cours de l'exercice.

Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles ne comprennent pas de frais de recherche et développement.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles n'ont pas été réévaluées durant l'exercice.

Les immobilisations font l'objet d'amortissements calculés selon les taux suivants :

Frais d'établissement 10% min (% max) L - NR

Immobilisations incorporelles 10% min (% max) L - NR

Aménagements des bâtiments 10% min (% max) L - NR

Installation Machines et outillage 5% min - 33,33% max L - NR

Matériel de bureau et mobilier 10% min - 33,33% max L - NR

Autres immobilisations Corporelles 10% min (% max) L - NR

L = linéaire ; NR= non réévaluée ; R = réévalué

Les amortissements s'opèrent au prorata temporis.

Les immobilisations en cours ne sont pas amortis.

Créances

Les créances sont comptabilisées à leur valeur nominale. Elles font l'objet de réductions de valeur si leur remboursement à l'échéance est en tout ou en partie incertain ou compromis, ou lorsque leur valeur de réalisation à la date de clôture de l'exercice est inférieure à la valeur nominale.

Dettes

Les dettes sont comptabilisées à leur valeur nominale.

Le passif ne comporte pas de dettes à long terme, non productive d'intérêt ou assorties d'un taux anormalement faible.

Toutes les opérations de l'entreprise sont effectuées en Euro.

AUTRES INFORMATIONS À COMMUNIQUER DANS L'ANNEXE

Malgré la perte reportée qui figure au bilan, les règles d'évaluation ont été maintenues en hypothèse de continuité pour les raisons suivantes:

- La société dispose d'un important projet de construction d'une usine de biométhanisation dont la construction a commencé au cours de l'exercice.
- Dans ce cadre, de nouveaux investisseurs ont souscrit à une augmentation de capital de 1.500.000,00 € réalisée en date du 15/04/2021 et qui a permis de consolider les fonds propres de sorte que la société ne se trouve plus dans les conditions de l'article 5:153 du CSA.
- La société dispose de la confiance des banques et des lignes de crédit importantes ont été obtenues en vue du financement du projet.
- La perte de l'exercice est due au fait que des frais ont déjà été engagés sur l'exercice vu le démarrage de la construction alors que l'activité ne pourra commencer que lorsque l'usine sera mise en service, soit au plus tôt en fin 2022.

**AUTRES DOCUMENTS À DÉPOSER EN VERTU DU CODE DES
SOCIÉTÉS ET DES ASSOCIATIONS****AUTRES INFORMATIONS À COMMUNIQUER EN VERTU DU CODE DES SOCIÉTÉS ET DES ASSOCIATIONS****DETTES FISCALES, SALARIALES ET SOCIALES (RUBRIQUES 45 ET 178/9 DU PASSIF)**

Dettes fiscales échues

Dettes échues envers l'Office National de Sécurité Sociale

**DETTES GARANTIES PAR LES POUVOIRS PUBLICS BELGES (COMPRISES DANS LES RUBRIQUES 17
ET 42/48 DU PASSIF)****MONTANT DES SUBSIDES EN CAPITALS OU EN INTÉRÊTS PAYÉS OU ALLOUÉS PAR DES POUVOIRS
OU INSTITUTIONS PUBLICS**

Codes	Exercice
9072	
9076	
9061	<u>638.926</u>
9078	

RAPPORT DE GESTION

RAPPORT DE GESTION DE L'ORGANE D'ADMINISTRATION
A L'A.G.O. DU 03 juin 2022

Messieurs,

Conformément aux articles 3 :5 et 3 :6 du CSA, nous avons l'honneur de faire rapport sur les activités de la société pendant cet exercice 2021.

1. Bilan au 31/12/2021

L'exercice 2021 couvrant la période du 01/01/21 au 31/12/21 s'est clôturé avec un chiffre d'affaires de 0 € et 123.856,87 € d'autres produits d'exploitation.

Les charges d'exploitation se composent de biens et services divers (167.429,58 €), de charges sociales (20.369,08 €), d'amortissements (13.398,61 €) et autres charges d'exploitation (2.120,76 €). Compte tenu des charges financières (97.518,30 €), des produits financiers (3,35 €), de charges d'exploitation non récurrentes (0 €) d'une provision pour impôts de 0 €, le résultat net de l'exercice se monte à une perte de -176.976,11 €.

Le montant des fonds propres s'élève à 1.293.520,59 €.

Les dettes se montent à 3.652.888,59 € dont 2.940.033,68 € de dettes long terme.

Les frais d'établissement égalent 109.434,67 €. Les actifs immobilisés égalent 4.634.615,88 € dont 4.609.286,04 € d'immobilisations en cours de constitution. Les actifs circulants se composent de créances à un an au plus (9.054,38 €), de placements de trésorerie (0 €), de valeurs disponibles (161.363,80 €) et de comptes de régularisation (31.940,45 €).

Par conséquent, nous vous proposons de clôturer les comptes de l'exercice selon le bilan en annexe et d'affecter le résultat de la manière suivante :

- Compte tenu de la perte reportée antérieure de -38.343,30 € et du résultat de l'exercice (perte de 176.976,11 €), la perte à affecter s'élève à -215.319,41 €. Il est proposé de reporter la perte de -215.319,41 €.

2. Evénements survenus après la clôture de l'exercice.

Aucun événement important n'est survenu depuis la clôture de l'exercice.

3. Indications susceptibles d'avoir une influence notable sur le développement de la société.

Début janvier 2020, la découverte d'un nouveau coronavirus (SARS-CoV-2) a été annoncée par les autorités sanitaires chinoises et l'OMS. Ce virus circule toujours activement dans un grand nombre de pays, ce qui conduit les autorités gouvernementales à prendre des mesures restrictives.

Tout en assurant une continuité de l'activité dès lors qu'elle est possible, BQP privilégie la santé de ses collaborateurs et veille à respecter les mesures restrictives mise en place par le gouvernement le cas échéant.

L'épidémie de Covid-19 a eu, et continuera d'avoir, un impact sur les activités de l'entreprise. Notamment en ce qui concerne les retards sur chantier. Cet impact, qu'il n'est pas possible de quantifier à la date de l'enregistrement du présent rapport annuel, dépendra de multiples facteurs, et notamment de l'étendue et de la durée de l'épidémie, des mesures de prévention et d'accompagnement décidées par le gouvernement.

Il est également possible que la demande pour les produits que va proposer BQP soit impactée de manière positive dans un premier temps mais également peut-être de manière négative. Il n'est pas possible d'en juger à l'heure actuelle.

Il est également à indiquer que la guerre en Ukraine à un impact non négligeable en ce qui concerne le coût des matières et l'approvisionnement de celles-ci. Le principal impact négatif est l'augmentation du budget des travaux en cours. L'impact « positif » principal de ce point est que le prix de l'énergie augmente, ce qui devra permettre une augmentation du chiffre d'affaires estimé pour la revente de l'énergie qui sera produite.

4. Justification du maintien des règles d'évaluation en hypothèse de continuité.

Malgré la perte reportée qui figure au bilan, les règles d'évaluation ont été maintenues en hypothèse de continuité pour les raisons suivantes :

- La société dispose d'un important projet de construction d'une usine de biométhanisation dont la construction a commencé au cours de l'exercice.
- Dans ce cadre, de nouveaux investisseurs ont souscrit à une augmentation de capital de 1.500.000,00 € réalisée en date du 15/04/2021 et qui a permis de consolider les fonds propres de sorte que la société ne se trouve plus dans les conditions de l'article 5:153 du CSA.
- La société dispose de la confiance des banques et des lignes de crédit importantes ont été obtenues en vue du financement du projet.
- La perte de l'exercice est due au fait que des frais ont déjà été engagés sur l'exercice vu le démarrage de la construction alors que l'activité ne pourra commencer que lorsque l'usine sera mise en service, soit au plus tôt en fin 2022.

5. Existence de succursales.

La société n'a pas de succursales.

6. Instruments financiers.

La société n'a pas recours à des instruments financiers.

7. Indications relatives aux activités en matière de recherche et de développement.

Pas de remarques particulières à ce sujet.

8. Informations relatives à l'acquisition d'actions propres.

La société n'a pas acquis d'actions propres.

Nous vous proposons d'approuver les comptes annuels, de décider de l'affectation du résultat, de maintenir les règles d'évaluation en continuité et de donner décharge aux administrateurs et au commissaire pour l'exercice de leur mandat.

A FARCIENNES, le 19 mai 2022

HERMAND, Philippe
Administrateur délégué

MEYS, Henri
Administrateur

CLEIREN, Thomas
Administrateur délégué

VENTURA, Roberto
Administrateur

RYHON, Sébastien
Administrateur

6 K VENTURE CAPITAL SA
Administrateur
Représentée par M. TIELEMANS
Philippe

RAPPORT DES COMMISSAIRES



**RAPPORT DU COMMISSAIRE A L'ASSEMBLEE GENERALE
DE LA SRL BIOMETH QUALITY PRODUCT
POUR L'EXERCICE CLOS LE 31 DÉCEMBRE 2021.**

Dans le cadre du contrôle légal des comptes annuels de la société à responsabilité limitée **BIOMETH QUALITY PRODUCT** (« la société »), nous vous présentons notre rapport du commissaire. Celui-ci inclut notre rapport sur l'audit des comptes annuels ainsi que notre rapport sur les autres obligations légales et réglementaires de communication incombant au commissaire. Ces rapports constituent un ensemble et sont inséparables.

Nous avons été nommés en tant que commissaire par l'assemblée générale du 24 juin 2021, conformément à la proposition de l'organe d'administration. Notre mandat de commissaire vient à échéance à la date de l'assemblée générale délibérant sur les comptes annuels clôturés au 31 décembre 2023. Nous avons exercé le contrôle légal des comptes annuels de **la SRL BIOMETH QUALITY PRODUCT** durant 1 exercice.

RAPPORT SUR LES COMPTES ANNUELS

OPINION SANS RESERVE

Nous avons procédé au contrôle légal des comptes annuels de la société, comprenant le bilan au 31 décembre 2021, ainsi que le compte de résultats pour l'exercice clos à cette date et l'annexe, dont le total du bilan s'élève à **4.946.409 EUR** et dont le compte de résultats se solde par une perte de l'exercice de **176.976 EUR**.

À notre avis, ces comptes annuels donnent une image fidèle du patrimoine et de la situation financière de la société au 31 décembre 2021, ainsi que de ses résultats pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable applicable en Belgique.

FONDEMENT DE L'OPINION SANS RESERVE

Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit (ISA) telles qu'applicables en Belgique. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du commissaire relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport.

Nous nous sommes conformés à toutes les exigences déontologiques qui s'appliquent à l'audit des comptes annuels en Belgique, en ce compris celles concernant l'indépendance.



Nous avons obtenu de l'organe d'administration et des préposés de la société, les explications et informations requises pour notre audit. Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

PARAGRAPHE D'OBSERVATION – CONTINUITE

Sans remettre en cause l'opinion exprimée ci-dessus, nous attirons l'attention sur l'annexe M-app 6.6 des comptes annuels qui mentionne la justification du maintien des règles d'évaluation en continuité nonobstant la perte reportée qui figure au bilan.

AUTRE POINT

Les comptes annuels de l'exercice précédent et, par conséquent, les chiffres correspondants figurant dans les comptes annuels faisant l'objet du présent rapport, n'ont pas été audités.

RESPONSABILITES DE L'ORGANE D'ADMINISTRATION RELATIVES AUX COMPTES ANNUELS

L'organe d'administration est responsable de l'établissement des comptes annuels donnant une image fidèle conformément au référentiel comptable applicable en Belgique, ainsi que du contrôle interne qu'il estime nécessaire à l'établissement de comptes annuels ne comportant pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs.

Lors de l'établissement des comptes annuels, il incombe à l'organe d'administration d'évaluer la capacité de la société à poursuivre son exploitation, de fournir, le cas échéant, des informations relatives à la continuité d'exploitation et d'appliquer le principe comptable de continuité d'exploitation, sauf si l'organe d'administration a l'intention de mettre la société en liquidation ou de cesser ses activités ou s'il ne peut envisager une autre solution alternative réaliste.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE RELATIVES A L'AUDIT DES COMPTES ANNUELS

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport du commissaire contenant notre opinion.



L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsqu'il est raisonnable de s'attendre à ce que, prises individuellement ou en cumulé, elles puissent influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Lors de l'exécution de notre contrôle, nous respectons le cadre légal, réglementaire et normatif qui s'applique à l'audit des comptes annuels en Belgique. L'étendue du contrôle légal des comptes ne comprend pas d'assurance quant à la viabilité future de la société ni quant à l'efficacité ou l'efficacité avec laquelle l'organe d'administration a mené ou mènera les affaires de la société.

Dans le cadre d'un audit réalisé conformément aux normes ISA et tout au long de celui-ci, nous exerçons notre jugement professionnel et faisons preuve d'esprit critique.

En outre :

- nous identifions et évaluons les risques que les comptes annuels comportent des anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, définissons et mettons en œuvre des procédures d'audit en réponse à ces risques, et recueillons des éléments probants suffisants et appropriés pour fonder notre opinion. Le risque de non-détection d'une anomalie significative provenant d'une fraude est plus élevé que celui d'une anomalie significative résultant d'une erreur, car la fraude peut impliquer la collusion, la falsification, les omissions volontaires, les fausses déclarations ou le contournement du contrôle interne ;
- nous prenons connaissance du contrôle interne pertinent pour l'audit afin de définir des procédures d'audit appropriées en la circonstance, mais non dans le but d'exprimer une opinion sur l'efficacité du contrôle interne de la société ;
- nous apprécions le caractère approprié des méthodes comptables retenues et le caractère raisonnable des estimations comptables faites par l'organe d'administration, de même que des informations les concernant fournies par ce dernier ;
- nous concluons quant au caractère approprié de l'application par l'organe d'administration du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants recueillis, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la société à poursuivre son exploitation.



Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport du commissaire sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée.

Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants recueillis jusqu'à la date de notre rapport du commissaire. Cependant, des situations ou événements futurs pourraient conduire la société à cesser son exploitation ;

- nous apprécions la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des comptes annuels et évaluons si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents d'une manière telle qu'ils en donnent une image fidèle.

Nous communiquons à l'organe d'administration notamment l'étendue des travaux d'audit et le calendrier de réalisation prévus, ainsi que les constatations importantes relevées lors de notre audit, y compris toute faiblesse significative dans le contrôle interne.

AUTRES OBLIGATIONS LEGALES ET REGLEMENTAIRES

RESPONSABILITES DE L'ORGANE D'ADMINISTRATION

L'organe d'administration est responsable de la préparation et du contenu du rapport de gestion, du respect des dispositions légales et réglementaires applicables à la tenue de la comptabilité ainsi que du respect du Code des Sociétés et des Associations et des statuts de la société.

RESPONSABILITES DU COMMISSAIRE

Dans le cadre de notre mission et conformément à la norme belge complémentaire (révisée en 2020) aux normes internationales d'audit (ISA) applicables en Belgique, notre responsabilité est de vérifier, dans ses aspects significatifs, le rapport de gestion et le respect de certaines dispositions du Code des Sociétés et des Associations et des statuts, ainsi que de faire rapport sur ces éléments.

ASPECTS RELATIFS AU RAPPORT DE GESTION

A l'issue des vérifications spécifiques sur le rapport de gestion, nous sommes d'avis que celui-ci concorde avec les comptes annuels pour le même exercice et a été établi conformément aux articles 3:5 et 3:6 du Code des Sociétés et des Associations.



Dans le cadre de notre audit des comptes annuels, nous devons également apprécier, en particulier sur la base de notre connaissance acquise lors de l'audit, si le rapport de gestion comporte une anomalie significative, à savoir une information incorrectement formulée ou autrement trompeuse. Sur la base de ces travaux, nous n'avons pas d'anomalie significative à vous communiquer.

Nous n'exprimons aucune forme d'assurance que ce soit sur le rapport de gestion.

MENTION RELATIVE AU BILAN SOCIAL

Afin d'assurer la protection de la vie privée, la société est dispensée de publier les informations contenues dans le bilan social.

MENTIONS RELATIVES A L'INDEPENDANCE

Notre cabinet de révision n'a pas effectué de missions incompatibles avec le contrôle légal des comptes annuels et est resté indépendant vis-à-vis de la société au cours de notre mandat.

AUTRES MENTIONS

- Sans préjudice d'aspects formels d'importance mineure, la comptabilité est tenue conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables en Belgique.
- Nous n'avons pas à vous signaler d'opération conclue ou de décision prise en violation des statuts ou du Code des Sociétés et des Associations.
- La répartition des résultats proposée à l'assemblée générale est conforme aux dispositions légales et statutaires.

Fayt-Lez-Manage, le 20 mai 2022.



**SRL ANDRE, MARBAIX & C°,
Commissaire,
Représentée par Martine MARBAIX,
Réviseur d'Entreprises - Associée**

**COMPTES ANNUELS ET/OU AUTRES
DOCUMENTS À DÉPOSER EN VERTU DU
CODE DES SOCIÉTÉS ET DES ASSOCIATIONS**

DONNÉES D'IDENTIFICATION (à la date du dépôt)

Dénomination : **ECCO NOVA FINANCE**

Forme juridique : Société à responsabilité limitée

Adresse : Clos Chanmurly

N° : 13

Boîte :

Code postal : 4000

Commune : Liège

Pays : Belgique

Registre des personnes morales (RPM) - Tribunal de l'entreprise de Liège, division Liège

Adresse Internet :

Adresse e-mail :

Numéro d'entreprise

0758.437.654

Date du dépôt du document le plus récent mentionnant la date de publication des actes constitutif et modificatif(s) des statuts

18-11-2020

Ce dépôt concerne :

les COMPTES ANNUELS en approuvés par l'assemblée générale du

les AUTRES DOCUMENTS

relatifs à

l'exercice couvrant la période du

au

l'exercice précédent des comptes annuels du

au

Numéros des sections du document normalisé non déposées parce que sans objet :

A-app 6.1.2, A-app 6.1.3, A-app 6.2, A-app 6.3, A-app 6.4, A-app 6.5, A-app 6.6, A-app 6.7, A-app 6.9, A-app 7, A-app 8, A-app 9, A-app 10, A-app 11, A-app 12, A-app 13, A-app 14, A-app 15, A-app 16, A-app 17

**LISTE DES ADMINISTRATEURS, GÉRANTS ET COMMISSAIRES ET DÉCLARATION
CONCERNANT UNE MISSION DE VÉRIFICATION OU DE REDRESSEMENT
COMPLÉMENTAIRE**

LISTE DES ADMINISTRATEURS, GÉRANTS ET COMMISSAIRES

LISTE COMPLÈTE des nom, prénoms, profession, domicile (adresse, numéro, code postal et commune) et fonction au sein de la société

PIRLOT Pierre-Yves

Rue Joseph Dejardin 70

4020 Liège-4020

BELGIQUE

Début de mandat : 2020-11-16

Fin de mandat :

Administrateur

SIZAIRE Quentin

Sur les Haies 57

4920 Aywaille

BELGIQUE

Début de mandat : 2020-11-16

Fin de mandat :

Administrateur

DÉCLARATION CONCERNANT UNE MISSION DE VÉRIFICATION OU DE REDRESSEMENT COMPLÉMENTAIRE

L'organe de gestion déclare qu'aucune mission de vérification ou de redressement n'a été confiée à une personne qui n'y est pas autorisée par la loi, en application des articles 34 et 37 de la loi du 22 avril 1999 relative aux professions comptables et fiscales.

Les comptes annuels n'ont pas été vérifiés ou corrigés par un expert-comptable externe, par un réviseur d'entreprises qui n'est pas le commissaire.

Dans l'affirmative, sont mentionnés dans le tableau ci-dessous: les nom, prénoms, profession et domicile; le numéro de membre auprès de son institut et la nature de la mission:

- A. La tenue des comptes de la société*,
- B. L'établissement des comptes annuels*,
- C. La vérification des comptes annuels et/ou
- D. Le redressement des comptes annuels.

Si des missions visées sous A. ou sous B. ont été accomplies par des comptables agréés ou par des comptables-fiscalistes agréés, peuvent être mentionnés ci-après: les nom, prénoms, profession et domicile de chaque comptable agréé ou comptable-fiscaliste agréé et son numéro de membre auprès de l'Institut Professionnel des Comptables et Fiscalistes agréés ainsi que la nature de sa mission.

(* Mention facultative.)

Nom, prénoms, profession, domicile	Numéro de membre	Nature de la mission (A, B, C et/ou D)

COMPTES ANNUELS

BILAN APRÈS RÉPARTITION

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
ACTIF				
FRAIS D'ÉTABLISSEMENT		20	<u>1.008</u>	
ACTIFS IMMOBILISÉS		21/28	<u>8.363</u>	
Immobilisations incorporelles	6.1.1	21	8.363	
Immobilisations corporelles	6.1.2	22/27		
Terrains et constructions		22		
Installations, machines et outillage		23		
Mobilier et matériel roulant		24		
Location-financement et droits similaires		25		
Autres immobilisations corporelles		26		
Immobilisations en cours et acomptes versés		27		
Immobilisations financières	6.1.3	28		
ACTIFS CIRCULANTS		29/58	<u>15.014.409</u>	
Créances à plus d'un an		29		
Créances commerciales		290		
Autres créances		291		
Stocks et commandes en cours d'exécution		3		
Stocks		30/36		
Commandes en cours d'exécution		37		
Créances à un an au plus		40/41	15.010.145	
Créances commerciales		40	5.443	
Autres créances		41	15.004.702	
Placements de trésorerie		50/53		
Valeurs disponibles		54/58	4.264	
Comptes de régularisation		490/1		
TOTAL DE L'ACTIF		20/58	15.023.780	

		Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
PASSIF					
CAPITAUX PROPRES					
Apport					
	Disponible		10/15	<u>5.000</u>	
	Indisponible		10/11	5.000	
Plus-values de réévaluation					
Réserves					
	Réserves indisponibles		110		
	Réserves statutairement indisponibles		111	5.000	
	Acquisition d'actions propres		12		
	Soutien financier		13		
	Autres		130/1		
	Réserves immunisées		1311		
	Réserves disponibles		1312		
			1313		
			1319		
			132		
			133		
	Bénéfice (Perte) reporté(e)	(+)/(-)	14		
Subsides en capital					
Avance aux associés sur la répartition de l'actif net					
PROVISIONS ET IMPÔTS DIFFÉRÉS					
Provisions pour risques et charges					
	Pensions et obligations similaires		15		
	Charges fiscales		19		
	Grosses réparations et gros entretien		16		
	Obligations environnementales		160/5		
	Autres risques et charges		160		
Impôts différés					
			161		
			162		
			163		
			164/5		
			168		

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
DETTES		17/49	15.018.780	
Dettes à plus d'un an	6.3	17		
Dettes financières		170/4		
Etablissements de crédit, dettes de location-financement et dettes assimilées		172/3		
Autres emprunts		174/0		
Dettes commerciales		175		
Acomptes sur commandes		176		
Autres dettes		178/9		
Dettes à un an au plus	6.3	42/48	15.018.780	
Dettes à plus d'un an échéant dans l'année		42		
Dettes financières		43		
Etablissements de crédit		430/8		
Autres emprunts		439		
Dettes commerciales		44	385	
Fournisseurs		440/4	385	
Effets à payer		441		
Acomptes sur commandes		46		
Dettes fiscales, salariales et sociales		45		
Impôts		450/3		
Rémunérations et charges sociales		454/9		
Autres dettes		47/48	15.018.395	
Comptes de régularisation		492/3		
TOTAL DU PASSIF		10/49	15.023.780	

COMPTE DE RÉSULTATS

	Ann.	Codes	Exercice	Exercice précédent
Produits et charges d'exploitation				
Marge brute (+)/(-)		9900	4.153	
Dont: produits d'exploitation non récurrents		76A		
Chiffre d'affaires		70		
Approvisionnements, marchandises, services et biens divers		60/61		
Rémunérations, charges sociales et pensions (+)/(-)		62		
Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles		630	3.197	
Réductions de valeur sur stocks, sur commandes en cours d'exécution et sur créances commerciales: dotations (reprises) (+)/(-)		631/4		
Provisions pour risques et charges: dotations (utilisations et reprises) (+)/(-)		635/8		
Autres charges d'exploitation		640/8	220	
Charges d'exploitation portées à l'actif au titre de frais de restructuration (-)		649		
Charges d'exploitation non récurrentes		66A		
Bénéfice (Perte) d'exploitation (+)/(-)		9901	736	
Produits financiers	6.4	75/76B	0	
Produits financiers récurrents		75	0	
Dont: subsides en capital et en intérêts		753		
Produits financiers non récurrents		76B		
Charges financières	6.4	65/66B	736	
Charges financières récurrentes		65	736	
Charges financières non récurrentes		66B		
Bénéfice (Perte) de l'exercice avant impôts (+)/(-)		9903		
Prélèvement sur les impôts différés		780		
Transfert aux impôts différés		680		
Impôts sur le résultat (+)/(-)		67/77		
Bénéfice (Perte) de l'exercice (+)/(-)		9904		
Prélèvement sur les réserves immunisées		789		
Transfert aux réserves immunisées		689		
Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter (+)/(-)		9905		

AFFECTATIONS ET PRÉLÈVEMENTS

Bénéfice (Perte) à affecter

Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter

Bénéfice (Perte) reporté(e) de l'exercice précédent

Prélèvement sur les capitaux propres

Affectation aux capitaux propres

à l'apport

à la réserve légale

aux autres réserves

Bénéfice (Perte) à reporter

Intervention des associés dans la perte

Bénéfice à distribuer

Rémunération de l'apport

Administrateurs ou gérants

Travailleurs

Autres allocataires

	Codes	Exercice	Exercice précédent
(+)/(-)	9906		
(+)/(-)	(9905)		
(+)/(-)	14P		
	791/2		
	691/2		
	691		
	6920		
	6921		
(+)/(-)	(14)		
	794		
	694/7		
	694		
	695		
	696		
	697		

ANNEXE

ETAT DES IMMOBILISATIONS

IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Mutations de l'exercice

Acquisitions, y compris la production immobilisée

Cessions et désaffectations

Transferts d'une rubrique à une autre

Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

Mutations de l'exercice

Actés

Repris

Acquis de tiers

Annulés à la suite de cessions et désaffectations

Transférés d'une rubrique à une autre

Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

VALEUR COMPTABLE NETTE AU TERME DE L'EXERCICE

Codes	Exercice	Exercice précédent
8059P	XXXXXXXXXX	
8029	11.159	
8039		
(+)/(-) 8049		
8059	11.159	
8129P	XXXXXXXXXX	
8079	2.796	
8089		
8099		
8109		
(+)/(-) 8119		
8129	2.796	
(21)	8.363	

RÈGLES D'ÉVALUATION**Immobilisations incorporelles**

Les immobilisations incorporelles, autres que celles acquises de tiers, seront portées à l'actif pour leur coût de revient si celui-ci ne dépasse pas une estimation prudemment établie de la valeur d'utilisation de ces immobilisations ou de leur rendement futur pour l'entreprise. Les immobilisations incorporelles acquises de tiers seront portées à l'actif pour leur valeur d'acquisition. Les immobilisations incorporelles dont l'utilisation est limitée dans le temps font l'objet d'un amortissement au taux linéaire de 20 ou 33,33% l'an. Elles font l'objet d'amortissements exceptionnels lorsque leur valeur comptable dépasse leur valeur d'utilisation pour l'entreprise. Celles dont l'utilisation n'est pas limitée dans le temps font l'objet de réduction de valeur en cas de moins-values ou dépréciations durables.

Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont portées à l'actif pour leur valeur d'acquisition. Elles peuvent toutefois faire l'objet d'une réévaluation en cas de plus-value durable selon les conditions prévues aux articles 3 :34 et 3 :35 de l'AR du 29 avril 2019 portant exécution du Code des sociétés et des associations.

Les immobilisations corporelles dont l'utilisation est limitée dans le temps font l'objet d'un amortissement aux taux définis dans le tableau ci-après. Elles font l'objet d'amortissements exceptionnels lorsque leur valeur comptable dépasse leur valeur d'utilisation pour l'entreprise. Celles dont l'utilisation n'est pas limitée dans le temps font l'objet de réduction de valeur en cas de moins-values ou dépréciations durables. Les frais accessoires relatifs à l'acquisition d'immobilisations corporelles sont portés à l'actif et amortis au même rythme que le principal. Il est décidé les taux d'amortissements linéaires ou dégressifs suivants (également pour les biens détenus en location-financement) :

Constructions & aménagements	3, 5, 7, 10, 15 ou 20 %
Matériel d'exploitation	10, 20, 25, 33.33 ou 50 %
Outillage	10, 20, 25, 33.33, 50 ou 100 %
Mobilier administratif	10, 20, 25, 33.33, 50 ou 100 %
Matériel de bureau	10, 20, 25, 33.33, 50 ou 100 %
Matériel roulant	20, 25, 33.33 ou 100 %
Autres immobilisations	10, 11.11, 15, 20 ou 25 %

L'amortissement l'année de l'acquisition est calculé en fonction du nombre de jour d'utilisation du bien.

Les immobilisations corporelles en cours et acomptes versés sont portés à l'actif pour leur valeur d'acquisition et amortis aux taux applicables pour les investissements de même catégorie repris dans le tableau ci-dessus.

Immobilisations financières

Les immobilisations financières sont portées à l'actif à leur valeur d'acquisition. Les participations, actions et parts, peuvent être réévaluées en cas de plus-value durable. Elles font l'objet de réductions de valeur en cas de moins-value ou de dépréciations durables justifiées par la situation, la rentabilité ou les perspectives de la société dans laquelle la participation, les actions ou les parts sont détenues.

Les créances portées sous les immobilisations financières font l'objet de réduction de valeur si leur remboursement à l'échéance est en tout ou en partie incertain ou compromis.

Les frais accessoires d'acquisition sont pris en charge immédiatement.

Créances

Elles sont portées au bilan à leur valeur nominale.

Ces créances font l'objet de réductions de valeur si leur remboursement à l'échéance est en tout ou en partie incertain ou compromis ou lorsque leur valeur de réalisation à la date de clôture de l'exercice est inférieure à leur valeur comptable.

Placements de trésorerie

Ils sont évalués à leur valeur d'acquisition.

Les frais accessoires relatifs à l'acquisition de ces avoirs sont pris en charge immédiatement. Les placements de trésorerie font l'objet de réduction de valeur lorsque leur valeur de réalisation à la date de clôture de l'exercice est inférieure à leur valeur d'acquisition.

Valeurs disponibles

Elles sont valorisées à leur valeur nominale.

Capital, réserves, bénéfices ou pertes reportés

Le conseil d'administration acte qu'il n'y a pas lieu de définir des règles d'évaluation pour ces trois rubriques.

Provisions pour risques et charges

Les provisions pour risques et charges ont pour objet de couvrir des pertes ou des charges nettement circonscrites quant à leur nature, mais qui, à la date de clôture de l'exercice, sont probables ou certaines, et dont le montant ne peut être qu'estimé.

Les provisions afférentes aux exercices antérieurs sont régulièrement revues, ajustées ou annulées, si besoin en est.

Dettes à plus d'un an

Sont notamment reprises sous cette rubrique, à leur valeur nominale nette, les dettes vis-à-vis des organismes financiers qui ont octroyé un prêt à long terme à notre société.

À la clôture de l'exercice, les montants à rembourser endéans les douze mois sont reclassés sous la rubrique " Dettes à un an au plus ".

Dettes à un an au plus

Elles concernent notamment les dettes à plus d'un an échéant dans l'année, les établissements de crédit, les dettes résultant d'achats de biens et services, d'acomptes reçus et autres dettes.

Elles sont valorisées à leur valeur nominale.

Devises

Les avoirs ou les dettes libellés en monnaies étrangères sont converties en francs belges (ou en Euros) au cours valable à la date de clôture de l'exercice (suivant l'avis de la Commission des Normes comptables).

Résultats afférents à un exercice antérieur

Une mention est à indiquer dans l'annexe si le compte de résultats est influencé de façon importante par des produits ou des charges imputables à un exercice antérieur.

Droits et engagements

Le conseil d'administration décide de valoriser ces droits et engagements à la valeur nominale. Dans certains cas particuliers, ils peuvent être mentionnés pour mémoire.

Les règles d'évaluation sont adaptées dans les cas exceptionnels où leur application ne conduirait pas au respect de la loi. L'estimation de la différence qui résulte de ces adaptations est indiquée dans l'annexe aux comptes annuels. Ces règles d'évaluation resteront d'application jusqu'à modification ultérieure.

RISICOANALYSE

Technische criteria	Waarde	Ranking	Weging	Commentaar
Rijpheid/betrouwbaarheid van de technologie en voorspelbaarheid van de productie	Biomethanisatie met zuivering	1	5	Vastgoed = 3 ; Fotovoltaïek = 5 ; Grote windturbine = 4 ; Hydro-elektriciteit = 4 ; Warmtekrachtkoppeling gas = 4 ; Warmtekrachtkoppeling biomassa = 4 ; Bio-methanisatie = 2
Project status		3	4	In gebruik voor meer dan een jaar = 5 ; In gebruik voor minder dan een jaar = 3 ; In ontwikkeling / constructie = 1
Ervaring van de projectontwikkelaar		4	4	Philippe Hermand heeft erkende expertise op het gebied van biomethanisatie, afvalbeheer en beheer van groenestroomcertificaten en heeft ervaring in bestuurlijk en financieel beheer. Dit levert een verhoogde kennis op van de sectoren biomethanisatie en organisch afval. Philippe Hermand is momenteel ook Expert voor de SPW-DGO4 op het gebied van biomethanisatie en biobrandstof.
TOTAAL			2,5	
Financiële criteria	Waarde	Ranking	Weging	Commentaar
Geprojecteerd percentage eigen vermogen	16%	2	5	Inclusief subsidie! 0 tot 10% = 1; 10,1 tot 20% = 2; 20,1 tot 30% = 3; 30,1 tot 40% = 4; +40% = 5 Het percentage van eigen vermogen werd berekend aan de hand van de boekhoudkundige situatie van 30/09/2022 met de aanvullende leningen en de verkregen/ te verkrijgen subsidies inbegrepen.
Interne rentevoet (TIR of IRR) van de portfolio	9,59%	4	3	0 tot 3% = Uitsluiting ; 3,1 tot 5% = 1 ; 5,1 tot 7% = 2 ; 7,1 tot 9% = 3 ; 9,1 tot 11% = 4 ; +11% = 5
Min. dekkingsgraad van de schuld (TCD of DSCR)	122%	3	10	0 tot 110% = Uitsluiting; 111 tot 115% = 1; 116 tot 120% = 2; 121 tot 125% = 3; 126 tot 140% = 4; +140% = 5
Gemiddeld dekkingsgraad van de schuld (TCD of DSCR)	178%	5	15	0 tot 120% = Uitsluiting ; 121 tot 125% = 1 ; 126 tot 130% = 2 ; 131 tot 135% = 3 ; 136 tot 150% = 4 ; +150% = 5
Einde van de respijtperiode op de rente	Minder dan 3 maanden	5	3	0 tot 2 maanden = 5 ; 2 tot 3 maanden = 4 ; 3 tot 4 maanden = 3 ; 4 tot 5 maanden = 2 ; 5 tot 6 maanden = 1
Type terugbetaling	Constante kapitaalaflossing	5	5	Constante afschrijving van kapitaal = 5 ; Constante annuïteiten = 4 ; Terugbetaling kapitaal aan het einde van de looptijd = 2
Looptijd van de lening	120	1	4	0 tot 24 maanden = 5 ; 25 tot 48 maanden = 4 ; 49 tot 72 maanden = 3 ; 73 tot 96 maanden = 2 ; +97 maanden = 1
Garanties		1	10	Indien geen waarborg = 1; Indien wel waarborg = Graydon score in % gedeeld door 20 ; Gediversifieerd portfolio = 3 ; Regionale lening = 3
TOTAAL			3,3	
Criteria	Ranking	Weging	Commentaar	
Technische criteria	2,54	3		
Financiële criteria	3,29	5		
TOTAAL		3,0		
RISICONIVEAU		3	Volgens analyse ECCO NOVA	

Categorisering van het risico

CATEGORIE 1 (ZEER LAAG)

CATEGORIE 2

CATEGORIE 3

CATEGORIE 4

CATEGORIE 5 (ZEER HOOG)

Totale ranking hoger dan 4

Totale ranking tussen 3,5 en 4

Totale ranking tussen 2,5 en 3,5

Totale ranking tussen 1,5 en 2,5

Totale ranking lager dan 1,5 (PROJECT NIET TOEGELATEN DOOR ECCO NOVA)

Administratief checklist**Opmerkingen**

Een vergunning (bouw & exploitatie)	<input checked="" type="checkbox"/>	
Erfdienstbaarheid voor de vestiging van de centrale	<input checked="" type="checkbox"/>	
Door het Gewest verleende subsidie	<input checked="" type="checkbox"/>	
Reservering van groenestroomcertificaten	<input checked="" type="checkbox"/>	
Akkoord met de netbeheerder voor elektriciteit	<input checked="" type="checkbox"/>	
Overeenkomst met de elektriciteitsgebruiker	<input type="checkbox"/>	Niet van toepassing
Overeenkomst voor doorverkoop van overtollige elektriciteit aan het netwerk (PPA)	<input checked="" type="checkbox"/>	