

2024-00096915	0205764318	2023	EUR	23.0.4	m211-f-p	21/05/2024	148			VOL-inst 1
10							1			
NAT.	Datum neerlegging			Nr.	Blz.	E.	D.			

VOL-inst 1

JAARREKENING

IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van neerlegging)

NAAM: N.V. CRELAN

Rechtsvorm¹: PRIVAATRECHTELIJKE NAAMLOZE VENNOOTSCHAP

Adres: SYLVAIN DUPUISLAAN..... Nr.: 251 Bus:

Postnummer: 1070..... Gemeente: Brussel

Land: België.....

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

Internetadres²: http://www.

E-mailadres²:

Ondernemingsnummer 0205.764.318

DATUM 06 / 02 / 2024 van de neerlegging van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

JAARREKENING in EURO³ goedgekeurd door de algemene vergadering van 25 / 04 / 2024
met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 01 / 01 / 2023 tot 31 / 12 / 2023
Vorig boekjaar van 01 / 01 / 2022 tot 31 / 12 / 2022

De bedragen van het vorige boekjaar **zijn / zijn niet⁴** identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt. Model van jaarrekening dat afwijkt van datgene wat voorzien is door het K.B. van 29 april 2019 op grond van⁵:

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening²: - het verslag van de commissarissen
- het jaarverslag

Totaal aantal neergelegde bladen: 148

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

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

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

LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN

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

De heer Jan ANNAERT , Onafhankelijk Best., Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Benoît BAYENET , Vicevoorzitter, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Joris CNOCKAERT, Uitvoerend bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Bernard DE MEULEMEESTER , Bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
Mevrouw Catherine DELANGHE , Bestuurder (vanaf 11/01/2024), Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Pieter DESMEDT , Uitvoerend bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Xavier GELLYNCK , Bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Jean-Paul GREGOIRE , Uitvoerend bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Eric HERMANN , Onafhankelijk Best., Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Pierre LEONARD , Bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Frédéric MAHIEU , Uitvoerend bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
Mevrouw Claude MELEN , Bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
Mevrouw Sarah SCAILLET , Bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
Mevrouw Marianne STREEL , Bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Paul THYSENS , Onafhankelijk Best., Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Hendrik VANDAMME, Bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
Mevrouw Agnes VAN DEN BERGE , Onafhankelijk Best., Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Emmanuel VERCOUSTRE , Uitvoerend bestuurder, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Luc VERSELE, Voorzitter, Schoutput 15, Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
De heer Philippe VOISIN, Voorzitter D.C., Sylvain Dupuislaan 251 , 1070 Brussel
EY Bedrijfsrevisoren BV (Jean-François HUBIN tot 27/04/2023, Christel WEYMEERSCH en Christophe BOSCHMANS vanaf 27/04/2023) , Commissaris, Kouterveldstraat 7B 001, 1831 DIEGEM

VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE

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

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

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

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

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

Naam, voornamen, beroep en woonplaats	Lidmaatschapsnummer	Aard van de opdracht (A, B, C en/of D)

* Schrappen wat niet van toepassing is.

** Facultatieve vermelding.

BALANS NA WINSTVERDELING

	Toel .	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA				
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten		10100	2.622.630.468	3.027.630.159
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier		10200	49.470.823	0
III. Vorderingen op kredietinstellingen	6.1	10300	1.921.818.788	1.540.254.407
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310	25.140.277	35.401.285
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)		10320	1.896.678.511	1.504.853.122
IV. Vorderingen op cliënten	6.2	10400	13.588.991.212	13.395.410.927
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	6.3	10500	155.091.723	572.890.553
A. Van publiekrechtelijke emittenten		10510	150.170.082	423.367.483
B. Van andere emittenten		10520	4.921.641	149.523.070
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	6.4	10600	1.199.000	1.199.000
VII. Financiële vaste activa	6.5/ 6.6.1	10700	543.266.853	212.216.855
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		10710	112.899.075	112.899.075
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10720	90.000	90.000
C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		10730	10.277.778	9.227.780
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10740	420.000.000	90.000.000
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	6.7	10800	52.305.682	56.975.355
IX. Materiële vaste activa	6.8	10900	10.098.207	11.385.637
X. Eigen aandelen		11000	0	0
XI. Overige activa	6.9	11100	54.417.955	50.441.722
XII. Overlopende rekeningen	6.10	11200	250.486.112	140.712.910
TOTAAL VAN DE ACTIVA		19900	19.249.776.822	19.009.117.526

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA				
VREEMD VERMOGEN		201/208	18.513.843.595	18.513.705.480
I. Schulden bij kredietinstellingen	6.11	20100	7.196.235.572	9.082.357.152
A. Onmiddellijk opvraagbaar		20110	7.116.000.572	8.549.973.480
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier		20120	0	0
C. Overige schulden op termijn of met opzegging		20130	80.235.000	532.383.672
II. Schulden bij cliënten	6.12	20200	8.713.301.143	7.993.832.127
A. Spaargelden / spaardeposito's		20210	4.340.102.265	5.289.170.968
B. Andere schulden		20220	4.373.198.878	2.704.661.159
1. Onmiddellijk opvraagbaar		20221	1.734.105.941	2.026.872.647
2. Op termijn of met opzegging		20222	2.639.092.937	677.788.513
3. Wegens herdiscontering van handelspapier		20223	0	0
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	6.13	20300	1.648.927.628	711.168.707
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop		20310	1.648.927.628	711.168.707
B. Overige schuldbewijzen		20320	0	0
IV. Overige schulden	6.14	20400	31.506.815	28.909.780
V. Overlopende rekeningen	6.15	20500	389.892.492	195.040.457
VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen		20600	41.867.700	7.174.100
A. Voorzieningen voor risico's en kosten		20610	41.867.700	7.174.100
1. Pensioen- en soortgelijke verplichtingen		20611	1.089.564	565.043
2. Belastingen		20612	0	0
3. Overige risico's en kosten	6.16	20613	40.778.136	6.609.058
B. Uitgestelde belastingen		20620	0	0
VII. Fonds voor algemene bankrisico's		20700	40.045.398	40.045.398
VIII. Achtergestelde schulden	6.17	20800	452.066.846	455.177.758
EIGEN VERMOGEN		209/213	735.933.227	495.412.047
IX. Kapitaal	6.18	20900	431.413.274	199.413.274
A. Geplaatst kapitaal		20910	431.413.274	199.413.274
B. Niet-opgevraagd kapitaal		20920	0	0
X. Uitgiftepremies		21000	0	0
XI. Herwaarderingsmeerwaarden		21100	0	0
XII. Reserves		21200	285.467.896	285.467.896
A. Wettelijke reserve		21210	19.941.327	19.941.327
B. Onbeschikbare reserves		21220	26.152.835	26.152.835
1. Voor eigen aandelen		21221	0	0
2. Andere		21222	26.152.835	26.152.835
C. Belastingvrije reserves		21230	1.624.362	1.624.362
D. Beschikbare reserves		21240	237.749.371	237.749.371
XIII. Overgedragen winst (verlies)	(+)/(-)	21300	19.052.057	10.530.876
TOTAAL VAN DE PASSIVA		29900	19.249.776.822	19.009.117.526

	Toel .	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING				
I. Eventuele passiva				
	6.22	30100	12.598.501	11.550.714
A. Niet-genecocieerde accepten		30110	0	0
B. Kredietvervangende borgtochten		30120	12.598.501	11.550.714
C. Overige borgtochten		30130	0	0
D. Documentaire kredieten		30140	0	0
E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden		30150	0	0
II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico				
	6.22 / 6.24	30200	684.267.162	864.147.918
A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking		30210	0	0
B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden		30220	4.542.084	3.897.339
C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen		30230	604.725.078	762.750.579
D. Verplichtingen tot vaste opneming en plaatsing van effecten		30240	0	0
E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie		30250	75.000.000	97.500.000
III. Aan de instelling toevertrouwde waarden				
		30300	9.532.063.975	8.142.972.854
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling		30310	0	0
B. Open bewaring en gelijkgestelde		30320	9.532.063.975	8.142.972.854
IV. Te storten op aandelen				
		30400	1.857.096	3.035.897

RESULTATENREKENING (in scontrovorm)

	Toel .	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
KOSTEN				
II. Rentekosten en soortgelijke kosten		40200	306.289.709	204.931.981
V. Betaalde provisies		40500	96.455.000	64.770.506
VI. Verlies uit financiële transacties	(-)	40600	20.270.098	1.966
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten	(-)	40610	882.439	0
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten	(-)	40620	19.387.659	1.966
VII. Algemene administratieve kosten		40700	248.335.576	197.752.687
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen		40710	77.133.572	70.625.049
B. Overige administratieve kosten		40720	171.202.005	127.127.638
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		40800	24.256.778	21.618.860
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"	(-)	40900	7.850.648	7.557.099
X. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten	(-)	41000	0	0
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"		41200	35.675.456	1.342.529
XIII. Toevoeging aan het fonds voor algemene bankrisico's	(+)(-)	41300	0	0
XV. Overige bedrijfskosten	6.23	41500	13.592.984	13.027.802
XVIII. Uitzonderlijke kosten		41800	89.369.616	39.483.076
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		41810	6.359.961	675.147
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa		41820	0	0
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen)	(+)(-)	41830	0	0
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa		41840	0	29.917
E. Andere uitzonderlijke kosten	6.25	41850	83.009.655	38.778.012
XIXbis.A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen		41921	0	0
XX.A. Belastingen	(-) 6.26	42010	5.151.346	77.027
XXI. Winst van het boekjaar		42100	8.851.899	530.876
XXII. Overboeking naar de belastingvrije reserves	(-)	42200	0	0
XXIII. Te bestemmen winst van het boekjaar		42300	8.851.899	530.876

Toel .	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
OPBRENGSTEN			
	I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten		
		A. Waaronder: uit vastrentende effecten	
6.23	40100	536.394.113	280.158.813
	40110	21.367.690	10.172.295
	III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten		
6.23	40300	28.917.500	25.898.358
	40310	0	0
	A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten		
	40320	28.724.802	25.561.264
	B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		
	40330	0	0
	C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding		
	40340	192.698	337.094
	D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		
	IV. Ontvangen provisies		
6.23	40400	99.734.964	99.988.916
	A. Makelaars- en commissielonen		
	40410	22.615.482	24.787.341
	B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring		
	40420	960.487	990.945
	C. Overige ontvangen provisies		
	40430	76.158.995	74.210.630
	VI. Winst uit financiële transacties		
6.23	40600	0	690.990
	A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële		
	40610	0	690.990
	B. Uit de realisatie van beleggingseffecten		
	40620	0	0
	IX. Terugneming van waardeverminderingen op vorderingen en terugneming van voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"		
	40900	0	0
	X. Terugneming van waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten		
	41000	0	0
	XI. Besteding en terugneming van voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"		
	41100	981.856	7.606.975
	41300	0	0
	XIII. Onttrekking aan het fonds voor algemene bankrisico's		
	XIV. Overige bedrijfsopbrengsten		
6.23	41400	126.946.944	134.111.860
	XVII. Uitzonderlijke opbrengsten		
	41700	63.123.733	2.578.167
	A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa		
	41710	0	0
	B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa		
	41720	0	0
	C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten		
	41730	0	0
	D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa		
	41740	0	392.000
	E. Andere uitzonderlijke opbrengsten		
6.25	41750	63.123.733	2.186.167
	41922	0	0
	XIXbis.B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen		
6.26	42020	0	60.330
	XX.B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen		
	42100	0	0
	XXI. Verlies van het boekjaar		
	42200	0	0
	XXII. Onttrekking aan de belastingvrije reserves		
	42300	0	0
	XXIII. Te verwerken verlies van het boekjaar		

RESULTAATVERWERKING

		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies)	(+)/(-)	49100	19.382.775	10.530.876
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar	(+)/(-)	(42300)	8.851.899	530.876
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar	(+)/(-)	(21300P)	10.530.876	10.000.000
B. Onttrekking aan het eigen vermogen		49200	0	0
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies		49210	0	0
2. Aan de reserves		49220	0	0
C. Toevoeging aan het eigen vermogen		49300	0	0
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies		49310	0	0
2. Aan de wettelijke reserve		49320	0	0
3. Aan de overige reserves		49330	0	0
D. Over te dragen winst (verlies)	(+)/(-)	49400	19.052.057	10.530.876
E. Tussenkost van de vennoten in het verlies		49500	0	0
F. Uit te keren winst		49600	330.718	0
1. Vergoeding van het kapitaal		49610	0	0
2. Bestuurders of zaakvoerders		49620	0	0
3. Andere rechthebbenden		49630	330.718	0

TOELICHTING

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

A. ALGEMENE OPGAVE VAN DE POST IN ZIJN GEHEEL

1. Vorderingen op verbonden ondernemingen

2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

3. Achtergestelde vorderingen

B. ALGEMENE OPGAVE VAN DE OVERIGE VORDERINGEN (OP TERMIJN OF MET OPZEGGING)

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

2. Uitsplitsing van de overige vorderingen (op termijn of met opzegging) naar hun resterende looptijd

a. Van hoogstens drie maanden

b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar

c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar

d. Van meer dan vijf jaar

e. Met onbepaalde looptijd

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10300)	1.921.818.788	1.540.254.407
50101	1.880.453.601	1.293.519.884
50102	0	0
50103	0	0
(10320)	1.896.678.511	1.504.853.122
50104	0	0
50105	67.624.182	
50106	924.054.329	
50107	905.000.000	
50108	0	
50109	0	

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Vorderingen op verbonden ondernemingen	50201	723.494	8.294
2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	50202	0	0
3. Achtergestelde vorderingen	50203	0	0
4. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling	50204	0	0
5. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Van hoogstens drie maanden	50205	368.280.906	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	50206	112.374.539	
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	50207	910.834.958	
d. Van meer dan vijf jaar	50208	12.085.334.310	
e. Met onbepaalde looptijd	50209	112.166.500	
6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren			
a. Vorderingen op de overheid	50210	1.350.647	13.066.018
b. Vorderingen op particulieren	50211	12.230.619.029	11.962.840.811
c. Vorderingen op ondernemingen	50212	1.357.021.537	1.419.504.099
7. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun aard			
a. Handelspapier (inclusief eigen accepten)	50213	0	
b. Vorderingen uit leasing en soortgelijke vorderingen	50214	0	
c. Leningen tegen forfaitair lastenpercentage	50215	51.243.582	
d. Hypotheekleningen	50216	10.729.660.734	
e. Andere leningen op termijn van meer dan één jaar	50217	2.315.969.604	
f. Overige vorderingen	50218	492.117.291	
8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen op cliënten			
a. Uit België	50219	13.330.817.866	
b. Uit het buitenland	50220	258.173.346	
9. Analytische gegevens in verband met de hypotheekleningen met reconstitutie bij de instelling of waaraan levensverzekerings- en kapitalisatie-overeenkomsten zijn gekoppeld			
a. Aanvankelijk geleende kapitalen	50221	0	
b. Reconstitutiefonds en wiskundige reserves in verband met deze leningen in verband met deze leningen	50222	0	
c. Netto-omloop van deze leningen (a - b)	50223	0	

III. STAAT VAN DE OBLIGATIES EN ANDERE VASTRENTENDE EFFECTEN (actiefpost V)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. ALGEMENE OPGAVE	(10500)	155.091.723	572.890.553
1. Obligaties en effecten uitgegeven door verbonden ondernemingen	50301	0	0
2. Obligaties en effecten uitgegeven door ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	50302	0	0
3. Obligaties en effecten die achtergestelde vorderingen vertegenwoordigen	50303	0	3.897.592
4. Geografische uitsplitsing van de effecten			
a. Belgische publiekrechtelijke emittenten	50304	124.754.919	
b. Buitenlandse publiekrechtelijke emittenten	50305	25.415.163	
c. Belgische niet-publiekrechtelijke emittenten	50306	4.921.641	
d. Buitenlandse niet-publiekrechtelijke emittenten	50307	0	
5. Noteringen			
a. Boekwaarde van de genoteerde effecten	50308	150.170.082	
b. Marktwaarde van de genoteerde effecten	50309	152.388.050	
c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten	50310	4.921.641	
6. Looptijden			
a. Resterende looptijd van hoogstens één jaar	50311	0	
b. Resterende looptijd van meer dan één jaar	50312	155.091.723	
7. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de			
a. Handelsportefeuille	50313	0	
b. Beleggingsportefeuille	50314	155.091.723	
8. Voor de handelsportefeuille			
a. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaarde worden gewaardeerd	50315	0	
b. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art. 35ter, § 2, tweede lid	50316	0	
9. Voor de beleggingsportefeuille			
a. Het positieve verschil van alle effecten waarvan de terugbetalingswaarde groter is dan hun boekwaarde	50317	0	
b. Het negatieve verschil van alle effecten waarvan de terugbetalingswaarde kleiner is dan hun boekwaarde	50318	5.170.082	

**B. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE BELEGGINGS-
PORTEFEUILLE OBLIGATIES EN ANDERE VASTRENTENDE EFFECTEN**

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50323P	xxxxxxxxxxxxxxx	572.890.553

2. Mutaties tijdens het boekjaar :

a. Aanschaffingen

50319 -417.798.830

b. Overdrachten

50320 0

c. Aanpassingen met toepassing van artikel 35 ter, §§4 en 5

(+/-) 50321 416.451.162

d. Overgeboekt van een post naar een andere

(+/-) 50322 -1.347.668

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50323 155.091.723

4. Overdrachten tussen portefeuilles

a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelsportefeuille

50324 0

b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsportefeuille

50325 0

c. Weerslag op het resultaat

50326 0

5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50332P	xxxxxxxxxxxxxxx	0
--------	-----------------	---

6. Mutaties tijdens het boekjaar :

a. Geboekt

50327 0

b. Teruggenomen want overtollig

50328 0

c. Afgeboekt

50329 0

d. Overgeboekt van een post naar een andere

(+/-) 50330 0

7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

(+/-) 50331 0

50332 0

8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

(50314) 155.091.723

IIIBIS. THEMATISCHE VOLKSLENINGEN

1. Totaal bedrag van de aangetrokken gelden

- a. in de vorm van kasbonnen en termijndeposito's (art. 4)
- b. door middel van interbankenleningen (art. 6)

2. Aanwending van de aangetrokken gelden

- a. Toegekende volksleningen
- b. Gerealiseerde beleggingen (art. 11)
- c. Toegekende interbankenleningen

3. Inkomsten uit beleggingen (art. 11)

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50340	60.267.691	69.607.619
50341	60.267.691	69.607.619
50342	0	0
50350	363.901.834	433.000.428
50351	363.901.834	433.000.428
50352	0	0
50353	0	0
50360	0	0

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
A. ALGEMENE OPGAVE	(10600)	1.199.000	1.199.000
1. Geografische uitsplitsing van de effecten			
a. Belgische emittenten	50401	1.199.000	1.199.000
b. Buitenlands emittenten	50402	0	0
2. Noteringen			
a. Boekwaarde van de genoteerde effecten	50403	0	
b. Marktwaarde van de genoteerde effecten	50404	0	
c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten	50405	1.199.000	
3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de			
a. Handelsportefeuille	50406	0	
b. Beleggingsportefeuille	50407	1.199.000	
4. Voor de handelsportefeuille			
a. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaarde worden gewaardeerd	50408	0	
b. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art. 35ter, § 2, tweede lid	50409	0	

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

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50414P	xxxxxxxxxxxxxxxx	1.199.000

2. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Aanschaffingen
- b. Overdrachten
- c. Andere wijzigingen

(+)/(-)

50410	0	
50411	0	
50412	0	
50413	0	

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50414	1.199.000	
-------	-----------	--

4. Overdrachten tussen portefeuilles

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

50415	0	
50416	0	
50417	0	

5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50423P	xxxxxxxxxxxxxxxx	0
--------	------------------	---

6. Mutaties tijdens het boekjaar

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

(+)/(-)

50418	0	
50419	0	
50420	0	
50421	0	
50422	0	

7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50423	0	
-------	---	--

8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

(50407)	1.199.000	
---------	-----------	--

V. STAAT VAN DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA (actiefpost VII)

A. ALGEMENE OPGAVE

1. Uitsplitsing van de financiële vaste activa volgens economische sector

	Codes	Boekjaar		Vorig boekjaar
a. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die kredietinstelling zijn	50501	112.899.075		112.899.075
b. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die geen kredietinstelling zijn	50502	0		0
c. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die kredietinstelling zijn	50503	0		0
d. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die geen kredietinstelling zijn	50504	90.000		90.000
e. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die kredietinstelling zijn	50505	0		0
f. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die geen kredietinstelling zijn	50506	10.277.778		9.227.780
g. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen die kredietinstelling zijn	50507	420.000.000		90.000.000
h. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen die geen kredietinstelling zijn	50508	0		0
i. Achtergestelde vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die kredietinstelling zijn	50509	0		0
j. Achtergestelde vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die geen kredietinstelling zijn	50510	0		0
2. Noteringen				
a. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die genoteerd zijn	50511	0		
b. Deelnemingen in verbonden ondernemingen die niet genoteerd zijn	50512	112.899.075		
c. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die genoteerd zijn	50513	0		
d. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat en die niet genoteerd zijn	50514	90.000		
e. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die genoteerd zijn	50515	0		
f. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren in ondernemingen die niet genoteerd zijn	50516	10.277.778		
g. Bedrag van de door genoteerde effecten vertegenwoordigde achtergestelde vorderingen	50517	0		

B. GEDETAILEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE DEELNEMINGEN IN VERBONDEN ONDERNEMINGEN

- 1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**
- 2. Mutaties tijdens het boekjaar**
 - a. Aanschaffingen
 - b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
 - c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)
- 3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**
- 4. Meerwaarden per einde van het boekjaar**
- 5. Mutaties tijdens het boekjaar**
 - a. Geboekt
 - b. Verworven van derden
 - c. Afgeboekt
 - d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)
- 6. Meerwaarden per einde van het boekjaar**
- 7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar**
- 8. Mutaties tijdens het boekjaar**
 - a. Geboekt
 - b. Teruggenomen want overtollig
 - c. Verworven van derden
 - d. Afgeboekt
 - e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)
- 9. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar**
- 10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50522P	xxxxxxxxxxxxxxx	112.899.075
50518	0	
50519	0	
50520	0	
50521	0	
50522	112.899.075	
50528P	xxxxxxxxxxxxxxx	0
50523	0	
50524	0	
50525	0	
50526	0	
50527	0	
50528	0	
50535P	xxxxxxxxxxxxxxx	0
50529	0	
50530	0	
50531	0	
50532	0	
50533	0	
50534	0	
50535	0	
10710	112.899.075	

C.GEDETAILEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE DEELNEMINGEN IN ONDERNEMINGEN WAARMEE EEN DEELNEMINGSVERHOUDING BESTAAT

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50540P	xxxxxxxxxxxxxxx	90.000

2. Mutaties tijdens het boekjaar

50536	0	
-------	---	--

a. Aanschaffingen

50537	0	
-------	---	--

b. Overdrachten en buitengebruikstellingen

50538	0	
-------	---	--

c. Overboekingen van een post naar een andere

(+)/(-) 50539	0	
---------------	---	--

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50540	90.000	
-------	--------	--

4. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50546P	xxxxxxxxxxxxxxx	0
--------	-----------------	---

5. Mutaties tijdens het boekjaar

50541	0	
-------	---	--

a. Geboekt

50542	0	
-------	---	--

b. Verworven van derden

50543	0	
-------	---	--

c. Afgeboekt

50544	0	
-------	---	--

d. Overgeboekt van een post naar een andere

(+)/(-) 50545	0	
---------------	---	--

6. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50546	0	
-------	---	--

7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50553P	xxxxxxxxxxxxxxx	0
--------	-----------------	---

8. Mutaties tijdens het boekjaar

50547	0	
-------	---	--

a. Geboekt

50548	0	
-------	---	--

b. Teruggenomen want overtollig

50549	0	
-------	---	--

c. Verworven van derden

50550	0	
-------	---	--

d. Afgeboekt

50551	0	
-------	---	--

e. Overgeboekt van een post naar een andere

(+)/(-) 50552	0	
---------------	---	--

9. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50553	0	
-------	---	--

10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

10720	90.000	
-------	--------	--

**D. GEDETAILEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE ANDERE
AANDELEN DIE TOT DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA BEHOREN**

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50558P	xxxxxxxxxxxxxxxx	9.227.780
2. Mutaties tijdens het boekjaar			
a. Aanschaffingen	50554	1.049.999	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen	50555	1.592.553	
c. Overboekingen van een post naar een andere	50556	542.555	
	(+)/(-) 50557	0	
3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	50558	10.277.778	
4. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50564P	xxxxxxxxxxxxxxxx	0
5. Mutaties tijdens het boekjaar			
a. Geboekt	50559	0	
b. Verworven van derden	50560	0	
c. Afgeboekt	50561	0	
d. Overgeboekt van een post naar een andere	50562	0	
	(+)/(-) 50563	0	
6. Meerwaarden per einde van het boekjaar	50564	0	
7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50571P	xxxxxxxxxxxxxxxx	0
8. Mutaties tijdens het boekjaar			
a. Geboekt	50565	0	
b. Teruggenomen want overtollig	50566	0	
c. Verworven van derden	50567	0	
d. Afgeboekt	50568	0	
e. Overgeboekt van een post naar een andere	50569	0	
	(+)/(-) 50570	0	
9. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	50571	0	
10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar	10730	10.277.778	

E. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE ACHTERGESTELDE VORDERINGEN OP VERBONDEN ONDERNEMINGEN

1. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

2. Mutaties tijdens het boekjaar

a. Toevoegingen

b. Terugbetalingen

c. Geboekte waardeverminderingen

d. Teruggenomen waardeverminderingen

e. Wisselkoersverschillen

f. Overige

3. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

4. Gecumuleerde waardeverminderingen per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50579P	xxxxxxxxxxxxxxxx	90.000.000
50572	330.000.000	
50573	330.000.000	
50574	0	
50575	0	
50576	0	
(+)/(-) 50577	0	
(+)/(-) 50578	0	
50579	420.000.000	
50580	0	

VI. INLICHTINGEN OMTRENT DE DEELNEMINGEN

A. DEELNEMINGEN EN MAATSCHAPPELIJKE RECHTEN IN ANDERE ONDERNEMINGEN

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

NAAM, volledig adres van de ZETEL en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ONDERNEMINGSNUMMER	Aangehouden maatschappelijke rechten				Gegevens geput uit de laatst beschikbare jaarrekening			
	rechtstreeks			dochters	Jaarrekening per	Munt- code	Eigen vermogen (+) of (-) (in duizenden munteenheden)	Netto-resultaat
	Soort	Aantal	%	%				
EUROPABANK N.V. Burgstraat 170 - 9000 Gent 0400028394	Stemrecht	312.294	99,99	0,00	31/12/2023	EUR	117.301	29.798
JOFICO Coöperatieve Vennotschap Grotesteeweg 214 - 2600 Antwerpen 0737436758	Nominatief	1	20,00	20,00	31/12/2022	EUR	284	-166

B. LIJST VAN ONDERNEMINGEN WAARVOOR DE INSTELLING ONBEPERKT AANSPRAKELIJK IS IN HAAR HOEDANIGHEID VAN ONBEPERKT AANSPRAKELIJK VENNOOT OF LID

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

De jaarrekening van de vermelde onderneming:

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

NAAM, volledig adres van de ZETEL, RECHTSVORM en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ONDERNEMINGSNUMMER	Eventuele code
--	----------------

De NV Crelan en CrelanCo, die hoofdelijk verbonden zijn, vormen samen, volgens artikel 239 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, een federatie van kredietinstellingen, waarvan de NV Crelan de centrale instelling is. Er is volledige solidariteit tussen de verschillende entiteiten van de Groep. CrelanCo voltooit de coöperatieve verankering van de federatie van kredietinstellingen. Dit verklaart waarom de resultaten van de NV Crelan en CrelanCo worden geglobaliseerd. Daardoor zijn de cijfers van de volgende entiteiten opgenomen in de geglobaliseerde jaarrekeningen: NV Crelan en CrelanCo. Crelan NV publiceert ook IFRS geconsolideerde jaarekeningen

CrelanCo garandeert ook via haar statuten al de entiteiten van de federatie Crelan en haar dochtermaatschappijen bij te staan, door gemeenschappelijke diensten ter beschikking te stellen en door hen, onder gelijk welke vorm, alle hulp te verlenen die ze nodig hebben.

Daarnaast vormen Crelan NV en CrelanCo CV een federatie van kredietinstellingen in de zin van artikel 240 van de Belgische wet op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvenootschappen en vormen de verplichtingen van een federatie van kredietinstellingen hoofdelijke verplichtingen zoals bepaald in artikel 239, §1,2° van dezelfde wet.

De verplichtingen van CrelanCo tegenover de dochterondernemingen van de entiteiten van de federatie zijn dus ook verplichtingen van de Federatie van Kredietinstellingen Crelan en bijgevolg tevens een verplichting van Crelan NV.

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

A. OPRICHTINGSKOSTEN		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		50705P	xxxxxxxxxxxxxxx	6.116.896
2. Mutaties tijdens het boekjaar				
a. Nieuwe kosten van het boekjaar		50701	6.016.340	
b. Afschrijvingen		50702	8.062.531	
c. Andere		50703	2.046.192	
		(+)/(-) 50704	0	
3. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		50705	12.133.235	
4. Waarvan				
a. Kosten van oprichting en kapitaalverhoging, kosten bij uitgifte van leningen en andere oprichtingskosten		50706	2.038.122	
b. Herstructureringskosten		50707	10.095.113	

C. PROVISIES TER VERGOEDING VAN DE AANBRENG VAN VERRICHTINGEN MET HET CLIËNTEEL

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

2. Mutaties tijdens het boekjaar

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

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

5. Mutaties tijdens het boekjaar

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

6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

7. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50725P	xxxxxxxxxxxxxxx	74.722.959
50721	4.526.901	
50722	12.082.863	
50723	7.555.962	
(+)/(-) 50724	0	
50725	79.249.860	
50732P	xxxxxxxxxxxxxxx	40.903.089
50726	7.124.865	
50727	14.680.827	
50728	0	
50729	0	
50730	7.555.962	
(+)/(-) 50731	0	
50732	48.027.954	
50733	31.221.905	

D. OVERIGE IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50738P	xxxxxxxxxxxxxxx	61.051.103

2. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere
- d. Andere

(+)/(-)

50734	2.826.830	
50735	2.826.830	
50736	0	
50737	0	

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

50738	63.877.932	
-------	------------	--

4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50745P	xxxxxxxxxxxxxxx	44.012.512
--------	-----------------	------------

5. Mutaties tijdens het boekjaar

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

(+)/(-)

50739	10.914.879	
50740	10.914.879	
50741	0	
50742	0	
50743	0	
50744	0	

6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50745	54.927.391	
-------	------------	--

7. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

50746	8.950.541	
-------	-----------	--

VIII. STAAT VAN DE MATERIËLE VASTE ACTIVA (actiefpost IX)

A. TERREINEN EN GEBOUWEN

- 1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**
- 2. Mutaties tijdens het boekjaar**
 - a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa
 - b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
 - c. Overboekingen van een post naar een andere
 - d. Andere
- 3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**
- 4. Meerwaarden per einde van het boekjaar**
- 5. Mutaties tijdens het boekjaar**
 - a. Geboekt
 - b. Verworven van derden
 - c. Afgeboekt
 - d. Overgeboekt van een post naar een andere
- 6. Meerwaarden per einde van het boekjaar**
- 7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar**
- 8. Mutaties tijdens het boekjaar**
 - a. Geboekt
 - b. Teruggenomen
 - c. Verworven van derden
 - d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen
 - e. Overgeboekt van een post naar een andere
 - f. Andere
- 9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar**
- 10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50805P	xxxxxxxxxxxxxxx	22.909.217
(+)(-) 50801	3.230	
50802	3.230	
50803	0	
(+)(-) 50804	0	
50805	22.912.447	
50811P	xxxxxxxxxxxxxxx	0
(+)(-) 50806	0	
50807	0	
50808	0	
50809	0	
(+)(-) 50810	0	
50811	0	
50818P	xxxxxxxxxxxxxxx	19.242.770
(+)(-) 50812	569.422	
50813	569.422	
50814	0	
50815	0	
50816	0	
(+)(-) 50817	0	
	0	
50818	19.812.193	
50819	3.100.255	

B. INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

2. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere
- d. Andere

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

4. Meerwaarden per einde van het boekjaar

5. Mutaties tijdens het boekjaar

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

6. Meerwaarden per einde van het boekjaar

7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

8. Mutaties tijdens het boekjaar

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

9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50824P	xxxxxxxxxxxxxxxx	48.126.272
(+)(-) 50820	1.036.607	
50821	1.651.638	
50822	615.031	
(+)(-) 50823	0	
50824	49.162.879	
50830P	xxxxxxxxxxxxxxxx	0
(+)(-) 50825	0	
50826	0	
50827	0	
50828	0	
(+)(-) 50829	0	
50830	0	
50837P	xxxxxxxxxxxxxxxx	40.599.128
(+)(-) 50831	1.704.147	
50832	2.846.246	
50833	527.068	
50834	0	
50835	615.031	
(+)(-) 50836	0	
50837	42.303.275	
50838	6.859.605	

C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL

1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50843P	xxxxxxxxxxxxxxx	5.240.489

2. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere
- d. Andere

(+)/(-)	50839	-141.851
	50840	32.542
	50841	174.393
(+)/(-)	50842	0
		0
	50843	5.098.638

3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

4. Meerwaarden per einde van het boekjaar

50849P	xxxxxxxxxxxxxxx	0
--------	-----------------	---

5. Mutaties tijdens het boekjaar

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

(+)/(-)	50844	0
	50845	0
	50846	0
	50847	0
(+)/(-)	50848	0
	50849	0

6. Meerwaarden per einde van het boekjaar

7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50856P	xxxxxxxxxxxxxxx	5.048.443
--------	-----------------	-----------

8. Mutaties tijdens het boekjaar

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen
- c. Verworven van derden
- d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen
- e. Overgeboekt van een post naar een andere
- f. Andere

(+)/(-)	50850	-88.153
	50851	194.084
	50852	107.844
	50853	0
	50854	174.393
(+)/(-)	50855	0
		0

9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

50856	4.960.290
-------	-----------

10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar

50857	138.347
-------	---------

IX. OVERIGE ACTIVA (actiefpost XI)

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

Betaalde premies opties
Taks en belastingen terug te vorderen
Nog te activeren factuur
Andere

Boekjaar	
	40.125.809
	10.572.250
	3.509.000
	210.896

X. OVERLOPENDE REKENINGEN (actiefpost XII)

- 1. Over te dragen kosten
- 2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	10.560.585
51002	239.925.526

X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËTENGELDEN

Totaal

Codes	Boekjaar
51003	0

XI. STAAT VAN DE SCHULDEN BIJ KREDIETINSTELLINGEN (passiefpost I)

1. Schulden bij verbonden ondernemingen

2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

3. Uitsplitsing van de niet onmiddellijk opvraagbare schulden naar hun resterende looptijd

a. Van hoogstens drie maanden

b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar

c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar

d. Van meer dan vijf jaar

e. Met onbepaalde looptijd

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51101	7.123.509.792	8.538.756.395
51102	0	0
51103	80.235.000	
51104	0	
51105	0	
51106	0	
51107	0	

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

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Schulden bij verbonden ondernemingen	51201	0	0
2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	51202	0	0
3. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar hun resterende looptijd			
a. Onmiddellijk opvraagbaar	51203	1.734.105.941	
b. Van hoogstens drie maanden	51204	802.833.664	
c. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	51205	1.305.751.157	
d. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	51206	527.256.010	
e. Van meer dan vijf jaar	51207	3.252.106	
f. Met onbepaalde looptijd	51208	4.340.102.265	
4. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar de aard van de schuldeisers			
a. Schulden bij de overheid	51209	17.129.043	15.385.506
b. Schulden bij particulieren	51210	7.504.591.788	6.726.907.533
c. Schulden bij ondernemingen	51211	1.191.580.311	1.251.539.088
5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten			
a. Uit België	51212	8.374.063.567	
b. Uit het buitenland	51213	339.237.576	

XIII. STAAT VAN DE IN SCHULDBEWIJZEN BELICHAAMDE SCHULDEN (passiefpost III)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Schuldbewijzen die, naar weten van de instelling, schulden zijn bij verbonden ondernemingen	51301	0	0
2. Schuldbewijzen die, naar weten van de instelling, schulden zijn bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	51302	0	0
3. Uitsplitsing van de in schuldbewijzen belichaamde schulden naar hun resterende looptijd			
a. Van hoogstens drie maanden	51303	25.725.134	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	51304	88.224.888	
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	51305	936.772.091	
d. Van meer dan vijf jaar	51306	598.205.515	
e. Met onbepaalde looptijd	51307	0	

XIV. STAAT VAN DE OVERIGE SCHULDEN (passiefpost IV)

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

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

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

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

3. Belastingen

- a. Te betalen belastingen
- b. Geschatte belastingschulden

4. Overige schulden

- Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt
- Optiepremies
- Te betalen dividenden
- Te betalen leveranciers
- Provisies salarissen
- Andere

Codes	Boekjaar
51401	4.947.062
51402	0
51403	4.947.062
51404	504.490
51405	0
51406	504.490
51407	0
51408	0
	198.208
	1.036.158
	13.409.289
	11.411.607
	0

Nr.	BE 205 764 318	
-----	----------------	--

XV. OVERLOPENDE REKENINGEN (passiefpost V)

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

Codes	Boekjaar
51501	324.710.604
51502	65.181.888

XVI. VOORZIENINGEN VOOR OVERIGE RISICO'S EN KOSTEN (passiefpost VI.A.3)

Uitsplitsing van andere risico's en kosten indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt

Voorziening bestwistingen

Voorziening reorganisatie

Andere

Boekjaar
8.895.152
26.214.709
5.668.275

XVII. STAAT VAN DE ACHTERGESTELDE SCHULDEN (passiefpost VIII)

1. Achtergestelde schulden bij verbonden ondernemingen

2. Achtergestelde schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51701	0	0
51702	0	0

3. Kosten verbonden aan achtergestelde schulden toerekenbaar aan het boekjaar

Codes	Boekjaar
51703	20.809.684

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

Referentie-nummer	Munt	Bedrag	vervaldag of modaliteiten voor de looptijd	modaliteiten voor de vergoeding actuarieel rendement in %	a) Omstandigheden waarin de onderneming deze lening vervroegd moet terugbetalen b) Voorwaarden voor de achterstelling c) Voorwaarden voor de omzetting
1	EUR	25.000,00	20240101	2,74	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
2	EUR	5.000,00	20240103	2,74	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
3	EUR	54.500,00	20240106	2,74	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
4	EUR	32.000,00	20240107	2,74	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
5	EUR	150.000,00	20240108	2,74	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
6	EUR	125.000,00	20240109	2,74	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
7	EUR	250.000,00	20240113	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
8	EUR	15.000,00	20240114	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
9	EUR	100.000,00	20240115	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
10	EUR	22.500,00	20240116	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
11	EUR	32.000,00	20240117	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
12	EUR	15.000,00	20240120	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
13	EUR	1.500,00	20240124	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
14	EUR	55.000,00	20240128	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
15	EUR	35.000,00	20240129	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
16	EUR	105.000,00	20240131	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
17	EUR	2.500,00	20240203	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
18	EUR	60.000,00	20240205	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
19	EUR	105.000,00	20240207	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
20	EUR	16.000,00	20240210	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
21	EUR	35.000,00	20240218	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
22	EUR	8.000,00	20240219	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
23	EUR	10.000,00	20240220	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
24	EUR	5.000,00	20240221	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
25	EUR	13.500,00	20240227	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
26	EUR	45.000,00	20240227	2,8	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
27	EUR	220.000,00	20240305	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
28	EUR	1.250,00	20240306	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg

Referentie-nummer	Munt	Bedrag	vervaldag of modaliteiten voor de looptijd	modaliteiten voor de vergoeding actuarieel rendement in %	a) Omstandigheden waarin de onderneming deze lening vervroegd moet terugbetalen b) Voorwaarden voor de achterstelling c) Voorwaarden voor de omzetting
29	EUR	51.500,00	20240310	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
30	EUR	100.000,00	20240311	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
31	EUR	5.000,00	20240312	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
32	EUR	575.000,00	20240314	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
33	EUR	31.000,00	20240317	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
34	EUR	65.000,00	20240318	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
35	EUR	89.000,00	20240320	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
36	EUR	20.000,00	20240321	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
37	EUR	15.000,00	20240324	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
38	EUR	97.500,00	20240325	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
39	EUR	70.700,00	20240327	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
40	EUR	15.000,00	20240401	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
41	EUR	10.000,00	20240403	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
42	EUR	246.000,00	20240408	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
43	EUR	50.000,00	20240409	2,69	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
44	EUR	35.000,00	20240414	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
45	EUR	10.000,00	20240415	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
46	EUR	17.000,00	20240417	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
47	EUR	1.250,00	20240422	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
48	EUR	60.000,00	20240423	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
49	EUR	30.000,00	20240425	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
50	EUR	5.000,00	20240430	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
51	EUR	10.000,00	20240502	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
52	EUR	15.000,00	20240505	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
53	EUR	17.250,00	20240508	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
54	EUR	30.000,00	20240509	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
55	EUR	70.000,00	20240513	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
56	EUR	7.000,00	20240514	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg

Referentie-nummer	Munt	Bedrag	vervaldag of modaliteiten voor de looptijd	modaliteiten voor de vergoeding actuarieel rendement in %	a) Omstandigheden waarin de onderneming deze lening vervroegd moet terugbetalen b) Voorwaarden voor de achterstelling c) Voorwaarden voor de omzetting
57	EUR	10.000,00	20240515	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
58	EUR	95.000,00	20240516	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
59	EUR	300.000,00	20240520	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
60	EUR	25.000,00	20240521	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
61	EUR	15.000,00	20240522	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
62	EUR	63.750,00	20240523	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
63	EUR	10.000,00	20240526	2,5	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
64	EUR	20.000,00	20240527	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
65	EUR	25.000,00	20240602	2,5	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
66	EUR	20.000,00	20240602	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
67	EUR	155.000,00	20240606	2,5	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
68	EUR	2.000,00	20240612	2,5	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
69	EUR	26.000,00	20240613	2,5	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
70	EUR	3.750,00	20240616	2,5	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
71	EUR	38.000,00	20240617	2,5	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
72	EUR	100.000,00	20240617	2,61	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
73	EUR	15.000,00	20240625	2,3	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
74	EUR	50.000,00	20240627	2,3	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
75	EUR	5.000,00	20240630	2,3	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
76	EUR	30.000,00	20240701	2,3	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
77	EUR	2.000,00	20240704	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
78	EUR	5.000,00	20240707	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
79	EUR	82.000,00	20240709	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
80	EUR	115.000,00	20240711	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
81	EUR	4.700,00	20240714	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
82	EUR	25.000,00	20240715	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
83	EUR	3.750,00	20240722	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
84	EUR	8.000,00	20240724	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg

Referentie-nummer	Munt	Bedrag	vervaldag of modaliteiten voor de looptijd	modaliteiten voor de vergoeding actuarieel rendement in %	a) Omstandigheden waarin de onderneming deze lening vervroegd moet terugbetalen b) Voorwaarden voor de achterstelling c) Voorwaarden voor de omzetting
85	EUR	4.000,00	20240728	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
86	EUR	1.500,00	20240731	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
87	EUR	24.400,00	20240804	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
88	EUR	40.000,00	20240805	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
89	EUR	1.500,00	20240813	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
90	EUR	105.000,00	20240814	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
91	EUR	93.750,00	20240821	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
92	EUR	26.000,00	20240822	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
93	EUR	73.700,00	20240901	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
94	EUR	124.000,00	20240902	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
95	EUR	21.000,00	20240903	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
96	EUR	25.000,00	20240905	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
97	EUR	185.000,00	20240908	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
98	EUR	13.000,00	20240912	1,9	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
99	EUR	190.000,00	20240917	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
100	EUR	42.000,00	20240919	1,9	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
101	EUR	25.000,00	20240919	2,1	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
102	EUR	20.000,00	20240930	1,9	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
103	EUR	20.000,00	20241001	1,9	a) Bij liquidatie/faillissement b) Achtergestelde waarborg
104	EUR	246.486.096,43	20271231	5,35	a) Bij vervroegde terugbetaling b) Achtergestelde waarborg
105	EUR	15.000.000,00	20311231	3,00	a) Bij vervroegde terugbetaling b) Achtergestelde waarborg
106	EUR	125.000.000,00	20311231	3,40	a) Bij vervroegde terugbetaling b) Achtergestelde waarborg
107	EUR	60.000.000,00	20331231	3,30	a) Bij vervroegde terugbetaling b) Achtergestelde waarborg

XVIII. STAAT VAN HET KAPITAAL EN DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR

A. STAAT VAN HET KAPITAAL

1. Maatschappelijk kapitaal

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
20910P (20910)	xxxxxxxxxxxxxx 431.413.274	199.413.274

- c. Wijzigingen tijdens het boekjaar
Vermindering
Verhoging

Codes	Bedragen	Aantal aandelen
	0	0
	232.000.000	0
	431.413.274	1.824.998
51801	xxxxxxxxxxxxxx	1.824.998
51802	xxxxxxxxxxxxxx	0

- d. Samenstelling van het kapitaal
e. Soorten aandelen
Nominatieve aandelen

- f. Aandelen op naam
g. Gedematerialiseerde aandelen

2. Niet-gestort kapitaal

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

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

3. Eigen aandelen

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

Codes	Boekjaar
51804	0
51805	0
51806	0
51807	0

4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen

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

Codes	Boekjaar
51808	0
51809	0
51810	0
51811	0
51812	0
51813	0
51814	0
51815	0
51816	0
51817	0
51818	0

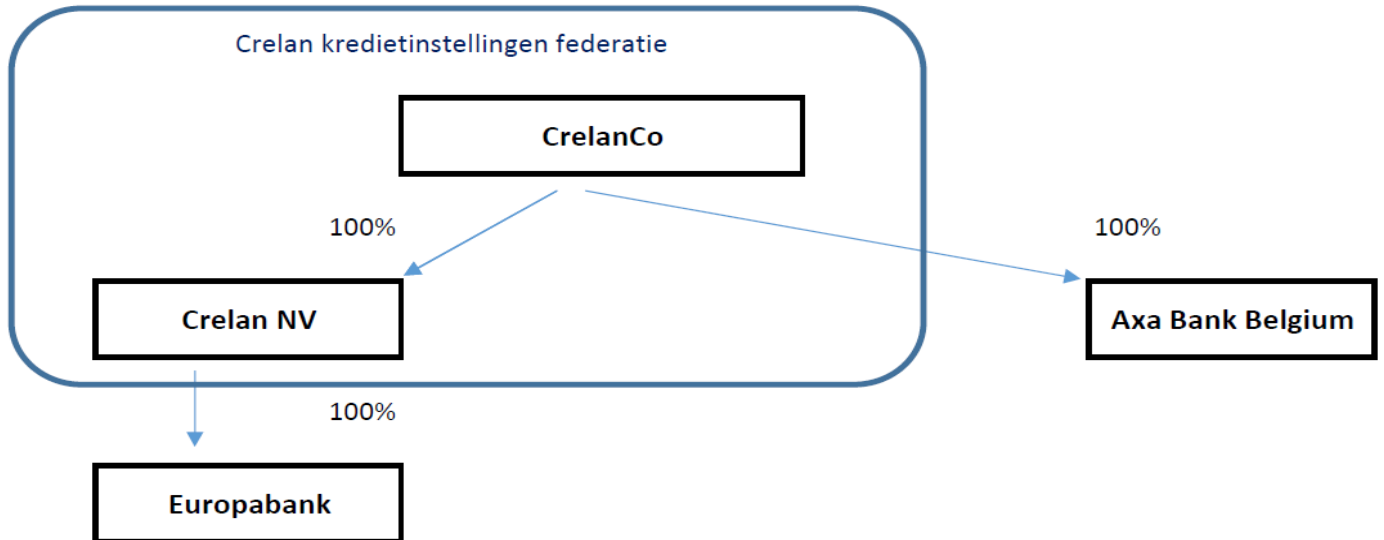
5. Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal

6. Aandelen buiten kapitaal

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

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

Structuur van Crelan kredietinstellingen federatie per 31/12/2023



Nr .	BE 205 764 318	
------	----------------	--

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

1. Totaal actief

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

2. Totaal passief

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

Codes	Boekjaar
51901	19.174.287.662
51902	75.489.161
51903	19.174.705.866
51904	75.070.956

C. PANDEN OP ANDERE ACTIVA (boekwaarde van de verpande activa)

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

a. Passiefposten

b. Posten buiten de balanstelling

Waarborg tov NBB ihkv betalingsverkeer

Waarborg tov derden ihkv betalingsverkeer

Mobiliseringsschulden (REPO transacties)

Waarborgen in het kader van indekkingstransacties

Waarborgen in het kader van TLTRO III transacties

Waarborg tov Single Board Resolution (SRB)

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

Boekjaar
163.664.523
33.755.061
416.230.000
186.770.361
0
4.272.404

XXIII. Bedrijfsresultaten (posten I tot XV van de resultatenrekening)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
1. Uitsplitsing van de bedrijfsopbrengsten volgens hun oorsprong			
a. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	(40100)	536.394.113	280.158.813
* Belgische vestigingen	52301	536.394.113	280.158.813
* Buitenlandse vestigingen	52302	0	0
b. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: aandelen en andere niet-vastrentende effecten	(40310)	0	0
* Belgische vestigingen	52303	0	0
* Buitenlandse vestigingen	52304	0	0
c. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in verbonden ondernemingen	(40320)	28.724.802	25.561.264
* Belgische vestigingen	52305	28.724.802	25.561.264
* Buitenlandse vestigingen	52306	0	0
d. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	(40330)	0	0
* Belgische vestigingen	52307	0	0
* Buitenlandse vestigingen	52308	0	0
e. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	(40340)	192.698	337.094
* Belgische vestigingen	52309	192.698	337.094
* Buitenlandse vestigingen	52310	0	0
f. Ontvangen provisies	(40400)	99.734.964	99.988.916
* Belgische vestigingen	52311	99.734.964	99.988.916
* Buitenlandse vestigingen	52312	0	0
g. Winst uit financiële transacties	(40600)	0	690.990
* Belgische vestigingen	52313	0	690.990
* Buitenlandse vestigingen	52314	0	0
h. Overige bedrijfsopbrengsten	(41400)	126.946.944	134.111.860
* Belgische vestigingen	52315	126.946.944	134.111.860
* Buitenlandse vestigingen	52316	0	0
2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister			
a. Totaal aantal op de afsluitingsdatum	52317	720,00	692,00
b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten	52318	657,70	642,80
* Directiepersoneel	52319	40,00	40,00
* Bedienden	52320	617,70	602,80
* Arbeiders	52321	0,00	0,00
* Andere	52322	0,00	0,00
c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	52323	909.922,00	898.554,10
3. Personeelskosten			
a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	52324	54.325.439	50.815.547
b. Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen	52325	14.202.113	12.874.546
c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	52326	6.223.522	4.759.124
d. Andere personeelskosten	52327	2.380.731	2.134.655
e. Pensioenen	52328	1.767	41.177
4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen			
a. Toevoegingen (+)	52329	981.323	307.857
b. Bestedingen en terugnemingen (-)	52330	456.801	1.226.638

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

	Boekjaar	Vorig boekjaar
Recuperaties kosten kredieten	5.235.487	6.574.475
Opbrengsten fee en commissies	4.279.974	3.889.191
Service Fee deposito banken	0	0
Récuperatie volledig afgeschreven kredietdossiers	374.486	634.869
Verkoop volledig afgeschreven dubieuze kredieten	849.951	119.950
Recuperatie beschermingsfonds deposito's	0	0
Recuperatie algemene kosten	1.529.338	1.928.877
Opbrengsten dossierkosten modaliteitswijzigingen kredieten	416.785	448.491
Exploitatiekosten van kredietinstellingen federatie	98.445.427	80.239.446
Facturatie Fees	12.853.424	37.540.561
Andere	2.962.072	2.736.001

6. Overige bedrijfskosten

	Boekjaar	Vorig boekjaar
a. Bedrijfsbelastingen en -taksen	52331 11.945.486	10.790.069
b. Andere	52332 1.647.498	2.237.733
c. Uitsplitsing van de overige bedrijfskosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt		

7. Bedrijfsopbrengsten met betrekking tot verbonden ondernemingen

52333	234.793.455	156.866.497
-------	-------------	-------------

8. Bedrijfskosten met betrekking tot verbonden ondernemingen

52334	137.287.918	86.840.554
-------	-------------	------------

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

A. SOORTEN VERRICHTINGEN (bedrag op de afsluitingsdatum van de rekeningen)

1. Verrichtingen op effecten

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

Codes	Boekjaar
52401	0
52402	0

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

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

52403	0
52404	0
52405	0
52406	0
52407	0
52408	0
52409	0
52410	0
52411	0
52412	0

3. Verrichtingen op andere financiële instrumenten

Termijnrenteverrichtingen (nominaal/notioneel refertebedrag)

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

52413	11.387.500.000
52414	77.000.000
52415	0
52416	0
52417	0
52418	0
52419	3.009.417.946
52420	178.165.154

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

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

52421	0
52422	0
52423	0
52424	0
52425	0
52426	0

B. BECIJFERING VAN DE IMPACT OP DE RESULTATEN VAN EEN DEROGATIE OP DE WAARDERINGSREGEL VAN ARTIKEL 36BIS, § 2 MET BETREKKING TOT DE TERMIJNRENTEVERRICHTINGEN

1. Termijnrenteverrichtingen in het kader van het thesauriebeheer

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

(+)/(-)

2. Termijnrenteverrichtingen in het kader van het ALM-beheer

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

(+)/(-)

3. Niet-risicoreducerende termijnrenteverrichtingen (LOCOM)

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

(+)/(-)

Codes	Boekjaar
52427	0
52428	0
52429	14.396.917.946
52430	331.598.650
52431	0
52432	0

C. Informatie over de afgeleide instrumenten, waarvoor aan de bank een derogatie van het artikel 36bis van het K.B. van 23/09/1992 werd verleend.**A. Beschrijving van de financiële instrumenten die deel uitmaken van een afdekking als ook de afdekkingsinstrumenten.**

Kader: In lijn met art. 36 bis van de wet van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen past Crelan risico indekking toe mbv derivaten. Bij het aangaan van de afdekkingstransactie wordt de afdekkingsrelatie formeel aangewezen en gedocumenteerd, evenals de doelstelling van de Groep ten aanzien van het risicobeheer en de strategie bij het aangaan van de afdekkingsrelatie. De documentatie bevat een aanduiding van het (de groep van) afdekkingsinstrument(en), de afgedekte positie(s), de aard van het af te dekken risico en hoe de Groep zal bepalen of het (de groep van) afdekkingsinstrument(en) effectief is bij het compenseren van het risico van veranderingen in de reële waarde van de afgedekte positie(s).

- Afgedekte instrumenten

Voor wat betreft de reële waarde-afdekking van het renterisico van een portefeuille van financiële activa of verplichtingen werden bij Crelan drie portefeuilles samengesteld die elk afzonderlijk met een portefeuille van renteswaps worden ingedekt:

- Portefeuille activa, bestaande uit consumentenkredieten, hypothecaire kredieten en investeringskredieten
- Beleggingsportefeuille
- Portefeuille verplichtingen, bestaande uit kasbons en termijnrekeningen

Sinds 2011 wordt binnen de Groep eveneens reële waarde-afdekking met caps en swaptions toegepast. Crelan heeft hiervoor synthetische portefeuilles van caps impliciet verbonden aan de hypothecaire leningen met herzienbare rentevoet samengesteld als afgedekte positie waarop reële waarde-afdekking wordt toegepast.

- Afdekkingsinstrumenten

Een derivaat is een financieel instrument waarvan de waarde verandert als gevolg van veranderingen in een bepaalde onderliggende waarde, waarvoor geen of een geringe aanvangsinvestering nodig is en dat op een tijdstip in de toekomst wordt afgewikkeld.

De Groep houdt enkel derivaten voor afdekkingstransacties in het kader van de afwijking op het artikel 36bis.

Een renteswap is een overeenkomst waarbij twee partijen akkoord gaan om periodiek rentebetalingen te ruilen. In het vaakst voorkomende geval gaat een partij ermee akkoord om voor de hele looptijd van het contract op afgesproken data vaste rentebetalingen te doen, terwijl de andere partij zich ertoe verbindt rentebetalingen te doen die vloten ten aanzien van een bepaalde referentierente. Doorgaans ruilen beide partijen enkel interest en geen kapitaal.

Een cap is een rente-optie waarmee de maximale rente voor de koper van de cap beperkt wordt tot een vooraf vastgelegd niveau voor verschillende periodes.

Een swaption is een optie op een swap waarbij de eigenaar van de swaption het recht heeft, maar niet de verplichting, om een swap tegen vooraf bepaalde voorwaarden af te sluiten op of binnen een bepaald tijdstip. De uitoefening van de swaption kan ook leiden tot de uitbetaling van de marktwaarde van de onderliggende swap

B. Afdekkingsmethode**Macro-Hedging**

Crelan past reële-waarde-afdekking van portefeuillesafdekkingen van renterisico's toe ('macro-hedging'). In het laatste geval definieert de Groep een groep van afdekkingsinstrumenten ter afdekking van het renterisico van een groep van financiële activa en/of verplichtingen.

C. Marktwaarde van de afdekkingsinstrumenten op het einde van de periode, vergeleken met de boekwaarde van deze derivaten:

Financiële instrumenten	Notionele bedragen		Marktwaarde (A)	Boekwaarde op de balans (B)	Waarvan rentepororata		(A-B)
	Te leveren	Te ontvangen			Actief	Passief	
IRS	11.310.500.000,12	11.310.500.000,12	298.163.711,45	-1.030.816,97	77.227.183,20	78.258.000,17	299.194.528,42
Swaptions	0,00	2.557.431.698,00	62.566.495,06	34.633.396,64	34.633.396,64	0,00	27.933.098,42
Caps	0,00	273.821.093,56	9.734.306,45	5.263.283,69	5.263.283,69	0,00	4.471.022,76

D. Inefficiëntiebedrag op afsluitdatum en de boekhoudkundige verwerking :

- Inefficiëntiebedrag op afsluitdatum

2023	2022
-411.162,78	3.379.481,45

- Boekhoudkundige verwerking :

In Begaap, de rentebaten en –lasten uit afdekkingsinstrumenten enerzijds en afgedekte posities anderzijds worden in renteresultaat verwerkt.. De verworven opbrengsten/kosten worden in het resultaat via de overlopende rekeningen toegewezen aan de juiste periode. Er wordt op niveau van Be-Gaap geen inefficiëntie toegerekend aan het resultaat. In geval van ineffectiviteit bij overhedging (zie hierna) worden de derivaten uit de afdekkingsrelatie verwijderd, dit kan effect hebben op de resultatenrekening.

E. Methode van inefficiëntieberekening

De werkelijke effectiviteit van de afdekkingstransacties wordt op maandelijkse basis bepaald.

De Groep gaat uitsluitend afdekkingstransacties aan die bij de start en eveneens naar verwachting in de daaropvolgende perioden zeer effectief zullen zijn voor wat betreft het compenseren van aan het afgedekte risico toe te schrijven veranderingen in reële waarde. De werkelijke effectiviteit van de afdekkingstransacties wordt op maandelijkse basis bepaald. Het resultaat van de verhouding tussen de reële waardenschommeling van het (de groep van) afdekkingsinstrument(en) en de afgedekte positie(s) dient binnen een bereik van 80-125 procent te vallen. Indien dit niet het geval is, wordt de afdekkingsrelatie stop gezet. Deze maandelijkse effectiviteitstest is ook bedoeld om mogelijke overhedging in toekomstige tijdbuckets op te sporen. Wanneer dit het geval is, worden bepaalde derivaten uit de afdekkingsrelatie verwijderd om de waargenomen overhedging te verminderen.

D. DEKKINGSRESULTATEN OP GEDISKWALIFICEERDE VERRICHTTINGEN DIE OP DE WACHTREKENING ZIJN UITGESTELD EN NOG MOETEN AFGESCHREVEN WORDEN EN ALS BEDOELD IN ARTIKEL 36BIS, §4, 3° EN 4° – UITSPLITSING NAAR DE RESTERENDE LOOPTIJD

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

	≤ 3 maanden	> 3 maanden ≤ 1 jaar	> 1 jaar ≤ 5 jaar	≥ 5 jaar	Codes	Totaal
Wachtrekening actief (actiefpost XII)						
Microdekking	0	0	0	0	52461	0
Macrodekking	0	0	0	0	52462	0
Wachtrekening passief (passiefpost V)						
Microdekking	0	0	0	0	52463	0
Macrodekking	0	0	0	0	52464	0

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

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

	≤ 3 maanden	> 3 maanden ≤ 1 jaar	> 1 jaar ≤ 5 jaar	≥ 5 jaar	Codes	Totaal
Wachtrekening actief (actiefpost XII)						
Microdekking	0	0	0	0	52465	0
Macrodekking	0	0	1.487.421	4.028.988	52466	5.516.409
Wachtrekening passief (passiefpost V)						
Microdekking	0	0	0	0	52467	0
Macrodekking	230.245	0	21.466.568	41.526.560	52468	63.223.373

XXV. UITZONDERLIJKE RESULTATEN

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

Herfacturering
Divers

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

Integratieproject
Herfacturering

5. Meerwaarden op de verkoop van verbonden ondernemingen

Codes	Boekjaar
52501	0
52502	0
	63.123.574
	159
	79.793.126
	3.216.530
	0

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

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

2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren

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

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

- Notionele interestaftrek
- Ontvangen dividenden, niet belast
- Meerwaarde op aandelen, niet belastbaar

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

Codes	Boekjaar
52601	5.151.346
52602	15.549.205
52603	-10.397.860
52604	0
52605	0
52606	0
52607	0
	0
	28.724.802
	0

5. Bronnen van belastinglatenties

- a. Actieve latenties
 - * Gecumuleerde fiscale verliezen die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten
 - * Overschotten DBI die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten
- b. Passieve latenties
 - * Uitsplitsing van de passieve latenties

Codes	Boekjaar
52608	209.049.413
52609	52.536.783
	156.512.630
52610	0

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

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

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52701	1.831.478	2.715.785
52702	4.636.345	6.606.083
52703	16.707.025	15.476.434
52704	18.456.647	15.455.684

2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als

- a. Bedrijfsvoorheffing
- b. Roerende voorheffing

XXVIII. NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN EN TRANSACTIES MET VERBONDEN PARTIJEN**A. NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN****1. Belangrijke verplichtingen tot aankoop van vaste activa**
Verplichting om te investeren in verschillende fondsen**2. Belangrijke verplichtingen tot verkoop van vaste activa****3. Belangrijke hangende geschillen en andere belangrijke verplichtingen**

Codes	Boekjaar
	4.551.804

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

Crelan voorziet aanvullende pensioenregimes ten voordelen van zijn personeelsleden en ten voordelen van zijn bestuurders. Het zijn pensioenregimes in de vorm van vaste bijdrage plannen en te bereiken doel plannen. Deze zijn gedekt via groepsverzekeringen of individuele pensioenverbintenissen onderschreven bij Ethias en AG Insurance.

De financiering van deze verschillende individuele en collectieve pensioenplannen is vastgelegd in elk reglement : financiering via premies op de individuele polissen en, in enkele gevallen, lissage van de lasten in een financieringsfonds.

De verplichtingen die voortvloeien uit deze plannen worden gedekt door reserves op verzekeringspolissen die gegarandeerd worden door de verzekeraar. Bovendien worden de toekomstige verplichtingen in hoofde van de werkgever in belangrijke mate gegarandeerd door de rentevoeten die gegarandeerd worden door de verzekeraar op de bestaande reserves.

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

Basis en wijze waarop dit bedrag wordt berekend
Individuele berekening per medewerker

Code	Boekjaar
52801	5.142

6. Aard en zakelijk doel van regelingen buiten de balans

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

7. BTW eenheid

Er werd beslist om een BTW eenheid op te richten tussen Crelan, Crelanco, AXA Bank Belgium NV en Beran NV. Deze BTW eenheid zorgt er voor dat facturen uitgeschreven tussen entiteiten onderling, vrijgesteld zijn van BTW.

XXIX. FINANCIËLE BETREKKINGEN MET

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

1. Uitstaande vorderingen op deze personen

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

In overeenstemming met het Koninklijk Besluit van 5 december 2016, zijn de leningen aan bestuurders en leden van de directie conform aan de markt, zowel in termen van prijs en / of duur.

- b. Eventueel terugbetaald bedrag of bedrag waarvan is afgezien

2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel

- a. Voornaamste voorwaarden van de toegestane waarborgen

3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel

- a. Voornaamste voorwaarden van deze verplichtingen

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

- a. Aan bestuurders en zaakvoerders
b. Aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders

Codes	Boekjaar
52901	774.256
	774.256
52902	0
	0
52903	0
	0
52904	2.386.310
52905	0

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

1. Bezoldiging van de commissaris(sen)

2. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)

- a. Andere controleopdrachten
b. Belastingadviesopdrachten
c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

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

- a. Andere controleopdrachten
b. Belastingadviesopdrachten
c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

Codes	Boekjaar
52906	341.450
52907	109.500
52908	0
52909	146.930
52910	0
52911	0
52912	63.800

4. Vermeldingen in toepassing van het artikel 3 :64, § 2 en § 4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

XXX. POSITIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN

1. Door de instelling te ontvangen financiële instrumenten voor rekening van cliënten
2. Door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten
3. Door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten
6. Door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten

Codes	Boekjaar
53001	4.522.825
53002	3.505.606
53003	9.532.063.975
53004	8.349.088.449
53005	0
53006	0

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

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

A. Schatting van de reële waarde voor elke categorie afgeleide financiële instrumenten die niet gewaardeerd zijn op basis van de waarde in het economisch verkeer, met opgave van de omvang en de aard van de instrumenten.

Categorie afgeleide financiële instrumenten	Ingedekt risico	Speculatie/dkking	Omvang	Boekjaar		Vorig boekjaar	
				Boekwaarde	Reële waarde	Boekwaarde	Reële waarde
Renteswaps	Rentevoet	Dekking	11.310.500.000	-1.030.817	298.163.711	-31.254.900	476.091.775
Renteswaps	Rentevoet	Speculatie	77.000.000	-1.688.118	-1.172.339	0	0
Swaptions	Rentevoet	Dekking	2.557.431.698	34.633.397	62.566.495	40.114.974	92.681.581
Caps	Rentevoet	Dekking	273.821.094	5.263.283	9.734.306	6.841.487	16.333.069
Caps	Rentevoet	Speculatie	178.165.154	30.921	30.921	0	0

B. Voor de financiële vaste activa, vermeld in de post VII, die inaanmerking worden genomen tegen een hoger bedrag dan hun reële waarde : de nettoboekwaarde en de reële waarde van de afzonderlijke activa, dan wel vanpassende groepen van

Netto boekwaarde	Reële waarde
0	0
0	0
0	0

Voor elk van de in B. vermelde financiële vaste activa, dan wel de in B. bedoelde passende groepen van deze afzonderlijke activa, die inaanmerking worden genomen tegen een hoger bedrag dan hun reële waarde, moeten hierna ook de redenen worden vermeld waarom de boekwaarde niet is verminderd, met opgave van de aard van de aanwijzingen die aan de veronderstelling ten grondslag liggen dat de boekwaarde zal kunnen worden gerealiseerd :

XXXII. VERKLARING BETREFFENDE DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING**A. INLICHTINGEN TE VERSTREKKEN DOOR ELKE INSTELLING**

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

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

De instelling controleert niet, alleen of gezamenlijk, één of meer dochterondernemingen naar Belgisch of buitenlands recht*

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

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

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

Crelan NV
Sylvain Dupuislaan 251
1070 Anderlecht
BE 205.764.318

De moederonderneming stelt een geconsolideerde jaarrekening op volgens IFRS

B. INLICHTINGEN DIE MOETEN WORDEN VERSTREKT DOOR DE INSTELLING INDIEN ZIJ DOCHTERONDERNEMING OF GEMEENSCHAPPELIJKE DOCHTERONDERNEMING IS

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

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

* Schrapen wat niet van toepassing is .

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

XXXIV. Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

Belangrijke gebeurtenissen na 2023

Het jaar 2024 begon goed met Crelan die in januari met succes een senior non-preferred note voor een 750 miljoen euro op 8 jaar heeft uitgegeven op de markt. Deze uitgifte is een belangrijke stap in de opbouw van het uitgifteprogramma van Crelan en ondersteunt de MREL-ratio van de bank.

Er hebben zich sinds de balansdatum geen andere materiële gebeurtenissen voorgedaan die een aanpassing van de geconsolideerde jaarrekening van de onderneming per 31 december 2023 of een toelichting daarop vereisen.

SOCIALE BALANS (in euro's)

Nummers van de paritaire comités die voor de instelling bevoegd zijn:	310		
---	------------	--	--

STAAT VAN DE TEWERKGESTELDE PERSONEN

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

Tijdens het boekjaar

Gemiddeld aantal werknemers

Voltijds
Deeltijds
Totaal in voltijdse equivalenten (VTE)

Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

Voltijds
Deeltijds
Totaal

Personeelskosten

Voltijds
Deeltijds
Totaal

Bedrag van de voordelen bovenop het loon

Codes	Totaal	1.Mannen	2.Vrouwen
1001	523,50	318,70	204,80
1002	181,80	41,00	140,80
1003	657,70	349,20	308,50
1011	739.201,00	457.572,00	281.629,00
1012	170.721,00	38.401,00	132.320,00
1013	909.922,00	495.973,00	413.949,00
1021	62.190.059	41.162.923	21.027.136
1022	13.295.112	3.305.186	9.989.926
1023	75.485.171	44.468.109	31.017.062
1033	2.380.731	1.297.670	1.083.061

Tijdens het vorige boekjaar

Gemiddeld aantal werknemers in VTE
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren
Personeelskosten
Bedrag van de voordelen bovenop het loon

Codes			
1003	642,80	343,80	299,00
1013	898.554,10	496.271,80	402.282,30
1023	67.718.192	40.964.257	26.753.935
1033	2.134.655	1.178.971	955.684

SOCIALE BALANS (in euro's)**WERKNEMERS WAARVOOR DE ONDERNAMING EEN DIMONA-VERKLARING HEEFT INGEDIEND OF DIE ZIJN
INGESCHREVEN IN HET ALGEMEEN PERSONEELSREGISTER (vervolg)****Op de afsluitingsdatum van het boekjaar****Aantal werknemers****Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst**

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd

Overeenkomst voor een bepaalde tijd

Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk

Vervangingsovereenkomst

Volgens het geslacht en het studieniveau

Mannen

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

Vrouwen

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

Volgens de beroeps categorie

Directiepersoneel

Bedienden

Arbeiders

Andere

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
105	542,00	178,00	674,04
110	537,00	177,00	668,24
111	5,00	1,00	5,80
112	0,00	0,00	0,00
113	0,00	0,00	0,00
120	329,00	40,00	359,50
1200	0,00	0,00	0,00
1201	43,00	9,00	49,80
1202	129,00	19,00	143,50
1203	157,00	12,00	166,20
121	213,00	138,00	314,54
1210	0,00	0,00	0,00
1211	59,00	54,00	98,03
1212	78,00	45,00	112,10
1213	76,00	39,00	104,40
130	40,00	0,00	40,00
134	502,00	178,00	634,04
132	0,00	0,00	0,00
133	0,00	0,00	0,00

UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKING VAN DE ONDERNEMING GESTELDE PERSONEN**Tijdens het boekjaar**

Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen

Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

Kosten voor de instelling

Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
150	1,43	0,00
151	2.820,00	0,00
152	125.445,12	0,00

TABEL VAN HET PERSONEELSVERLOOP TIJDENS HET BOEKJAAR

INGETREDEN

	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
Aantal werknemers waarvoor de onderneming tijdens het boekjaar een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die tijdens het boekjaar werden ingeschreven in het algemeen personeelsregister	205	107,00	3,00	109,50
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	210	74,00	2,00	75,70
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	211	33,00	1,00	33,80
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	212	0,00	0,00	0,00
Vervangingsovereenkomst	213	0,00	0,00	0,00

UITGETREDEN

	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
Aantal werknemers met een in de DIMONA-verklaring aangegeven of een in het algemeen personeelsregister opgetekende datum waarop hun overeenkomst tijdens het boekjaar een einde nam	305	61,00	19,00	72,70
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	310	29,00	18,00	39,90
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	311	32,00	1,00	32,80
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	312	0,00	0,00	0,00
Vervangingsovereenkomst	313	0,00	0,00	0,00
Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst				
Pensioen	340	4,00	13,00	11,70
Bruggpensioen	341	0,00	0,00	0,00
Afdanking	342	4,00	1,00	4,50
Andere reden	343	53,00	5,00	56,50
Waarvan: het aantal werknemers dat als zelfstandige ten minste op halftijdse basis diensten blijft verlenen aan de instelling	350	0,00	0,00	0,00

INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS HET BOEKJAAR

Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

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

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5801	363,00	5811	330,00
5802	10.685,72	5812	5.930,65
5803	1.047.682	5813	579.871
58031	1.051.379	58131	583.552
58032	0	58132	0
58033	3.697	58133	3.681
5821	208,00	5831	223,30
5822	5.116,78	5832	6.459,52
5823	274.558	5833	346.607
5841	0,00	5851	0,00
5842	0,00	5852	0,00
5843	0	5853	0

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

Aantal betrokken werknemers	
Aantal gevolgde opleidingsuren	
Nettokosten voor de onderneming	

Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

Aantal betrokken werknemers	
Aantal gevolgde opleidingsuren	
Nettokosten voor de instelling	

B.T.W.	BE 205.764.318	VOL-inst 7
--------	----------------	------------

WAARDERINGSREGELS

Effectenportefeuille

De effecten worden in de portefeuille opgenomen tegen aanschaffingswaarde. De tradingportefeuille wordt naar marktwaarde gewaardeerd en de beleggingsportefeuille op actuariële basis. Voor effecten in vreemde munten wordt de boekwaarde bepaald op basis van de koers NBB op rapporteringsdatum.

Materiële en immateriële vaste activa

In de post materiële vaste activa worden opgenomen :

- de terreinen en gebouwen;
- de installaties, machines, uitrusting, meubilair en rollend materieel;
- de gebruiksrechten op roerende en onroerende goederen op grond van leasing of soortgelijke niet-opzegbare overeenkomsten;
- de kosten voor inrichting van gehuurde gebouwen voor zover ze niet onmiddellijk ten laste werden genomen.

Materiële vaste activa worden op het actief vermeld voor hun netto boekwaarde, zijnde de aanschaffingswaarde verminderd met de toegepaste afschrijvingen.

Deze activa worden opgenomen tegen hun aanschaffingswaarde met inbegrip van de bijkomende kosten en de niet recupereerbare belastingen. De bijkomende kosten en de niet recupereerbare belastingen volgen hetzelfde afschrijvingsregime als de investering waarop zij betrekking hebben.

De afschrijvingen van de materiële vaste activa gebeuren degressief voor investeringen gedaan tot 31/12/2019.

- Terreinen en kunstwerken : 0%
- Gebouwen : 3% lineair vanaf het dertiende jaar
- Commerciële gebouwen : 1/3 in het jaar van investering, de resterende 2/3 wordt degressief afgeschreven en vanaf het zevende jaar 3 % lineair.
- Inrichtings- en installatiekosten : 10% lineair vanaf het vijfde jaar
- Meubilair : 10% lineair vanaf het vijfde jaar
- Machines : 20 % lineair vanaf het derde jaar
- Materieel : 20 % lineair vanaf het derde jaar
- Koffers : 10 % lineair vanaf het vijfde jaar
- Lichtreclames : 20% lineair vanaf het derde jaar

Voor investeringen die sinds 01/01/2020 zijn gedaan, worden de materiële vaste activa lineair afgeschreven.

- Terreinen en kunstwerken : geen afschrijving
- Gebouwen : afhankelijk van de levensduur van de investering wordt deze afgeschreven over 10 of 33 jaar
- Inrichtings- en installatiekosten : over 10 jaar
- Meubilair : over 10 jaar
- Machines : over 5 jaar
- Materieel : over 5 jaar
- Koffers : over 10 jaar
- Lichtreclames : over 5 jaar

De personenwagens, inclusief de bijkomende kosten en de niet recupereerbare belastingen worden lineair afgeschreven over 5 jaar.

De buiten gebruik gestelde activa en de onroerende goederen die werden verworven met het oog op herverkoop worden hier niet opgenomen.

Goodwill die ontstaat door het nemen van een participatie in een andere onderneming, wordt lineair afgeschreven over een duurtijd van 20 jaar

Kosten m.b.t. de overname van een cliëntenbestand worden opgenomen onder de immateriële vaste activa en lineair afgeschreven over een duur van 10 jaar.

De productiecommissielonen, betaald aan agenten voor kredieten en deposito's, worden vanaf 2009 geactiveerd onder de immateriële vaste activa. Ze worden afgeschreven op basis van de inschatting van de levensduur van het onderliggend product met een maximum van zestig maanden.

Software die bij derden wordt aangekocht, wordt geactiveerd en lineair afgeschreven over 5 jaar.

Crelan NV activeert sinds 2012 bepaalde uitgaven gemaakt met betrekking tot de ontwikkeling van software voor intern gebruik. Deze geactiveerde kosten zijn opgenomen als intern gegenereerde immateriële vaste activa.

De interne en externe ontwikkelingskosten met betrekking tot intern gegenereerde software worden als actief opgenomen en lineair afgeschreven over vijf jaar.

De genomen beslissing heeft tot doel om, per onderneming, de kostprijs van de software te spreiden in de tijd aan het ritme gelijklopende met het ritme waartegen de inkomsten worden gegenereerd. De interne en externe onderzoekskosten met betrekking tot intern gegenereerde software worden onmiddellijk in het resultaat van het boekjaar opgenomen.

Financiële vaste activa

Onder de participaties of deelnemingen worden opgenomen de deelnemingen in verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat alsook de maatschappelijke rechten (aandelen) die in andere vennootschappen worden aangehouden om met deze laatste een duurzame en specifieke band te scheppen teneinde de onderneming in staat te stellen een invloed uit te oefenen op de oriëntatie van het beleid.

Deelnemingen en andere aandelen die behoren tot de financiële vaste activa worden geboekt aan aanschaffingsprijs. De aanschaffingskosten worden ten laste gelegd van het boekjaar waarin ze zijn gemaakt.

Waardeverminderingen worden uitsluitend toegepast ingeval van duurzame minderwaarde of waardeverlies. Het duurzame karakter van de waardevermindering wordt vastgesteld op basis van de positie, de rentabiliteit en de vooruitzichten van de betreffende vennootschap.

Deelnemingen en aandelen die behoren tot de financiële vaste activa kunnen worden geherwaardeerd indien zij een vaststaande en duurzame meerwaarde

vertonen. De grootte van de meerwaarde dient beoordeeld op grond van het nut voor de bank.

Proratering van intresten

De renteopbrengsten en de rentekosten worden, overeenkomstig de wettelijke bepalingen, geprorateerd. De berekening van de intresten gebeurt conform de wettelijke voorschriften en de contractuele bepalingen van de onderliggende producten.

Kredieten

Aangerekende dossierkosten worden onmiddellijk in het resultaat opgenomen bij aanvang van de desbetreffende kredieten, kredietverzekeringspremies worden jaarlijks bij betaling in het resultaat opgenomen.

Verschuldigde commissies op de verleende bankgaranties (vooraf betaalbaar) worden onmiddellijk in het resultaat opgenomen.

Langlopende kredieten, afbetalingskredieten en leasings worden in de balans opgenomen voor het niet-afgeloste kapitaalsaldo verhoogd met de vervallen doch niet-betaalde rentes en de nog te betalen diverse kosten door kredietnemers.

Verworven niet vervallen rentes (op voorhand geïnde rentes) worden pro rata temporis in het resultaat geboekt via een overlopende rekening.

Voor wat betreft de gezonde kredieten (noch dubieus noch onzeker) en de kredieten met onzeker verloop (zijnde de niet dubieuze kredieten met betalingsachterstand tussen 31 en 90 dagen) wordt een provisie per homogeen geheel van kredieten gevormd, op basis van het verwachte verlies of "expected loss" zoals gemeten door de rating systemen Basel II. Bovendien wordt een correctiefactor toegepast om rekening te houden met het tijdstip van ontstaan van het verlies. De revisie van de gegevens gebeurt op periodieke wijze.

Voor de kredieten in default volgens Basel II, dat wil zeggen enerzijds de kwantitatieve default met een achterstand van meer dan 90 dagen (met besmetting) en anderzijds de kwalitatieve default waaraan de tegenpartij met een risico van niet-naleving van het geheel van zijn verplichtingen wordt toegevoegd, wordt een individuele provisie gevormd op basis van de risicopositie van het dossier, rekening houdende met een correctiefactor die de statistische waarschijnlijkheid van terugkeer in gezond omloop integreert. Boekhoudkundig wordt een overboeking naar de dubieuze vorderingen uitgevoerd op de datum van opzegging en wordt de provisie aangelegd. Een maandelijkse herziening wordt uitgevoerd.

De opgezegde kredieten worden overgeboekt naar "Opgezegde dubieuze vorderingen" op de datum van opzegging. Vanaf dit moment worden deze dossiers bij elke controle geherwaardeerd en de waardevermindering wordt indien noodzakelijk aangepast. Minstens één maal per jaar worden alle opgezegde dossiers onderzocht. Voor de aangegeven L.O.A.'s wordt een collectieve waardevermindering berekend op basis van de LGD "loss given default" van de L.O.A.'s. De revisie van de gegevens gebeurt op periodieke wijze.

B.T.W.	BE 205.764.318	VOL-inst 7
--------	----------------	------------

Bestanddelen in vreemde valuta

Monetaire bestanddelen in vreemde valuta worden omgerekend naar euro op het einde van iedere rapporteringsperiode op basis van de koersen NBB. Niet monetaire bestanddelen in vreemde valuta worden opgenomen tegen de aanschaffingswaarde omgerekend naar euro op basis van de wisselkoers

Afgeleide financiële instrumenten

De eventuele verplichtingen die uit het gebruik van afgeleide financiële instrumenten kunnen voortvloeien worden op conclusiedatum opgenomen in de posten buitenbalanstelling. De resultaten worden bepaald en geboekt in functie van de aard van de betrokken verrichting.

Jaarverslag Crelan NV 2023

Op 31/12/2021 nam Crelan Groep, AXA Bank Belgium over. Sindsdien is Crelan Groep met drie bankenmerken zichtbaar in het straatbeeld: Crelan, Europabank en AXA Bank Belgium.

De samenwerking tussen deze drie banken zal in de komende jaren het succes van de groep mee bepalen. Enerzijds is samenwerking belangrijk om de integratie van Crelan en AXA Bank Belgium in het voorjaar van 2024 voor te bereiden. Anderzijds willen we de synergieën binnen Crelan Groep verder optimaliseren.

In dit jaarverslag zal je als illustratie dan ook regelmatig foto's zien die deze samenwerking uitbeelden.

In overeenstemming met artikel 3:17 van het Wetboek vennootschappen en verenigingen vormen de cijfers in dit rapport een verkorte versie van de officieel gepubliceerde jaarrekeningen van Crelan NV, in Be-GAAP afgesloten op 31 december 2023. **Voor deze gepubliceerde jaarrekeningen leverde onze commissaris een goedkeurende verklaring zonder voorbehoud.**

De volledige jaarrekening van Crelan NV kan opgevraagd worden bij General Office, via e-mail: general.office@crelan.be.



Terugblik van de CEO op 2023

Coöperatief zijn zit in ons DNA!

2023 zal herinnerd worden als het jaar waarin de oorlog vlakbij Europa voortduurde en er een nieuw conflict uitbrak in het Midden-Oosten. Het was ook het warmste jaar ooit, wat ons confronteerde met de steeds tastbaarder wordende gevolgen van de opwarming van de aarde.

Als coöperatieve, lokale en 100% Belgische bank neemt Crelan haar verantwoordelijkheid ten opzichte van haar particuliere, professionele en lanbouwkanten ernstig. Door aan hun zijde te staan in moeilijke tijden die veroorzaakt worden door de verschillende huidige geopolitieke spanningen en de repercussies van de klimaatcrisis. Deze steun heeft de vorm aangenomen van concrete maatregelen om het hoofd te bieden aan de energieprijzen.

In 2023 heeft Crelan haar ESG-actie geïntensiveerd en besloten om haar coöperatieve strategie nog prominenter te maken door een nieuwe afdeling op te richten, het Coöperatieve Bank Office, die sinds 1 september 2023 actief is.

In 2023 presenteerde Crelan zich ook aan de buitenwereld met een nieuwe merkidentiteit. Het omvat een nieuw logo, een nieuwe tone of voice en een nieuwe belofte aan klanten: Crelan is beter voor jou! Door de fusie met AXA Bank wordt Crelan de 5e grootste bank in België, die hetzelfde productassortiment aanbiedt als de andere grote banken, maar een lokale bank blijft met een persoonlijke service.

In 2023 zijn onze teams uiteraard actief doorgedaan met de voorbereiding van de integratie met AXA Bank.

Ondanks wederom een moeilijke externe omgeving, hebben het enthousiasme en professionalisme van iedereen die betrokken is bij de Crelan Groep ervoor gezorgd dat onze coöperatieve groep uitstekende resultaten heeft geboekt.

De groep tekent **een uitstekend nettoresultaat van 207 miljoen euro** op voor 2023, een stijging van 48,8 miljoen euro of 31% ten opzichte van 2022.

De financiële structuur van de Crelan Groep blijft zeer solide, met een hoge totale solvabiliteitsratio van 30,8%, ruim boven de wettelijke vereisten.

Commercieel gezien bereikte het totale bedrag aan leningen dat door de groep werd verstrekt 6,3 miljard euro en steeg de totale kredietportefeuille tot 49 miljard euro, ondanks de moeilijke marktomstandigheden voor zowel particuliere als zakelijke klanten.

Deze mooie resultaten zijn het resultaat van de dagelijkse inzet van onze agenten en medewerkers op het hoofdkantoor. Ze worden ook ondersteund door het vertrouwen van onze 284.000 coöperatieve aandeelhouders en onze 1,8 miljoen klanten. Hartelijk dank aan hen.

We mogen trots zijn op de geschiktheid van ons coöperatieve model: een model dat klanten beschermt, de economie van het land dient en sociale verandering ondersteunt.

In 2023 zijn we doorgedaan met de voortgang van ons integratieprogramma en hebben we ons met veel dynamiek en inzet voorbereid op dit cruciale moment. Deze inspanningen zullen hun vruchten afwerpen in 2024, dat ongetwijfeld een bijzonder jaar zal worden voor Crelan.

Philippe Voisin,
CEO van Crelan en AXA Bank Belgium

Wie zijn we?

De Groep Crelan, dat zijn 4.456 enthousiaste medewerkers – zowel personeelsleden als zelfstandige bankagenten met hun medewerkers - die elke dag het beste van zichzelf geven voor bijna 1,8 miljoen klanten.

De financiële groep wordt gevormd door de cv CrelanCo, de nv Crelan, de nv Europabank en de nv AXA Bank Belgium. Ze neemt naar balanstotaal de vijfde plaats in van de Belgische retailbanken.

In het straatbeeld is de groep Crelan dus vertegenwoordigd met drie bankenlogo's: Crelan, AXA Bank en Europabank.



CrelanCo cv is **de enige en voor 100% aandeelhouder** van Groep Crelan. Het maatschappelijk kapitaal van deze erkende coöperatieve vennootschap wordt gevormd door de participatie van **bijna 284.000 coöperatieve aandeelhouders**. Deze laatsten zijn dus allemaal een stukje mede-eigenaar van onze bankengroep.

De coöperatieve wortels van Crelan gaan terug tot de jaren zestig en vinden hun oorsprong in de sterke band die de bank heeft met de Belgische land- en tuinbouwsector. De eerste coöperatieve kassen zamelden spaargelden onder de landbouwers in, waarmee de bank op haar beurt landbouwkredieten kon toestaan. Vanaf de jaren negentig traden de coöperatieve kassen ook toe tot de aandeelhoudersstructuur van Crelan en speelden zo een belangrijke rol in de privatisering van de oorspronkelijk financiële staatsinstelling. Sinds november 2015 zijn alle toenmalige coöperatieve kassen gefusioneerd en is CrelanCo de enige aandeelhouder.

De groep Crelan is dus naast een coöperatieve ook een 100% Belgische bankengroep met het beslissingscentrum in eigen land en met een aanbod en dienstverlening die zich uitsluitend op de Belgische markt richten.



De bank Crelan is **een federatie van kredietinstellingen**, gevormd door Crelan nv en haar aandeelhouder, cv CrelanCo. Tussen beide geldt een volledige solidariteit.

Crelan biedt een ruim aanbod bank- en verzekeringsproducten aan voor de particulieren, de zelfstandigen en de KMO's. Crelan wil aan haar klanten geen producten maar totaaloplossingen aanbieden met betaalformules, spaar- en beleggingsproducten, kredietvormen en verzekeringspolissen. Crelan maakt hiervoor gebruik van een eigen productaanbod dat ze vervolledigt met producten van een aantal partners, die elk een referentie zijn binnen hun domein.

Het gaat dan over schadeverzekeringen van AXA Belgium, levensverzekeringen van Allianz en beleggingsformules van Amundi, Econopolis Wealth Management en AXA Invest Managers.

Daarnaast is de bank met een gespecialiseerd productengamma de bevoorrechte partner van de land- en tuinbouwers en van de grote ondernemingen uit de land- en tuinbouwsector.

Vraag je onze klanten waarom ze voor Crelan kiezen, dan is **de vertrouwensband** die ze hebben met hun Crelan-bankagent steevast één van de redenen. We gaan er dan ook prat op om financieel advies dicht bij de klant te brengen. Niet alleen via digitale bankkanalen, maar ook via ons netwerk van zelfstandige bankagenten die de lokale buurt en hun klanten goed kennen.

Meer dan 450 kantoordeuren staan dagelijks voor onze klanten open.

Tevreden klanten bereik je enkel via tevreden medewerkers. Daarom schenkt Crelan continu aandacht aan het welzijn op het werk en mocht de bank in 2023 voor de achtste keer op rij het label van Top Employer ontvangen.

Duurzame beslissingen en maatschappelijk engagement onder meer via Crelan Foundation vinden we een evidentie.

europabank

Anders dan de naam doet vermoeden is Europabank een Belgische bank, met een Gentse thuisbasis en maakt ze al sinds 2004 deel uit van de groep Crelan.

Als **dochteronderneming van Crelan** biedt Europabank een specifiek producten- en dienstengamma aan voor particulieren en ondernemers. Ze is vooral bekend voor haar **specialisatie in consumentenkrediet** voor particulieren en ondernemers.

Handelaars en ondernemers kennen de bank ook als **verwerker van transacties met debetkaarten en de kredietkaarten Visa en MasterCard** en als aanbieder van **financiële leasing en renting**.

De bank telt 47 bankkantoren.

In tegenstelling tot Crelan en AXA Bank Belgium werkt Europabank niet met een kantorennet van zelfstandige bankagenten, maar uitsluitend met personeelsleden.



AXA Bank Belgium is de jongste telg en meteen ook de grootste entiteit van de Groep Crelan. AXA Bank is sinds 31/12/2021 **de zusterbank van Crelan** nadat Groep Crelan haar heeft overgenomen van de Franse internationale verzekeraar AXA Group.

AXA Bank **maakt haar klanten, Belgische gezinnen en ondernemers sterker door hen proactief te begeleiden in de uitbouw en het beheer van hun vermogen, via advies op maat voor woonkredieten voor gezinnen en ondernemers en beleggingen**. De bank is lokaal verankerd dankzij haar netwerk van zelfstandige bankagenten. Gebruiksvriendelijke digitale tools en persoonlijk

contact gaan bij haar hand in hand. Hiervoor mocht de bank in de laatste vijf jaar meerdere awards ontvangen waaronder deze van meest innovatieve bank in 2021 toegekend door de klanten.

Binnen de groep wordt er op commercieel, technisch en financieel vlak samengewerkt.

Cijfers op 31/12/2023

Bedrijf	Aantal medewerkers	Aantal kantoren	Aantal klanten	Aantal coöperatieve aandeelhouders	Actief in
Crelan	2.189*	426	762.095	271.363	België
Europabank	379	47	187.772	-	België
AXA Bank Belgium	1.968**	319	848.506	12.266	België

*740 personeelsleden en 1.449 medewerkers in het zelfstandig agentennet

**674 personeelsleden en 1.294 medewerkers in het zelfstandig agentennet

Meer informatie over de geschiedenis van Crelan en de Groep Crelan vindt u op www.crelan.be.

Structuur en aandeelhouderschap

De NV Crelan en de erkende coöperatieve vennootschap, de CV CrelanCo, vormen samen een federatie van kredietinstellingen, waarbij de NV Crelan de centrale instelling is. Tussen beide is er een volledige solidariteit en daarom worden de resultaten van de NV Crelan en de CV CrelanCo geglobaliseerd.

De CV CrelanCo bezit 100% van de aandelen en stemrechten in de NV Crelan. Het coöperatief kapitaal van CrelanCo is op 31 december 2023 in handen van 283.629 coöperatieve aandeelhouders. Crelan is dus een 100% Belgische bank met een 100% coöperatieve verankering.

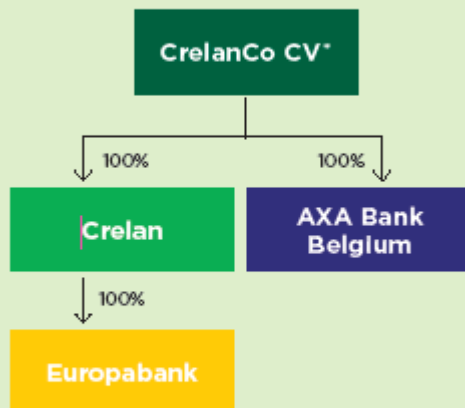
Het directiecomité van de NV Crelan staat in voor het operationele beleid van zowel de NV Crelan als de CV CrelanCo.

Het geheel gevormd door de NV Crelan en de CV CrelanCo wordt in dit verslag als "Crelan" of "de Bank" aangeduid, terwijl de bredere benaming "Groep Crelan" of "de Groep" verwijst naar alle entiteiten of dochtervennootschappen die hierna vermeld worden en die door volledige integratie in de consolidatie zijn opgenomen.

Groep Crelan heeft geen bijkantoren.

Volgend schema toont een vereenvoudigd overzicht van de structuur van de Groep Crelan.

Vereenvoudigd overzicht van de structuur van de Groep Crelan



* De NV Crelan en de erkende coöperatieve vennootschap, de CV CrelanCo, vormen samen een federatie van kredietinstellingen, waarbij de NV Crelan de centrale instelling is. In overeenstemming met artikel 239 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen.

2023 in een oogopslag

De markten

CONTEXT

Het jaar 2023 ging van start onder een weinig hoopvol economisch gesternte met een inflatiecijfer dat ruim boven de doelstelling van de Europese Centrale Bank (ECB) lag. Deze laatste was al in 2022 gestart met renteverhogingen toe te passen om de excessief gestegen levensduurte, veroorzaakt door de enorme toename van de energieprijzen, onder controle te krijgen. Bij aanvang van 2023 bedroeg de ECB depositorente 2,00%, en de inflatie in de eurozone 9,2%.

Een gelijkaardig scenario speelde zich af in de Verenigde Staten. Daar bedroeg het inflatiecijfer bij het begin van het jaar nog ruim 6%, na een reeks renteverhogingen tot 4,5% door de Amerikaanse centrale bank (de Fed).

Tijdens de eerste helft van het jaar bleef de inflatie hardnekkig hoog en boven verwachting noteren. Dat zorgde voor onrust in de obligatiemarkt, omdat beleggers de hoop op een snelle bedwijing van de inflatie zagen wegsmelten. De vrees leefde dat het slechts langzaam dalende inflatieniveau de centrale banken in Europa en de VS ertoe zou verplichten om de beleidsrente langdurig op een hoog niveau aan te houden. Beide centrale banken zetten inderdaad hun beleid van monetaire verstrakking in 2023 verder: de ECB trok de depositorente op tot 4,00% en de Fed tot 5,25 en 5,50%.

De sterke terugval van de energieprijzen, die de meest volatiele inflatiecomponent vormen, zorgde tijdens de tweede jaarhelft voor een positief effect. Achter de daling van de algemene inflatie gaat echter een hardnekkig hoge kerninflatie schuil, waarin vooral de prijzen van diensten en bewerkte voedingswaren sterk bleven stijgen. Niettemin, opent de dynamiek van verzwakkende prijsdruk zowel voor de ECB als de Fed de weg om de beleidsrente in de loop van 2024 te verlagen. Dat vooruitzicht zorgde in de laatste maanden van 2023 voor een belangrijke ommekeer op de obligatiemarkt, zoals verder beschreven.

Naast de hoge inflatiecijfers zorgde ook de geringe economisch groei voor weinig vertrouwen. Terwijl deze in de post-covid-periode nog een belangrijke impuls kreeg door de heropening, was dat effect bij het begin van 2023 veel zwakker geworden. Bij aanvang van het jaar heerste er in Europa nog enige opluchting omdat haar economie, dankzij het milde winterweer, aan een energieschaarste was ontsnapt. Geleidelijk kwamen echter pessimistische verwachtingen van een 'harde landing', of zelfs een recessie opzetten. Die angst kristalliseerde zich in Europa vooral rond de zwakke Duitse economie, die effectief in het eerste en derde trimester een lichte krimp onderging. De stagnerende Duitse groeimotor kon maar gedeeltelijk gecompenseerd worden door relatief betere groeicijfers in Frankrijk en Spanje.

Van een gevoel van stagnering was in de Amerikaanse economie dan weer helemaal geen sprake. Hoewel ook daar de verwachtingen laaggespannen waren, weerlegden de reële cijfers bijna over de hele lijn het pessimisme. De eigen consumptie, die 70% van het Amerikaanse bruto binnenlands product vertegenwoordigt, bleef hoog en gaf een belangrijke groei-impuls aan de economie. De stevige consumptiebereidheid was vooral te danken aan de sterke arbeidsmarkt. De Amerikaanse

burgers spendeerden bovendien een flink deel van de spaarreserves, die ze tijdens de COVID-periode hadden opgebouwd via directe inkomenssteun vanwege de overheid.

De **ondermaats presterende Chinese economie** onderbouwde de zwakkere groeivoorzichten. Door het rigide 'zero-COVID-beleid van de Chinese overheid kwam haar economie pas eind 2022, veel later dan de andere grote economieën, uit de COVID-fase. **Bovendien bleef de boost**, die na de heropening verwacht werd en die naast de Chinese handelspartners bij uitbreiding ook de wereldeconomie een zeer welkome stimulus zou geven, **uit**. De Chinese consument bleek z'n geld vooral op de thuismarkt uit te geven, wat voor weinig 'uitdeinende' positieve effecten zorgde. Dit en de gigantische Chinese vastgoedsector die door een pijnlijke crisis ging, wogen op de economische groei.

In het voorjaar van 2023 doken er voor het eerst sinds de grote financiële crisis van 2008-2009, opnieuw **stressfactoren** op **in het banksysteem**. In de Verenigde Staten kwam de nichespeler Silicon Valley Bank in de problemen. De sterke rentestijging en de overeenkomstige koersdaling van de obligaties in haar portefeuille leidden tot een 'mismatch' tussen de rentegevoeligheid van haar passief en actief. De bank overleefde de crisis niet. Enkele middelgrote Amerikaanse banken met een gelijkaardig profiel kwamen eveneens in de problemen.

De vrees dat deze bankfalingsen een kettingreactie zouden veroorzaken en tot aanzienlijke stress in het banksysteem zouden leiden, bleek gelukkig ongegrond. Het probleem bleef relatief geïsoleerd. Hetzelfde gold voor de Zwitserse systeembank Credit Suisse, die na een lange historiek van incidenten het vertrouwen van haar klanten verloor. Op 19 maart 2023 werd de bank, onder druk van de Zwitserse toezichthouder, overgenomen door haar rivaal UBS. Ook in dit geval **bleef het probleem geïsoleerd en keerde de rust in de banksector snel terug**.

IMPACT OP DE MARKTEN

De obligatiemarkt kende een goede start in het begin van het jaar, na de sterke verliezen die 2022 kenmerkten. Naarmate de inflatiecijfers de bezorgdheid over de hardnekkig hoge kerninflatie voedden, en daarmee de hoop op een snelle ommezwaai van het beleid van de grote centrale banken beetje bij beetje verdween, **keerde het sentiment** om en bewogen de koersen **tot aan de zomer** in een veeleer zijwaartse beweging. De **volatiliteit** van de obligatiemarkt bleef **hoog**.

Vanaf de zomer werd de rente-omgeving nog uitdagender. Daar waar de sterkste rentebeweging zich in 2022 en de eerste helft van 2023 vooral situeerde op de kortere looptijden, zagen we vanaf de zomer een uitgesproken stijging van de langetermijnrente. Scharnierpunt hierbij was de ratingverlaging, door ratingagentschap Fitch, van de Amerikaanse overheid. Die verloor haar AAA-rating (de hoogst mogelijke). Fitch verwees daarbij naar de recente verslechtering van de Amerikaanse begroting, de olopemde schuldgraad van de VS, en de verzwakking van het beleid. Deze **'wake up-call'** leidde tot een verandering in de dynamiek op de obligatiemarkt, vooral in de VS, maar ook in Europa, waar de langetermijnrente een flinke stijging kende.

Aan die episode van verstrakkende langetermijnrente kwam een einde in het najaar. De **snel dalende inflatie en het vooruitzicht van afkoelende groei** voedden het besef dat de centrale bank niet langer de noodzaak zou zien om de beleidsrente voor langere tijd op een hoog peil te handhaven. De markt kreeg bevestiging van deze verhoopte 'ommezwaai' in het rentebeleid, toen Fed-voorzitter Powell en

ECB-voorzitter Lagarde midden december een sterke hint gaven dat beide centrale banken inderdaad **de piek van de beleidsrente** bereikten en dat de volgende stap **wellicht een renteverlaging** zal zijn. **Dat resulteerde in een uitstekend laatste kwartaal voor de obligatiemarkten**, en bracht de evolutie van de wereldwijde Bloomberg Global Aggregate Bond Index in 2023 op +4,56% (EUR-hedged).

De aandelenmarkten kenden, ondanks de weinig ondersteunende rente-omgeving en de onzekerheid over de economische groei, **een uitstekend jaar**. De sterkste driver van deze beursactiviteit was de **doorbraak van generatieve artificiële intelligentie** tijdens de eerste jaarhelft. Zij zorgde ervoor dat de marktdominantie van een kleine groep technologie-aandelen versterkte. De brede wereldwijde beurs sloot het jaar af met een return van +24,42% (MSCI World Index, in USD). Net als bij de obligatiemarkten **gaf de hoop, in het vierde kwartaal, van een nakende ommezwaai in de rente een belangrijke positieve impuls** aan het marktsentiment. Bovendien breidde de beursstijging zich uit naar ‘vergeten’ marktsegmenten, waardoor de opwaardering over een breed front plaatsvond.

De **goudprijs** kende eveneens een **opvallend sterk jaar** (+12% in USD), ondanks de traditionele rentegevoeligheid van goud. De koers werd met name ondersteund door **aanzienlijke goudaankopen door centrale banken**.

De olieprijs bewoog zijwaarts, in een vork tussen ca.65 en 87 USD/vat (West Texas Intermediate). Hoewel de vraag naar olie op een historisch hoogtepunt staat, en er geen gebrek is aan geopolitieke spanningen die de oliebevoorrading kunnen verstoren, werd **de prijs gestabiliseerd door de toegenomen productie**, in onder meer de VS, Brazilië en Iran.

Geglobaliseerde kerncijfers 2023

Medewerkers, kantoren, coöperatieve aandeelhouders en klanten

Medewerkers	2.154
Kantoren	426
Coöperatieve aandeelhouders	283.629
Klanten	762.095

Verdeling kredietomloop

Particulieren	75,28%
Professionelen	24,72%*

* waarvan 44,38% aan land- en tuinbouwers

Geglobaliseerde kerncijfers

(IN MIO EUR)

	2022	2023	EVOLUTIE
Omloop klantendeposito's (incl. chtergestelde certificaten)	21.116,26	20.645,49	-2,2%
Omloop kredieten	17.915,39	18?331,42	+2,3%
Omloop buitenbalans	7.339,16	9.073,08	+23,6%
Eigen vermogen (incl. coöperatief kapitaal)	1.235,7	1.502,0	+21,5%
Totaal activa	24.534,5	25.003,8	+1,9%
Netto resultaat (BEGAAP)	36,36	276,9	+661,6%

,

Geglobaliseerde ratio's

2023

Cost Income Ratio	69,1%*
Loan Loss Ratio	Xx,xx%
ROE	4,1%**
ROA	0,18%***
Tier 1	30,42%

* exclusief dividend ontvangen van AXA Bank Belgium, inclusief dit dividend bedraagt de Cost Income Ratio 45,5%

** exclusief dividend ontvangen van AXA Bank Belgium, inclusief dit dividend bedraagt de ROE 25,2%

*** exclusief dividend ontvangen van AXA Bank Belgium, inclusief dit dividend bedraagt de ROA 1,11%

Legende

CIR (Cost Income Ratio) : Plaatst de operationele kosten tegenover de operationele opbrengsten. Indicator voor efficiëntie.
(Voor elke euro opbrengst maakt Crelan 69,1 cent kosten.)

Loan Loss Ratio: Plaatst de kredietverliezen tegenover de totale kredietportefeuille. Indicator voor kwaliteit kredietportefeuille.
(Per euro uitstaand krediet maakt Crelan xx cent winst aan contentieux.)

ROE (Return on equity) : Plaatst de nettowinst tegenover het eigen vermogen. Indicator voor rendabiliteit.
(Voor elke euro eigen vermogen behaalt Crelan 4,1 cent nettowinst.)

ROA (Return on Assets) : Plaatst de nettowinst tegenover het balanstotaal. Indicator voor rendabiliteit.
(Voor elke euro van het balanstotaal behaalt Crelan 0,18 cent nettowinst)

Tier 1 : Plaatst het kernkapitaal tegenover de risicogewogen activa op de balans. Indicator voor solvabiliteit.
(Voor elke euro risico op de balans heeft de groep 30,42 cent kernkapitaal ter afdekking.)

Wat betekent de fusie van Crelan en AXA Bank voor onze klanten?

“Aangezien de eigenlijke integratie van Crelan en AXA Bank Belgium gepland staat voor 2024, stond 2023 in het teken van het voorbereiden van de migratie van de AXA Bank-gegevens naar het Crelan platform. Op die manier worden alle AXA Bank-klanten en agenten ondergebracht bij Crelan met een geharmoniseerd productgamma dat ondersteund wordt door één enkel IT-platform. Naast de voorbereiding van de migratie in de verschillende bancaire domeinen, werd er ook gewerkt aan de IT infrastructuur en lanceerden we verschillende initiatieven voor onze klanten en zelfstandige agenten. Zo werd er bijvoorbeeld een nieuwe mobiele klantapplicatie ontwikkeld en kregen de agenten een nieuwe tool om kredietaanvragen te verwerken. Vanaf de zomer werden de eigenlijke simulaties van het migratieweekend opgestart, waarin we juistheid van de migratie, alsook de goede werking van de migratieprocessen verifiëren. Daarenboven besteden we geruim aandacht aan het testen van onze bancaire processen met de gemigreerde AXA Bank gegevens om een goede werking van de bank na het migratieweekend te garanderen.”

Sinds de overname van AXA Bank Belgium door Crelan Groep op 31 december 2021 is deze financiële dienstverlener met drie bankenmerken actief op de Belgische markt: Crelan, haar dochter Europabank en AXA Bank Belgium.

Het doel is echter om Crelan en AXA Bank Belgium te integreren en de activiteiten van de fusiebank onder het Crelan-logo verder te zetten.

Tijdens 2023 werd deze - in 2024 geplande - integratie voorbereid. Ze maakt een wezenlijk onderdeel uit van de strategie die Crelan Groep de komende jaren wil realiseren.

Het management van Crelan Groep verduidelijkt het waarom en de betekenis van de fusie voor de klanten en de coöperanten van de bank.

Waarom deze integratie?

Emmanuel Vercoustre, CFO: “De overname van AXA Bank Belgium en de integratie ervan met Crelan kadert in een langetermijnvisie die onze bankengroep sterker maakt en ons de mogelijkheid geeft om nog performanter in te spelen op de wensen van onze klanten. Banken worden geconfronteerd met aanzienlijke investeringen, enerzijds in goed uitgebouwde en actuele digitale diensten, anderzijds in het implementeren van gewijzigde en continu evoluerende regelgeving. Dit terwijl de winstmarges eerder beperkt zijn. De schaalgrootte van een bank is dus belangrijk. De integratie van Crelan en AXA Bank Belgium betekent een tweemaal zo grote bank die diensten levert aan tweemaal zoveel klanten. Op die manier worden onze investeringen rendabeler.”

Levert ze ook voordeel voor de klanten op?

Jean-Paul Gregoire, COO-CHRO: “Dat is zeker de bedoeling. Een tweemaal zo grote bank betekent ook gedeelde ervaring en knowhow en een groter aanbod voor onze klanten. Het eigen bankaanbod en het aanbod van de financiële partners waarmee Crelan en AXA Bank samenwerken, hebben we nu al zoveel als mogelijk beschikbaar gesteld voor al onze klanten. Zo kunnen AXA-klanten, als ze dat wensen en ze over het geeigende beleggersprofiel beschikken, coöperatief aandeelhouder worden

van Crelan Groep. In hun AXA Bank-kantoor kunnen ze voortaan ook terecht voor beleggingsformules van de fondsenbeheerders Amundi en Econopolis Wealth Management en voor verzekeringsformules van Allianz. De professionele klanten kunnen gebruikmaken van de leasing- en rentingformules en het aanbod aan betaalterminals van Europabank. Voor de Crelan-klanten introduceerden we beleggingsformules van AXA IM en het verzekeringsaanbod van AXA Belgium, wat ook voor onze landbouwklanten specifieke oplossingen biedt. Daarnaast werken we ook aan een nieuwe mobiele banktoepassing die stapsgewijze voor de Crelan en AXA Bank-klanten zal worden opgesteld.”

Betekent een fusie niet minder kantoren, minder geldautomaten en minder service?

Joris Cnockaert, CCO: “Met onze 792 kantoren verspreid over het land heeft Crelan Groep meteen ook het grootste kantorennetwerk. En dat geldt eigenlijk ook voor ons geldautomatenpark waarmee we op 499 locaties aanwezig zijn. Beweren dat de fusie geen invloed zal hebben op het aantal kantoren zou niet correct zijn. In vele gemeenten bevinden zich Crelan- en AXA Bank-kantoren geografisch heel dicht bij elkaar, regelmatig ook in dezelfde straat. We hebben een footprint uitgewerkt voor onze toekomstige kantoren dat rekening houdt met verschillende factoren zoals omvang van de portefeuilles, beschikbare expertise, facilitaire voorzieningen, grootte van het kantoorteam ... In dat kader ramen wij tegen eind 2027 een kantorennetwerk te hebben van 420 à 500 kantoren, wat nog steeds een van de grootste, zo niet het grootste financiële kantorennetwerk in België zal zijn. We gaan hierbij stapsgewijze in dialoog met onze zelfstandige kantoorhouders die op dat vlak eigen beslissingen nemen. Als deze kantoren samensmelten blijven we lokaal aanwezig en ontstaat er een groter kantoorteam dat de klanten gericht en uitgebreider van dienst kan zijn. We investeren dus minder in gebouwen, maar des te meer in het lokale kantoorteam. Door deze werkwijze toe te passen, zal ook het aantal beschikbare locaties met een Crelan-geldautomaat op een hoog niveau blijven.”

Moeten klanten zelf iets doen in het kader van de fusie?

Frédéric Mahieu, CIO: “De integratie van Crelan en AXA Bank Belgium is gepland voor 2024. Een belangrijk, zo niet het belangrijkste, onderdeel van dit project is de migratie van de AXA Bank-gegevens naar het Crelan-platform. Op die manier zullen de AXA Bank-klanten in de toekomst ook in elk Crelan-kantoor terecht kunnen en moet de bank niet langer investeren in twee IT-platformen.

We willen de hinder voor de klanten zoveel als mogelijk beperken door het proces quasi integraal automatisch te laten verlopen. Daarom hebben we ook meer dan twee jaar voorbereidingstijd voorzien. De klanten zullen tijdig geïnformeerd worden en zullen geen of quasi geen actie moeten ondernemen. De voorwaarden van hun lopende beleggingen, kredieten en verzekeringen blijven ook onverminderd van kracht.”

Blijft de fusiebank een veilige bank?

Pieter Desmedt, CRO: “De overname van AXA Bank Belgium en de fusie van deze laatste met Crelan is een strategische en financieel onderbouwde beslissing. Het hele proces wordt ook van nabij gevolgd en gemonitord door de toezichthouders. Door de overname van AXA Bank Belgium is Crelan een significante financiële instelling geworden die onder het rechtstreekse toezicht van de Europese Centrale Bank (ECB) valt. In dat kader hebben wij onze rapporterings- en opvolgingsprocedures ook volledig aangepast aan dit nieuwe kader. Voor het boekjaar 2023 kon de bank een nettoresultaat van 207 miljoen euro. De coöperatieve aandeelhouders van onze bankengroep kunnen rekenen op een dividend van 4,25%. Crelan en AXA Bank zijn al sinds jaar en dag financieel gezonde banken en zullen nog sterker uit de fusie komen.

“De overname van AXA Bank Belgium en de geplande fusie van deze laatste met Crelan maakt niet alleen onze financiële groep sterker, maar zal ook onze dienstverlening en ons aanbod aan de klanten verruimen. We gaan voor de volle 100% voor een winwin-verhaal. Onze financiële groep is verdubbeld in omvang, maar blijft haar filosofie van nabijheid bij de klant, van lokale verankering van de bankkantoren, van zorg voor haar coöperatieve aandeelhouders en van aandacht voor een duurzame transitie trouw. Digitalisering is nodig en nuttig, maar alleen in combinatie met een sterk lokaal aanwezig net van professionele zelfstandige bankagenten die onze klanten kunnen adviseren.” Philippe Voisin, CEO.

“Al bijna 40 jaar heb ik de evolutie van de Crelan Groep van nabij mee gemaakt. Twee elementen stonden hier steeds bij centraal: namelijk doe waar je goed in bent zonder onnodige risico's te nemen en draag zorg voor de coöperatieve aandeelhouders en de klanten. Deze filosofie maakt deel uit van ons DNA en stelde ons in staat om een mooi groeiparcours te realiseren. Steeds op eigen kracht. Vanuit de raad van bestuur willen we ook naar de toekomst deze principes trouw blijven. Een coöperatieve bank moet als een goede huisvader de belangen van haar coöperatieve aandeelhouders, haar klanten en haar medewerkers behartigen. Zij maken en zijn tenslotte de bank en daar wil ik hen van harte voor danken.” Luc versele, voorzitter van de raad van bestuur van Crelan nv.

Bestuursverslag Crelan NV, boekjaar 2023

Resultaten en synergieën van de groep en haar leden

Synergieën

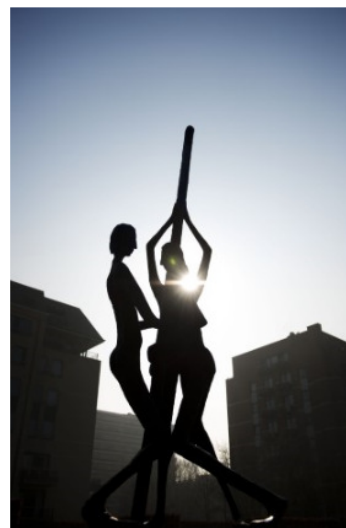
Crelan Groep is actief met drie bankenmerken op de Belgische markt: **Crelan**, haar dochter **Europabank** en **AXA Bank**.

Drie banken met elk tientallen jaren ervaring op de teller. Door deze ervaring te delen en door gericht samen te werken qua dienstverlening en productaanbod creëer je **een hefboomeffect in het voordeel van Crelan Groep en haar klanten**.

Deze samenwerking uit zich op het vlak van kredietverstrekking, financiële renting en leasing, het aanbod betaalterminals en het verwerken van betaalverkeer.

Ook op grotere projecten, zoals het bepalen van een ESG-beleid en strategie (Environment, Social, Governance), het financieel beheer van de bankportefeuille, de governance van de tweedelijnscontroles ... werken de groepsentiteiten nauw samen. De commerciële synergieën van de afgelopen jaren tussen de verschillende entiteiten van Crelan Groep werden voortgezet.

Meer gedetailleerde info hierover is terug te vinden bij de beschrijving van de strategie en de werking van de drie banken in dit jaarverslag.



Resultaten

COÖPERATIEVE AANDEELHOUDERS EN KLANTEN

Op 31 december 2023 kon Crelan rekenen op het vertrouwen van **283.629 coöperatieve aandeelhouders en 762.095 klanten**.

DE HOGERE MARKTRENTEN ZORGT VOOR EEN VERSCHUIVING VAN SPAAR- EN ZICHTINLAGEN NAAR TERMIJNREKENINGEN

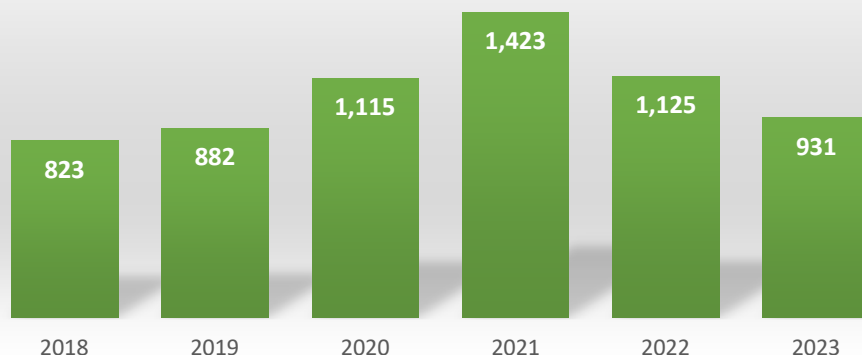
Eind 2023 bedraagt de **omloop klantendeposito's** bij Crelan **20,7 miljard EUR**. In navolging van de gestegen depositorente van de Europese Centrale Bank verhoogde ook Crelan de rente op spaar- en termijnrekeningen in verschillende fasen. Dit had voor gevolg dat er een **belangrijke verschuiving** plaatsvond **van** de omloop op **zicht- en spaarrekeningen naar termijnrekeningen**. In lijn met de marktevolutie daalde de **omloop klantendeposito's** met **2,2%**, of **471 miljoen EUR**.

De belangrijkste evoluties voor de klantendeposito's in 2023 zijn de volgende:

- Het aantal **particuliere zichtrekeningen** groeide met **4,02%** tot 499.274 rekeningen, terwijl het aantal **professionele zichtrekeningen** steeg met **1,76%** tot 92.073 rekeningen. De **omloop zichtrekeningen** daalde met **11,4%** en bedraagt 5,8 miljard EUR.
- Door zowel het succes van de Staatsbon op 1 jaar met uitgiftedatum 5/9/2023 als de vraag naar termijnrekeningen, **daalde** de **omloop op spaarrekeningen** met **12,6%** tot een bedrag van 12,3 miljard EUR.
- De **omloop termijnrekeningen** steeg met **2.192 miljoen EUR** tot 2,354 miljoen EUR.
- De beperkte **portefeuille kasbons** daalde verder tot **257 miljoen EUR**, omdat deze producten niet meer worden aangeboden.

PRODUCTIE FONDSSEN EN NOTES: ONZEKERHEID ZORGT VOOR VOORZICHTIGHEID:

productie fondsen & structured notes (incl pension) (in mio EUR)



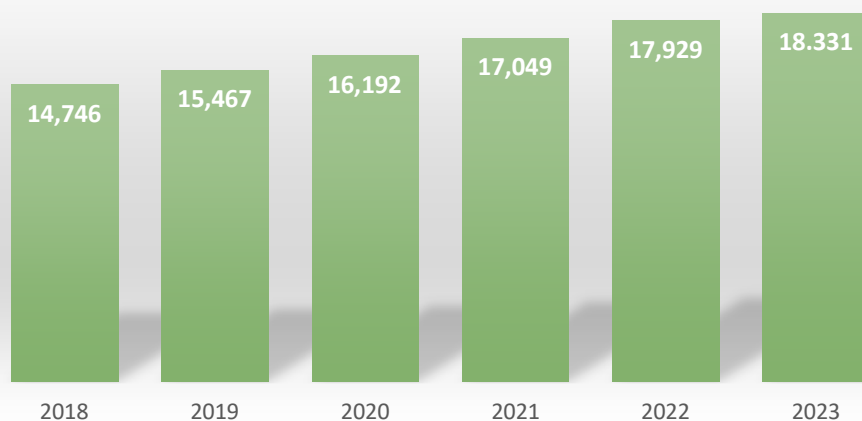
De naweeën van het mindere beursjaar 2022 lieten zich nog voelen in 2023, waardoor beleggers een eerder **afwachtende en voorzichtige houding** aannamen. Bovendien wakkerde de stijgende rente de **vraag naar vastrentende producten met kapitaalsbescherming** aan. Beleggingsfondsen waren daardoor minder in trek. Deze vraag naar zekerheid verklaart ook het enorme succes van de staatsbon die eind augustus werd uitgegeven.

De **productie Fondsen & Notes** ligt in 2023 dan ook **17,2% lager**.

De **totale productie Invest** (beurs- en marktaankopen en beleggingsproducten van partners) stijgt, onder meer door de aankopen in de staatsbon, **met liefst 50,2%** (1,79 miljard in 2023 versus 1,19 miljard in 2022).

EVOLUTIE VAN DE KREDIETPORTEFEUILLES

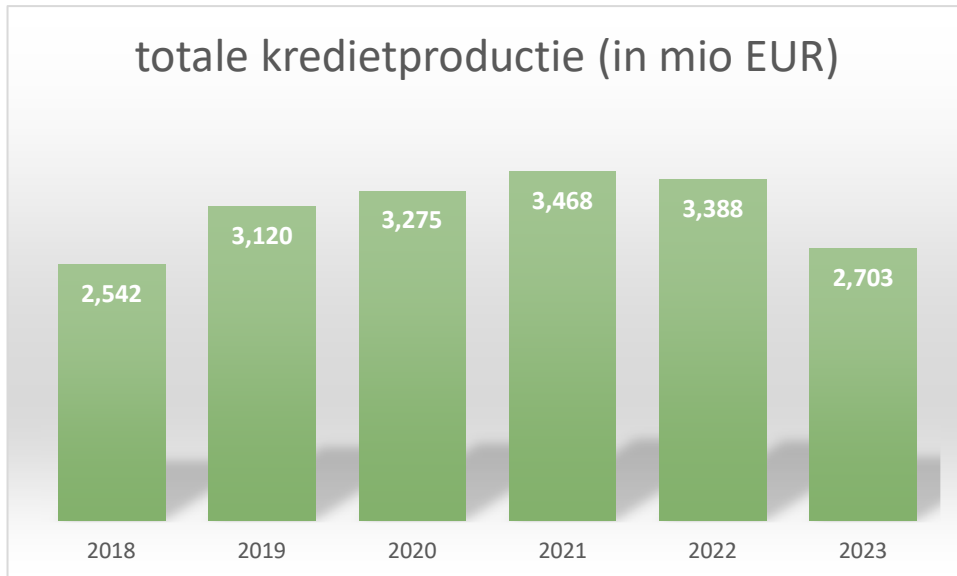
totale kredietomloop (in mio EUR)



De totale kredietomloop steeg in 2023 met 2,3% tot 18,3 miljard EUR.

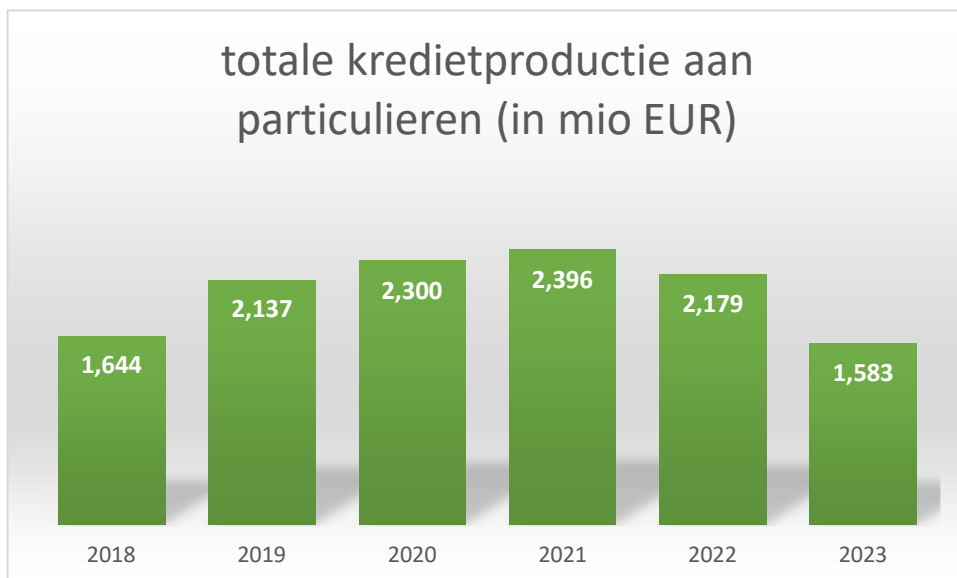
De omloop woonkredieten liep op tot 13,4 miljard EUR, een stijging van 2,6%. De omloop kredieten aan zelfstandigen en kleine of middelgrote bedrijven steeg met 7,3% van 2,35 miljard EUR in 2022 naar 2,52 miljard EUR in 2023 en deze van de landbouwkredieten daalde met 6% van 2,14 miljard EUR in 2022 tot 2,01 miljard EUR in 2023.

EVOLUTIE VAN DE KREDIETPRODUCTIE: VOOR 2,7 MILJARD EURO NIEUWE KREDIETEN TOEGEKEND



In 2023 kende Crelan **2,7 miljard EUR aan krediet** toe aan haar particuliere en professionele klanten. Dit cijfer houdt geen rekening met de dossiers die een interne herfinanciering toegestaan kregen. De terugval situeert zich voornamelijk bij de woonkredieten gezien de uitzonderlijke macro-economische omstandigheden. **Ook bij de professionele kredieten is de productie vertraagd, door de geopolitieke onzekerheid en de hogere rentevoeten als gevolg van de gevoelig gestegen inflatie.**

KREDIETEVOLUTIE BIJ DE PARTICULIERE KLANTEN



Het **toegekende kredietbedrag aan de particuliere klanten daalde met 21% tot 1.583 miljoen EUR**. De uitzonderlijke macro-economische evoluties en de ongezien sterke stijging van de marktrentevoeten lagen aan de basis van een algemene inkrimping van de immobiëlenmarkt. Ook Crelan ontsnapte niet aan deze markttrends. Op deze ingekrompen markt nam de concurrentiedruk sterk toe. In deze moeilijke context slaagde Crelan er wel in om haar **marktaandeel** van goedgekeurde kredieten nog licht te laten **stijgen tot 5%**.

De **productie leningen op afbetaling nam met 2% toe tot 187 miljoen EUR**. De terugval van renovatieleningen na de historisch hoge volumes in 2022, werd ruimschoot gecompenseerd door de heropleving bij de autoleningen na de crisis van de halfgeleiders.

KREDIETEVLUTIE BIJ DE PROFESSIONELE KLANTEN

Financiering aan KMO's en zelfstandigen

Geopolitieke spanningen en gestegen rentevoeten zorgden eveneens **bij de ondernemers** voor onzekerheid en getemperde investeringsplannen. Met een gerealiseerd kredietbedrag in 2023 van 610 miljoen EUR aan KMO's en zelfstandigen **daalt de kredietproductie met 10%**.

Financiering van land- en tuinbouwprojecten

De gerealiseerde **kredietproductie** in het **segment land- en tuinbouw daalde met 17%** tot 323 miljoen EUR. De voortschrijdende onzekerheid qua langetermijnperspectieven door de stikstofproblematiek vrat opnieuw aan het investeringsklimaat in de Vlaamse land- en tuinbouwsector. Net zoals in 2022 was er een frappant verschil op dat vlak tussen enerzijds de Vlaamse en anderzijds de Waalse land- en tuinbouwsector waar deze problematiek minder sterk speelt.

Balans en resultatenrekening

Geglobaliseerde boekhoudkundige cijfers in BeGAAP

De cijfers in dit gedeelte zijn de cijfers van de globalisatie van Crelan. Aangezien de NV Crelan de centrale instelling van de Federatie van kredietinstellingen is en de leden van de Federatie volledig afhankelijk van elkaar zijn, geven deze cijfers het beste beeld van de financiële positie van de NV Crelan.

Waarderingsregels

Er werden geen waarderingsregels gewijzigd met boekhoudkundige impact.

Geglobaliseerde balans

Geglobaliseerd activa (mio €)	31.12.23	31.12.22	Δ	%
Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten	2.650,4	3.055,6	-405,2	-13,3%
Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier	49,5	0,0	49,5	-
Vorderingen op kredietinstellingen	1.921,8	1.540,3	381,6	24,8%
Vorderingen op cliënten	18.670,0	18.232,2	437,7	2,4%
Obligaties en andere vastrentende effecten	155,1	572,9	-417,8	-72,9%
Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	1,2	1,2	0,0	0,0%
Financiële vaste activa	1.230,9	899,8	331,0	36,8%
Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	72,0	76,4	-4,4	-5,8%
Materiële vaste activa	10,3	11,6	-1,3	-11,4%
Overige activa	54,5	50,8	3,7	7,4%
Overlopende rekeningen	188,2	93,7	94,5	100,8%
Totaal van de activa	25.003,8	24.534,5	469,3	1,9%

Geglobaliseerd passiva (mio €)	31.12.23	31.12.22	Δ	%
VREEMD VERMOGEN	23.501,8	23.298,8	203,0	0,9%
Schulden bij kredietinstellingen	81,0	549,1	-468,2	-85,3%
Schulden bij cliënten	20.777,8	21.309,5	-531,7	-2,5%
In schuldbewijzen belichaamde schulden	1.648,9	711,2	937,8	131,9%
Overige schulden	79,9	71,8	8,1	11,2%
Overlopende rekeningen	364,6	141,4	223,2	157,9%
Voorzieningen en uitgestelde belastingen	46,5	9,6	37,0	387,1%
Fonds voor algemene bankrisico's	51,0	51,0	0,0	0,0%
Achtergestelde schulden	452,1	455,2	-3,1	-0,7%
EIGEN VERMOGEN	1.502,0	1.235,7	266,2	21,5%
Kapitaal	940,6	912,3	28,3	3,1%
Reserves	290,5	290,5	0,0	0,0%
Overgedragen winst (verlies)	270,9	33,0	237,9	721,7%
Totaal van de passiva	25.003,8	24.534,5	469,3	1,9%

Het totaal van de activa bedraagt op 31 december 2023 25,004 miljard euro, wat neerkomt op een stijging van 1,9% ten opzichte van eind 2022.

De post "kas, tegoeden bij centrale banken - postcheque -en girodiensten " daalt met 405,2 miljoen euro t.o.v. 2022. Deze daling is hoofdzakelijk het gevolg van de wijziging van de bij de centrale bank aangehouden activa.

Bovendien stijgt de post "vorderingen op kredietinstellingen" met 381,6 miljoen euro in 2023 door de boeking van bijkomende termijndeposito's bij bankinstellingen voor een bedrag van 1,043 miljard euro, een terugname van de reverse repo bij AXA Bank Belgium voor 440 miljoen euro, een daling van de monetaire reserves voor 210,2 miljoen euro en een daling van de nostri voor 10,3 miljoen euro.

De vorderingen op klanten zijn gestegen met 2,4% of 437,7 miljoen euro. Deze verhoging wordt hoofdzakelijk verklaard door volgende elementen: een stijging van de hypothecaire kredieten (+361,5 miljoen euro), van de leningen op afbetaling (+76,5 miljoen euro), de stijging van de termijnkredieten (+43,07 miljoen euro waarvan -2,4 miljoen euro met London clearing House), anderzijds de daling van de voorschotten in rekening-courant en de overige vorderingen (-22,2 miljoen euro) en ten slotte aan de voorzieningen voor waardeverminderingen op deze portefeuilles, die met 21,2 miljoen euro afgenomen zijn. De vorderingen op cliënten vertegenwoordigen 74,7% van de activa, terwijl de financiële portefeuille, met daarin de obligaties en vastrentende effecten alsook de aandelen en niet vastrentende effecten 0,6% vertegenwoordigt van het balanstotaal. Deze portefeuille is gedaald t.o.v. 2022 na de verkoop van een groot deel ervan in 2023.

De schulden aan kredietinstellingen daalden in 2023 met 468,2 miljoen euro, voornamelijk als gevolg van de vervaldag van de TLTRO van EUR 400 miljoen euro in 2023.

De schulden tegenover cliënteel in de ruime zin, i.e. de deposito's, de kasbons en de achtergestelde schulden, stijgen met 1,8% en bereiken zo 22,9 miljard euro. Ze vertegenwoordigen 91,5% van het balanstotaal langs de passiefzijde. De stijging van de schulden tegenover cliënteel in de ruime zin heeft betrekking op kasbons en andere obligaties (+937,8 miljoen euro), waaronder 1,095 miljard euro SPN, maar ook op termijnrekeningen (+2,003 miljard euro, waarvan -188,6 miljoen euro tegenover London Clearing House), gecompenseerd door een daling van de zichtdeposito's met -709,3 miljoen euro, spaarboekjes met -1,762 miljard euro, andere onmiddellijk opeisbare schulden met 32,5 miljoen euro, onmiddellijk opeisbare speciale rekeningen met 31,0 miljoen euro en tot slot achtergestelde certificaten met 3,14 miljoen euro.

De voorzieningen stijgen met 37,0 miljoen euro, wat hoofdzakelijk verklaard kan worden door enerzijds de aanleg van nieuwe voorzieningen geboekt in 2023, om de voorzieningen tussen AXA Bank Belgium en Crelan te standaardiseren (10,2 miljoen euro), voor de herstructurering van het agentennetwerk (20,4 miljoen euro) en tot slot een nettotoewijzing voor geschillen en diverse claims (6,9 miljoen euro), allemaal gecompenseerd door een terugname van de voorziening die in 2016 werd aangelegd voor het pensioenplan (-0,6 miljoen euro).

Geglobaliseerd eigen vermogen

Het geglobaliseerd eigen vermogen wordt berekend op basis van de gezamenlijke positie van Crelan NV en de erkende vennootschap CrelanCo CV overeenkomstig de beslissing van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 29 maart 1994.

Het coöperatief kapitaal bedraagt 940,6 miljoen euro per 31 december 2023, of 28,3 miljoen euro hoger dan eind 2022.

Het eigen vermogen op geglobaliseerd niveau bedraagt eind 2023 1,502 miljard euro t.o.v. 1,236 miljard euro eind 2022. Deze evolutie komt voort zowel uit de evolutie van het coöperatief kapitaal als uit de toewijzing van het resultaat van 2023.

De CAD-ratio komt, op geglobaliseerde basis, uit op 34,00% t.o.v. 34,58% per eind december 2022. De Tier 1 ratio bedraagt 30,42% per einde 2023 t.o.v. 30,26% een jaar eerder.

Geglobaliseerd resultaat

Geglobaliseerd resultaat (mio €)	31.12.23	31.12.22	Δ	%
Bankproduct	680,4	338,8	341,6	100,8%
Renteresultaat, inclusief dekkingsverrichtingen	406,5	229,6	176,9	77,0%
Niet-renteresultaat	255,8	30,5	225,3	738,3%
Overige bedrijfsopbrengsten	152,4	178,6	-26,2	-14,7%
Commissielonen	-134,3	-99,9	-34,4	34,4%
Bedrijfskosten	-309,6	-258,7	-50,9	19,7%
Personeelskosten	-80,4	-73,7	-6,7	9,1%
Afschrijvingen	-33,5	-30,2	-3,3	11,0%
Overige exploitatiekosten	-195,7	-154,8	-40,9	26,4%
Brutobedrijfsresultaat	370,9	80,1	290,7	362,8%
Waardecorrecties	-56,3	-6,1	-50,1	816,9%
Vorderingen op cliënteel	-19,3	-10,1	-9,2	91,6%
Investeringsportefeuille	0,0	0,0	0,0	0,0%
Dotatie aan voorzorgfondsen	0,0	0,0	0,0	-
Overige voorzieningen	-37,0	3,9	-40,9	-1039,5%
Uitzonderlijk resultaat	-26,3	-36,9	10,7	-28,9%
Nettoresultaat vóór belasting	288,3	37,1	251,3	677,9%
Vennootschapsbelasting	-11,4	-0,7	-10,7	1517,3%
Nettoresultaat na belasting	276,91	36,4	240,6	661,6%

Het geglobaliseerd nettoresultaat stijgt met 240,6 miljoen euro of +661,6% t.o.v. 2022, en houdt rekening met het dividend ontvangen van AXA Bank Belgium ten belope van 232 miljoen euro.

Het bankproduct stijgt met 100,8%.

Het renteresultaat (met inbegrip van dekkingsverrichtingen) stijgt met 176,9 miljoen euro (+77,0%), ten gevolge van de stijging van de rente-inkomsten met 227,4 miljoen euro, grotendeels door de stijging van de rentevoeten bij de NBB op korte termijn, wat resulteerde in een beter rendement op de liquide middelen, en bij andere banken, waar er een sterke stijging was van het belegd bedrag, voornamelijk bij AXA Bank Belgium, maar ook bij klantenleningen (60,1 miljoen euro). Dit werd niet gecompenseerd door de stijging van de rentelasten met 166,6 miljoen euro, met name als gevolg van de uitgifte van nieuwe achtergestelde certificaten en nieuwe "SNP"-depositocertificaten, en door hogere rentetarieven op deposito's, voornamelijk spaarboekjes en termijrekeningen. Tot slot was het resultaat op afdekkingsactiviteiten in 2023 aanzienlijk hoger dan in 2022 (+116,1 miljoen euro), als gevolg van de stijging van de kortetermijnrente, waardoor het rendement op payer swaps aanzienlijk toenam.

Het niet-renteresultaat stijgt met 225,3 miljoen euro (+738,3%). Het niet-renteresultaat omvat ontvangen dividenden (276,1 miljoen euro in 2023 t.o.v. 29,8 miljoen euro in 2022, voornamelijk als gevolg van het ontvangen dividend van AXA Bank Belgium voor 232 miljoen euro en de stijging van het dividend van Europabank naar 28,72 miljoen EUR, gecompenseerd door een verlies als gevolg van de verkoop van een deel van de effectenportefeuille (-19,4 miljoen euro), evenals het

wisselkoersresultaat dat een daling van 0,24 miljoen euro laat zien en tot slot een verlies op afgeleide instrumenten voor handelsdoeleinden (-1,33 miljoen euro).

De overige bedrijfsopbrengsten daalden met 26,2 miljoen euro (-14,7%), voornamelijk als gevolg van het doorfactureren aan AXA Bank Belgium van migratiekosten in 2022 (36,9 miljoen euro), vergeleken met slechts een deel van deze kosten in 2023 (12,9 miljoen euro), waarbij de rest werd opgenomen onder bijzondere posten, een stijging van de inkomsten uit bankdiensten (1,9 miljoen euro), gecompenseerd door een daling van de overige kredietgerelateerde inkomsten (2,2 miljoen euro), als gevolg van een licht lagere productie van hypothecaire kredieten) en een daling van de vergoedingen die aan klanten worden aangerekend i.v.m. beurstransacties (2,1 miljoen euro).

De betaalde commissielonen stegen met 34,4 miljoen euro (+34,4%). Deze stijging houdt voornamelijk verband met de stijging van de omloopcommissie met 30,0 miljoen euro en de stijging van de productiecommissies buitenbalans ten belope van 6,1 miljoen euro. Dit werd deels gecompenseerd door een daling van de aangroecommissies met 2,1 miljoen euro.

De bedrijfskosten stegen met 19,7%. De personeelskosten stegen met 6,7 miljoen euro of 9,1% als gevolg van de sterke indexering van de salarissen en een stijging van het aantal kaderleden (shift van AXA Bank Belgium naar Crelan), evenals de afschrijvingen met een lichte stijging van EUR +3,3 miljoen of 11,0%, als gevolg van extra afschrijvingen door de activering van herstructureringskosten, en de diverse bedrijfskosten, die met 26,4% of EUR +40,9 miljoen stegen. Deze stijging is toe te schrijven aan verschillende elementen: de stijging van de IT-kosten (+12,9 miljoen euro; door een stijgende projectkost en externe consultancy), de stijging van de bankbelastingen (+3,9 miljoen euro), een stijging van de kosten voor kantooruitrusting en diverse documentatie (+4,1 miljoen euro), een stijging van de kosten voor onderhoud van gebouwen en kosten voor geldautomaten (+2,0 miljoen euro), een stijging van de commerciële kosten (reclamecampagnes op het communicatienetwerk en consultancy, 4,4 miljoen euro), een stijging van de kosten voor consultancy en FSMA (+4,9 miljoen euro), een stijging van de kosten voor personeelsadvies (+6,6 miljoen euro) en ten slotte een stijging van 2,1 miljoen euro van de andere bedrijfskosten, in het bijzonder m.b.t. de kosten voor seminars, diverse opleidingen en de managementvergoedingen als gevolg van de stijging van het aantal leden van de raad van bestuur.

De waardecorrecties zijn negatief voor een bedrag van -56,3 miljoen euro. In dit bedrag zit een nettotoewijzing van voorzieningen voor leningen en voorschotten aan klanten van 19,3 miljoen euro, als gevolg van de negatieve evolutie van de risicoparameters i.v.m. de geopolitieke context (oorlog in Oekraïne, energieprijzen, economische activiteit enz.), Daarnaast is er een nettotoevoeging aan diverse voorzieningen van 37,0 miljoen euro. Deze negatieve beweging houdt voornamelijk verband met de voorzieningen die de bank besloot te treffen in het kader van de harmonisatie van bepaalde voorzieningen tussen Crelan en AXA Bank Belgium met het oog op de fusie, evenals voorzieningen voor de herstructurering van het agentennetwerk.

De uitzonderlijke resultaten stegen met 10,7 miljoen euro. In 2023 bestaat het bedrag van -26,3 miljoen euro uit integratiekosten voor 83,0 miljoen euro, en herfacturatie van deze kosten aan AXA Bank Belgium voor 63,1 miljoen euro en uitzonderlijke afschrijvingen van 6,4 miljoen euro, terwijl in 2022 het bedrag van 36,9 miljoen euro bestond uit integratiekosten (-38,8 miljoen euro, uitzonderlijke afschrijvingen -0,7 miljoen euro, gecompenseerd door een meerwaarde op deelnemingen (private equity) van 0,4 miljoen euro, 1,1 miljoen euro recuperatie van BTW als gevolg van de wijziging in de berekeningsmethode, 0,7 miljoen euro recuperatie op de president's-fraude en ten slotte 0,4 miljoen euro recuperatie van fees.

Al deze factoren verklaren grotendeels de stijging van de winst in 2023 in vergelijking met 2022.

De cost income ratio, komt eind 2023 uit op 45,5%, rekening houdend met het dividend ontvangen van AXA Bank Belgium) , t.o.v. 80,1% einde 2022. Zonder dit ontvangen dividend zou de cost income ratio 69,1% bedragen in 2023.

Het rendement op eigen vermogen (ROE) bedraagt 25,2% eind 2023 t.o.v. 3,0% eind 2022, rekening houdend met het dividend ontvangen van AXA Bank Belgium. Zonder dit ontvangen dividend zou de ROE 4,1% bedragen in 2023.

Het rendement van de activa (berekend door het nettoresultaat te delen door het balanstotaal per einde jaar) bedroeg 1,11% t.o.v. 0,15% eind 2022, rekening houdend met de dividend ontvangen van AXA Bank Belgium. Zonder dit ontvangen dividend zou de ratio 0,18% bedragen in 2023

Bestemming van de winst,

Het nettoresultaat van Crelan NV voor het boekjaar 2023 bedraagt 8,9 miljoen euro, dus 8,3 miljoen euro hoger dan in 2022.

Na toevoeging van het overgedragen resultaat (10,5 miljoen euro), bedraagt het toe te wijzen resultaat van Crelan NV 19,4 miljoen euro.

De raad van bestuur van CrelanCo CV zal voorstellen om aan de coöperatieve aandeelhouders een dividend uit te keren van 4,25% voor een totaal bedrag van 38,7 miljoen euro. Dit dividend levert een aantrekkelijk rendement op in het huidige klimaat van lage rentevoeten.

Na aftrek van 0,3 miljoen euro voor de premie op het resultaat, wordt het saldo van 19,1 miljoen euro overgedragen naar het boekjaar 2024.

Corporate governance

Raden van Bestuur en Directiecomités

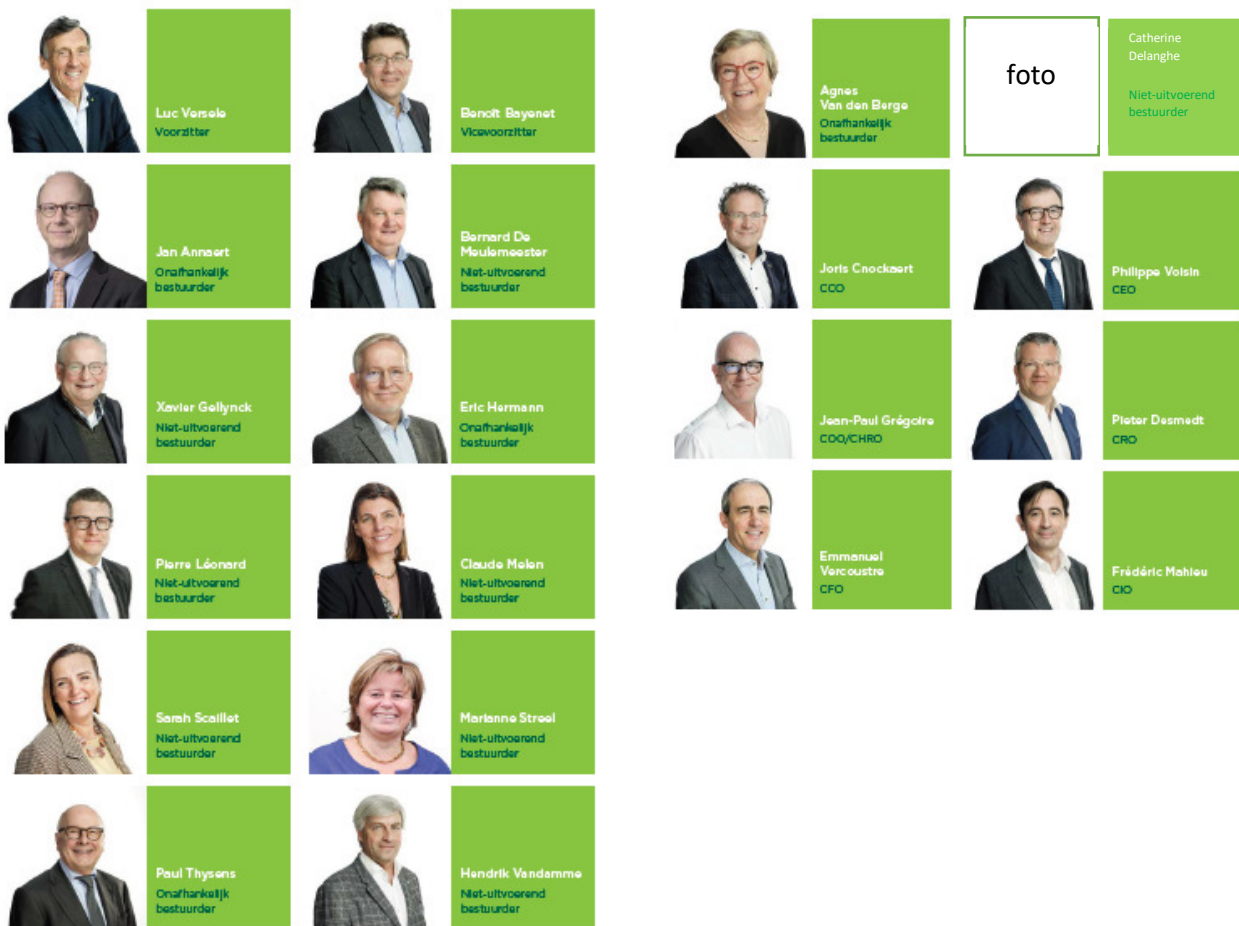


Raad van bestuur

Volgende wijziging deed zich voor begin 2024:

- De benoeming tot niet-uitvoerend bestuurder van **Catherine Delanghe** op 11/01/2024.

Raad van bestuur van NV Crelan op 11/01/2024



De raad van bestuur van NV Crelan kwam in 2023 tien keer samen.

In overeenstemming met artikel 27 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen ondersteunen een remuneratiecomité, een risico- en compliancecomité, een auditcomité en een benoemingscomité de raad van bestuur in haar taken.

De bank schenkt veel zorg aan een evenwichtige samenstelling en een goede vertegenwoordiging van de coöperatieve aandeelhouder in haar raad van bestuur. Daarom zetelen ook 10 vertegenwoordigers van CV CrelanCo in de raad van bestuur van NV Crelan.

De vier onafhankelijke bestuurders – Jan Annaert, Eric Hermann, Paul Thysons en Agnes Van den Berge - hebben onder meer als taak om over een objectieve besluitvorming te waken in zowel de raad van bestuur als in de comités waarvan ze het voorzitterschap opnemen en deel van uitmaken. Ook de naleving van de regels inzake risicobeheersing, compliance, ethiek en goede praktijken binnen Crelan volgen zij op.

Op haar vergadering van 19 december 2023 keurde de raad van bestuur het diversiteits- en inclusiebeleid van de bank formeel goed. Dit beleid beantwoordt aan de Europese richtlijn van 22/10/2014 en de Wet van 23/03/2019 tot invoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen (artikel 7:86). Het streeft naar een evenwichtige samenstelling van de raad van bestuur en de Crelan Circle. Deze laatste bestaat uit de leden van het directiecomité en al hun directeurs.

Bij het selectie- en benoemingsproces vormen de ervaring en vaardigheden van de kandidaten doorslaggevende factoren. Om de diversiteit tijdens dit proces te bevorderen, zal de uiteindelijke shortlist van kandidaten altijd uit minstens 3 personen bestaan, waarvan minstens één persoon tot het ondervertegenwoordigde geslacht behoort.

Crelan streeft ernaar om tegen 2030 een minimale vertegenwoordiging van 33% van het ondervertegenwoordigde geslacht te bereiken in de raad van bestuur als geheel, en van 40% onder de niet-uitvoerende bestuurders. Voor de Crelan Circle bedraagt dit streefcijfers eveneens 33%. Op 11 januari 2024 bedroeg het percentage van het ondervertegenwoordigde geslacht 25% voor de raad van bestuur als geheel; 35,7% voor de niet-uitvoerende bestuurders en 24% voor de Crelan Circle.

Naast gendervertegenwoordiging wordt er ook gestreefd naar evenwicht tussen Nederlandstalige en Franstalige leden in de raad van bestuur, zonder afbreuk te doen aan de ervaring en competenties van beschikbare potentiële kandidaten. Elke voorgestelde benoeming die in strijd is met ons streven moet grondig worden gemotiveerd door het benoemingscomité.

De samenstelling van de comités op 31/12/ 2023

In 2023 werd de governance van deze adviserende comités verder in lijn gebracht met de regels ter zake, meer bepaald wordt elk comité voorgezeten door een onafhankelijke bestuurder en zetelt in elk comité ook een meerderheid aan onafhankelijke bestuurders in de zin van artikel 7:87 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

Op grond van de hieronder vermelde opleidingsniveaus en de verscheidenheid aan beroepservaring kan de Raad van Bestuur de individuele en collectieve competentie van de leden van de gespecialiseerde comités rechtvaardigen.

Auditcomité

Voorzitter	Agnes Van den Berge (onafhankelijk)
Lid	Claude Melen
Lid	Paul Thysens (onafhankelijk)

Agnes Van den Berge is licentiaat economie. Na assistent-professor te zijn geweest aan de UGent, ging zij in 1980 in dienst bij de Nationale Bank van België waar zij achtereenvolgens Head Front Office, Head Financiële Markten (en adviseur van de Directie) en Head Controlling was.

Paul Thysens heeft een diploma van Industrieel Ingenieur Kernenergie en een bijkomende Master in General Management. Hij bekleedde verschillende professionele functies binnen de IT-afdelingen van Generale Bank en Fortis Bank, onder andere die van CIO van Banca Nazionale del Lavoro (onderdeel van de groep BNP Paribas) in Italië, alvorens opnieuw aan de slag te gaan bij Fortis Bank in België, achtereenvolgens als co-Head en CIO (lid van het directiecomité).

Claude Melen heeft een Master in Managementwetenschappen (richting Financiën) en een bijkomend jaar Analyse - Controle - Audit. Zij begon haar professionele loopbaan als bedrijfsrevisor en stapte, met enkele tussenstappen in verschillende ministeriële kabinetten, over naar het Belgisch Rekenhof, achtereenvolgens als financieel revisor en eerste revisor (belast met de controle van de rekeningen en begrotingen van de Franse Gemeenschap).

Het auditcomité heeft als opdracht om de raad van bestuur bij te staan in zijn toezicht- en controlefunctie, meer bepaald met betrekking tot:

- de monitoring van het financiële verslaggevingsproces;
- de monitoring van de doeltreffendheid van de systemen voor interne controle en risicobeheer van de bank;
- de monitoring van de interne audit en van de desbetreffende activiteiten;
- de monitoring van de wettelijke controle van de (geconsolideerde) jaarrekening en de vragen en aanbevelingen geformuleerd door de revisor;
- de beoordeling en monitoring van de onafhankelijkheid van de revisor, waarbij met name wordt gelet op de verlening van bijkomende diensten aan de bank of aan een persoon waarmee zij een nauwe band heeft.

Het auditcomité kwam zes keer samen in 2023.

Het heeft zich onder meer gebogen over de opvolging van het auditjaarplan 2023, de voortgang van de openstaande aanbevelingen, het opmaken van het auditjaarplan 2024, de organisatie van het systeem van interne controle van de Bank en over de activiteiten van Interne Audit, Risk management, Inspectie van het agentennet, maar eveneens over de toezichtactiviteiten die uitgeoefend worden binnen het auditcomité van Europabank.

Daarnaast vonden ook acht gezamenlijke vergaderingen van het audit- en risicocomité plaats in 2023 met exclusieve focus op de monitoring van de voortgang, de risico's en de budgetten van het Integratie- en Migratieprogramma.

Risico- en compliancecomité

Voorzitter	Eric Hermann (onafhankelijk)
Lid	Jan Annaert (onafhankelijk)
Lid	Bernard De Meulemeester

Het risico- en compliancecomité kwam negen keer samen in 2023.

Eric Hermann heeft een master in commerciële en financiële wetenschappen en een bijkomende master in management. Hij kwam in de banksector terecht binnen de Paribas groep waar hij verschillende leidinggevende functies in financiële afdelingen uitoefende. Na de overname van Paribas door Artesia en later Dexia oefende hij verschillende functies in risicobeheer uit, achtereenvolgens als Head of Risk management Group, Head of Risk management Concepts & Strategy, bestuurslid belast met risico, compliance, interne controles en audit, voordat hij CRO werd van Belfius Bank.

Jan Annaert heeft een master en doctoraat in toegepaste economische wetenschappen. Hij kwam in de academische wereld terecht als (assistent-)onderzoeker aan de KULeuven, Universiteit Antwerpen en het Vlaams Fonds voor Wetenschappelijk Onderzoek alvorens docent financiering te worden aan de Erasmus Universiteit Rotterdam. Momenteel is hij hoogleraar financiering aan de Universiteit Antwerpen en aan de Antwerp Management School.

Bernard De Meulemeester heeft een master in toegepaste economische wetenschappen, specialisatie 'accounting'. Hij was een gecertificeerd externe auditor (IBR/IRE) en is door de Nationale Bank van België erkend voor de controle van financiële instellingen, verzekeringsmaatschappijen en beroepspensioeninstellingen. Hij heeft meer dan 25 jaar ervaring binnen Deloitte in audit- en consulting opdrachten voor financiële diensteninstellingen. Na zijn vertrek bij Deloitte werd hij

onafhankelijk bestuurslid bij een aantal ondernemingen in de dienstensector (waaronder banken en verzekeringsmaatschappijen).

Remuneratiecomité

Voorzitter	Jan Annaert (onafhankelijk)
Lid	Xavier Gellynck*
Lid	Eric Hermann (onafhankelijk)

* vanaf 2 november 2023

Het remuneratiecomité kwam drie keer samen in 2023.

Voor een beknopt cv van de onafhankelijke bestuurders: zie hierboven.

Xavier Gellynck heeft een masterdiploma toegepaste economie en bedrijfskunde en een doctoraat van de Universiteit Gent. Hij is professor aan de Universiteit Gent, departement Landbouw economie. Hij was ook deskundige voor de Europese Commissie inzake 'Voedselkwaliteitsborging en certificeringsregelingen beheerd binnen de geïntegreerde toeleveringsketen'

Benoemingscomité

Voorzitter	Paul Thysens (onafhankelijk)
Lid	Benoît Bayenet
Lid	Agnes Van den Berge (onafhankelijk)

Het benoemingscomité kwam acht keer samen in 2023.

Voor een beknopt cv van de onafhankelijke bestuurders: zie hierboven.

Benoît Bayenet is master en doctor in de economie, en master in econometrie. Hij doceert overheidsfinanciën aan de ULB en de UCL-ULG. Hij is ook voorzitter van de Centrale (federale) Economische Raad. Als voormalig niet-uitvoerend bestuurder bij Agricaisse werd hij op 01/01/2022 aangesteld als niet-uitvoerend bestuurder van AXA Bank.

Volgens artikel 62 §2 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en volgens het reglement van de Nationale Bank van België is de Bank verplicht om de externe functies die haar bestuurders en effectieve leiders buiten de Groep Crelan uitoefenen openbaar te maken. De lijst op 11/01/2024 is de volgende:

	Funcities binnen Crelan NV	Onderneming waarin het extern mandaat wordt opgenomen	Zetel	Type activiteit	Genoteerd	Funcities binnen deze onderneming
Luc VERSELE	Voorzitter van de raad van bestuur	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

Benoît BAYENET	Vicevoorzitter van de raad van bestuur en lid van het benoemingscomité	La Financière du Bois SA	Rue de la Plaine 11, 6900 Marche-en-Famenne Belgium	Investerings-vennootschap	Neen	Voorzitter van de raad van bestuur
Jan ANNAERT	Onafhankelijk bestuurder, voorzitter van het remuneratiecomité en lid van het risico- en compliancecomité	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Bernard DE MEULEMEESTER	Niet-uitvoerend bestuurder & lid van het risico- en compliancecomité	Bernard De Meulemeester BV	Boerendreef 17, 2970 Schilde Belgium	Management- & consulting-vennootschap	Neen	Zaakvoerder
		Adviesbureau De Annes BV	Boerendreef 17, 2970 Schilde Belgium	Vastgoedvennootschap	Neen	Zaakvoerder
		Xerius Onderlinge Verzekeringsvereniging (OVV)	Brouwersvliet 4, 2000 Antwerpen Belgium	Onderlinge verzekeringsvereniging	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Landsbond van de Onafhankelijke Ziekenfondsen (Helan)	Lenniksebaan 788A, 1070 Brussel Belgium	Mutualiteit	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder en lid auditcomité
		MLOZ Insurance vmob	Lenniksebaan 788A, 1070 Brussel Belgium	Verzekeringsmaatschappij	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder en lid auditcomité
Catherine DELANGHE	Niet-uitvoerend bestuurder	Candriam Fund	Allée Scheffer 5, L-2520 Luxembourg Luxembourg	Beleggingsfonds	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Candriam sicavs	Route d'Arlon 19-21, L-8009 Strassen Luxembourg	Beleggingsfonds	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
Xavier GELLYNCK	Niet-uitvoerend bestuurder & lid van het remuneratiecomité	Thalix BV	Beekstraat 35, 9920 Lievegem Belgium	Management-vennootschap	Neen	Zaakvoerder

Eric HERMANN	Onafhankelijk bestuurder & voorzitter van het risico- en compliancecomité	Fonber SA	Les Gottes 1, 1390 Grez-Doiceau Belgium	Patrimoniumvennootschap	Neen	Voorzitter van de raad van bestuur
		Golf et Sporting Club de Grez-Doiceau SA	Les Gottes 1, 1390 Grez-Doiceau Belgium	Golf club	Neen	Voorzitter van de raad van bestuur
Pierre LEONARD	Niet-uitvoerend bestuurder	Sowafinal SA	Avenue Maurice-Destenay 13, 4000 Liège Belgium	Investeringsvennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		AWEX SA	Place Sainctelette 2, 1080 Bruxelles Belgium	Investeringsvennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		EWATE SA	Avenue Maurice-Destenay 13, 4000 Liège Belgium	Investeringsvennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Le Circuit de Spa-Francorchamps SA	Route du Circuit 55, 4970 Stavelot Belgium	Exploitatie race-circuit	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
Claude MELEN	Niet-uitvoerend bestuurder & lid van het auditcomité	Ethias SA	Rue des Croisiers 24, 4000 Liège Belgium	Verzekeringsmaatschappij	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder & lid van het auditcomité en het risicocomité
		Luminus SA	Boulevard du Roi Albert II 7, 1210 Brussel Belgium	Energieleverancier	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Brussels South Charleroi Airport SA	Rue des Frères Wright 8, 6042 Charleroi Belgium	Exploitatie luchthaven	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder & voorzitter van het auditcomité

Sarah SCAILLET	Niet-uitvoerend bestuurder	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
-----------------------	----------------------------	-------	-------	-------	-------	-------

Marianne STREEL	Niet-uitvoerend bestuurder	Rhisnagri SA	Rue Godefroid 1A, 5000 Namur Belgium	Patrimonium-vennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		La Ferme du Manoir SA	Rue du Spinoy 3, 5080 Rhisnes Belgium	Patrimonium-vennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Monjoie-Streel Société agricole	Rue du Spinoy 3, 5080 Rhisnes Belgium	Landbouwbedrijf	Neen	Zaakvoerder
		Metha'Org Wallonie SC	Chaussée de Namur 47, 5030 Gembloux Belgium	Investeringsmaatschappij	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Le Secrétariat des Assurances SC	Chaussée de Namur 47, 5030 Gembloux Belgium	Verzekeringsmakelaar	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		eFWA SRL	Chaussée de Namur 47, 5030 Gembloux Belgium	ICT-diensten	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		FWA Invest SRL	Chaussée de Namur 47, 5030 Gembloux Belgium	Investeringsmaatschappij	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Maison de l'Agriculture et de la Ruralité SA	Chaussée de Namur 47, 5030 Gembloux Belgium	Consultancy en adviesverlening	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
	Pleinchamp SRL	Chaussée de Namur 47, 5030 Gembloux Belgium	Uitgeverij	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder	

Paul THYSENS	Onafhankelijk bestuurder, voorzitter van het benoemingscomité & lid van het auditcomité	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Hendrik VANDAMME	Niet-uitvoerend bestuurder	Immo-Conscience CV	Industrieweg 53, 8800 Roeselare Belgium	Patrimonium-vennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Sopabe CV	Anspachlaan 111 bus 10, 1000 Brussel Belgium	Investeringsmaatschappij	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Sopabe-T CV	Anspachlaan 111 bus 10, 1000 Brussel Belgium	Investeringsmaatschappij	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
Agnes VAN DEN BERGE	Onafhankelijk bestuurder	Food Tech Consult NV	De Meeûssquare 35, 1000 Brussel Belgium	Consulting-vennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
Philippe VOISIN	Uitvoerend bestuurder	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Joris CNOCKAERT	Uitvoerend bestuurder	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Pieter DESMEDT	Uitvoerend bestuurder	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Jean-Paul GREGOIRE	Uitvoerend bestuurder	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Frédéric MAHIEU	Uitvoerend bestuurder	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil

Emmanuel VERCOUSTRE	Uitvoerend bestuurder	AXA Banque France SA	Rue Carnot 203-205, 94138 Fontenay-sous-Bois France	Kredietinstelling	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder & lid van het auditcomité
----------------------------	-----------------------	----------------------	---	-------------------	------	--

Directiecomité

De samenstelling van het directiecomité – dat de operationele leiding waarneemt van zowel Crelan NV als CrelanCo CV - bleef ongewijzigd in 2023. Dit gaf op 31 december 2023 volgende samenstelling:



Verslag van de commissaris

De algemene vergadering van Crelan nv van 27 april 2023 besliste om **EY Bedrijfsrevisoren** te herbenoemen als commissaris voor een periode van 3 jaar, tot de algemene vergadering van april 2026. EY wordt hierbij vertegenwoordigd door **Christel Weymeersch** en **Christophe Boschmans**.

EY Bedrijfsrevisoren controleert bijgevolg de geglobaliseerde rekeningen van de Federatie van kredietinstellingen Crelan.

Statutaire wijzigingen

De statuten van Crelan NV werden op 19 december 2023 aangepast naar aanleiding van de gerealiseerde kapitaalverhoging enerzijds en anderzijds om ze in lijn te brengen met de bepalingen van het Wetboek vennootschappen en verenigingen.

Deugdelijk bestuur

In overeenstemming met artikel 59 §2 van de Bankwet en Circulaire NBB_2011_09 van 20 december 2011 over de beoordeling van de interne controle evalueerde de effectieve leiding van de Bank zijn systeem van interne controle en voerde de Bank een permanente tweede- en derdelijnscontrole in.

De Bank maakte de vermelde verslagen in januari 2024 over aan de NBB nadat de raden van bestuur ze hadden goedgekeurd.

Overeenkomstig Circulaire NBB_2022_23 ter invoering van een 'Handboek Governance voor de banksector', dat de verschillende bepalingen inzake deugdelijk bestuur opgenomen in de Bankwet beschrijft, moet het governancememorandum jaarlijks op zijn conformiteit geëvalueerd en aangepast worden in functie van betekenisvolle wijzigingen die de beleidsstructuur en de organisatie van de financiële instelling beïnvloeden. De laatste versie van het governancememorandum werd goedgekeurd op de Raad van Bestuur van 19 december 2023.

Beloningsbeleid

De raad van bestuur heeft een aantal leden afgevaardigd in het remuneratiecomité om aanbevelingen op vlak van beloning aan de raad van bestuur over te maken. Het remuneratiecomité wordt, zoals hierboven vermeld, voorgezeten door een onafhankelijk bestuurder in de zin van artikel 3, 83° van de wet van 25 april 2014 betreffende het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.

De voorstellen van het remuneratiecomité aan de raad van bestuur omvatten het geldelijk statuut van de uitvoerende en niet-uitvoerende bestuurders van de Bank en haar filialen, alsook het geldelijk statuut van de personen die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties en de zogenaamde "Identified Staff".

Het remuneratiecomité is zodanig samengesteld dat het een gedegen en onafhankelijk oordeel kan geven over het beloningsbeleid, de beloningspraktijken en de prikkels die daarvan uitgaan voor de risicobeheersing, eigenvermogensbehoeften en de liquiditeitspositie, en doet dit meer bepaald door:

- Advies te verlenen aan de raad van bestuur op vlak van de selectie van functies die als Identified Staff worden aangemerkt;
- Advies te verlenen aan de raad van bestuur op vlak van het beloningsbeleid, vooral voor medewerkers van wie de werkzaamheden een materiële impact hebben op het risicoprofiel van de bank ("Identified Staff"), alsook het verzekeren dat het beloningsbeleid genderneutraal is en de gelijke behandeling ondersteunt van medewerkers van verschillende genders;
- De voorbereiding van de beslissingen van de raad van bestuur over beloning, rekening houdend met de langetermijnbelangen van aandeelhouders, investeerders en andere belanghebbenden, alsook met het algemeen belang;
- De rechtstreekse controle op de beloning van de medewerkers die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties;
- Het toezicht op alle belangrijke retentie-, vertrek- en welkomstregelingen.

Ter bevordering van gezonde beloningspraktijken en een gezond beloningsbeleid, onderzoekt het risico- en compliancecomité, onverminderd de taken van het remuneratiecomité, of de prikkels die uitgaan van het beloningssysteem op passende wijze rekening houden met de risicobeheersing, de eigenvermogensbehoeften en de liquiditeitspositie van de bank, evenals met de waarschijnlijkheid en de spreiding in de tijd van de winst. Ook levert het risico- en compliance comité input voor de identificatie van de Identified Staff.

De compliancefunctie analyseert de gevolgen van het beloningsbeleid voor de naleving door de instelling van de wet- en regelgeving, het interne beleid en de risicocultuur, en rapporteert alle vastgestelde compliancerisico's en niet-compliant issues aan de raad van bestuur.

De compliancefunctie geeft in overeenstemming met haar rol doeltreffende input voor de vaststelling van bonuspools, prestatiecriteria en de toekenning van beloningen wanneer zij bezorgd is over het effect hiervan op gedragingen van medewerkers en het risiconiveau van de verrichte activiteiten. Ook levert de compliancefunctie input voor de identificatie van de Identified Staff.

Het beloningsbeleid en de Identificatie van de Identified Staff worden - na adviezen van de compliancefunctie, het risico- en compliancecomité en het remuneratiecomité - goedgekeurd door de raad van bestuur.

Rekening houdend met artikel 67 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en de uitvoeringsbesluiten en de Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/923, heeft de raad van bestuur binnen de Bank de perimeter van de Identified Staff als volgt bepaald:

- Categorie 1: de leden van de raad van bestuur;
- Categorie 2: de leden van het hoger management
- Categorie 3: de overeenkomstig de Gedelegeerde Verordening en andere regelgeving vastgestelde medewerkers met een functie die het nemen van risico's inhoudt;
- Categorie 4: de medewerkers die verantwoordelijk zijn voor de onafhankelijke controlefuncties;
- Categorie 5: de overeenkomstig de Gedelegeerde Verordening vastgestelde medewerkers, van wie de totale beloning hen op hetzelfde beloningsniveau plaatst als de hoge directie en de personen met een functie die het nemen van risico's inhoudt.

Het beloningsbeleid is op dergelijke manier gestructureerd dat het globaal beloningspakket gebalanceerd is opgesplitst in een vaste en een variabele component.

De samenstelling van het globaal pakket is zodanig opgesteld dat het niet aanzet tot het nemen van uitzonderlijke risico's. Het vast gedeelte is structureel genoeg om de Identified Staff leden te belonen voor hun werk, anciënniteit, expertise en professionele ervaring en betekent een garantie voor de volatiele variabele verloning en meer bepaald de kans van het niet-uitkeren van een variabele beloning.

Vaste beloning

Het basisloon van de Identified Staff wordt bepaald rekening houdend met de organisatorische verantwoordelijkheden, zoals beschreven in de functiebeschrijving, en met de positionering ten opzichte van een externe benchmark. Het basisloon kan ook voordelen in natura inhouden.

Beslissingen omtrent de evolutie van de vaste beloning van Identified Staff zijn gebaseerd op performance reviews (evaluaties) en positionering ten opzichte van een externe benchmark. Individuele verhogingen worden toegekend op basis van de volgende principes:

- billijke behandeling;
- strikte delegatieregels; en,
- een systematische dubbele controle door het lijnmanagement en het HR-departement.

Elk jaar bepaalt Crelan het beschikbaar budget voor de evolutie van de vaste verloning, waarbij de resultaten van beide entiteiten (in vergelijking met de gestelde objectieven) de bepalende factor zijn. Wanneer de resultaten negatief zijn of significant lager dan de objectieven kan de evolutie van de vaste verloning beperkt worden tot de reglementaire, wettelijke of contractuele verhogingen.

De niet-uitvoerende leden van de raad van bestuur, van het benoemings- en remuneratiecomité en van andere comités ontvangen enkel een jaarlijkse vaste vergoeding, uitbetaald in maandelijkse schijven. Zij ontvangen geen variabele verloning. De vaste vergoeding dekt alle kosten, waaronder de verplaatsingskosten, en de grootte ervan is afhankelijk van de rol van de niet-uitvoerende bestuurders in de verschillende gespecialiseerde comités.

Variabele beloning

De variabele beloning voor de Identified Staff wordt bepaald volgens de regels vermeld in het Beloningsbeleid en wordt afgestemd op alle risico's en op de prestaties van de instelling, de bedrijfseenheid en de individuele prestaties.

De prestatie van het team waarvan het lid van de Identified Staff deel uitmaakt en zijn of haar individuele prestatie beoordeeld aan de hand van een verplichte jaarlijkse individuele beoordeling door de hiërarchisch leidinggevende op minstens de volgende elementen:

- kwalitatieve verwezenlijkingen van de vastgestelde objectieven;
- professioneel gedrag met betrekking tot de waarden, compliancevereisten en procedures, gealigneerd op de waarden van de Groep;
- bijdrage aan het risicobeheer, inclusief operationeel risico;
- de leiderschapscapaciteiten van de medewerker (indien van toepassing).

De raad van bestuur zal, na advies van het remuneratiecomité, voor alle leden van de Identified Staff een aanvullende beoordeling uitvoeren rekening houdend met:

- de bijdrage aan het permanente toezichtskader;
- de betrokkenheid bij materiële risico's en hieraan verbonden beslissingen;
- in voorkomend geval, incidenten die in de loop van het jaar zouden hebben plaatsgevonden en de correctieve maatregelen genomen door het individu of als manager.

Deze beoordeling kan een impact hebben op de variabele beloning.

De variabele beloning voor Identified Staff is beperkt tot het hoogste van de volgende 2 bedragen:

- Bedrag gelijk aan de vaste beloning, zonder dat dit bedrag hoger mag zijn dan de vaste beloning en met een maximum van 50.000 EUR;
- 50% van de vaste beloning.

Die beperking van de verhouding tussen de vaste en variabele beloning geldt ook voor toekenningen van variabele beloning bij overschrijding van de objectieven ('above target').

De standaard jaarlijkse variabele beloning voor de Identified Staff, exclusief vertrekvergoedingen of vergoedingen voor uitzonderlijke prestaties, is beperkt tot maximaal 30% van de vaste beloning. Op voorstel van het remuneratiecomité kan de variabele vergoeding worden herzien door de raad van bestuur.

Overeenkomstig de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen bestaat de variabele beloning voor de Identified Staff voor min. 40% (mogelijks oplopend tot 60% voor de hoogste variabele beloningen) uit een uitgesteld deel (deferral).

Zolang de totale variabele vergoeding lager is dan 50.000 EUR bruto en niet meer bedraagt dan 1/3^{de} van de totale jaarlijkse beloning, wordt er niet gewerkt met een uitgestelde betaling.

In voorkomend geval verloopt het uitgesteld schema als volgt:

- De verwerving van de uitgestelde variabele beloning voor de leden van het directiecomité en, in het geval deze geen deel uitmaken van het directiecomité, het senior management wordt gespreid over 5 jaar, waarbij jaarlijks 1/5^{de} van het uitgesteld gedeelte wordt verworven;
- Voor alle andere leden van de Identified Staff wordt de verwerving gespreid over 4 jaar, waarbij jaarlijks 1/4^{de} van het uitgesteld gedeelte wordt verworven.

Ten minste 50% van de variabele beloning (zowel van het niet-uitgesteld als van het uitgesteld deel), is samengesteld uit een gepast evenwicht tussen :

- financiële instrumenten verbonden aan aandelen, of equivalente instrumenten ("non-cash instrumenten"); en eventueel indien nodig,
- andere kapitaalinstrumenten zoals voorzien door de Wet.

Deze instrumenten zijn onderworpen aan een passend aanhoudingsbeleid, dat inhoudt dat de houder van de instrumenten er de eigenaar van moet blijven, en dat tot doel heeft de prikkels af te stemmen op de langetermijnbelangen van Crelan.

De overige 50% van de variabele verloning zal in voorkomend geval in geld betaald worden of – conform § 284 van de EBA-guidelines – in andere voordelen die niet aan het criterium van financiële instrumenten voldoen.

Alle variabele beloningen worden tot mogelijk 100% verminderd (**malus**) of teruggevorderd (**clawback**) binnen de maximale uitstelperiode volgens de volgende voorwaarden en modaliteiten:

Na advies van het remuneratiecomité, zal de raad van bestuur beslissen om de nog niet verworven en betaalde delen van de variabele beloning van alle of bepaalde (eventueel voormalige) Identified

Staff te verminderen (**malus**) of terug te vorderen (**clawback**) als de Bank of de betrokken bedrijfseenheid een verminderd of negatief financieel rendement boekt of als een van de volgende gevallen ontdekt wordt:

- de Identified Staff leeft de geldende normen inzake deskundigheid en professionele integriteit niet na;
- de Identified Staff is betrokken bij een bijzonder mechanisme dat als doel of gevolg heeft fiscale fraude door derden te bevorderen;
- iedere omstandigheid die impliceert dat de betaling van de variabele beloning een inbreuk zou uitmaken op het goede beloningsbeleid van de Bank, op de risicobeheerstrategie of op haar gering tot middelgroot risicoprofiel.

In het geval van toekenning van een **vertrekvergoeding**, mag deze nooit een beloning vormen voor het falen of onrechtmatig gedrag van de medewerker en enkel rekening houden met de in de loop der tijd gerealiseerde prestaties. Bovendien kan een vertrekvergoeding die hoger is dan 12 maanden vaste beloning of, op eensluidend gemotiveerd advies van het Remuneratiecomité, die hoger is dan 18 maanden vaste beloning, enkel worden toegekend onder voorbehoud van goedkeuring door de Algemene Vergadering.

De uitzonderingen van artikel 12/1 van de Bankwet zijn van toepassing op de vertrekvergoedingen.

De bank keerde in 2023 volgende vergoedingen uit (Crelan/AXA Bank/Europabank):

Totale vergoeding (mio EUR)	Vaste vergoeding	Variabele vergoeding
Bestuurders van de Groep Crelan	6,89	1,05

Totale remuneratie van Identified Staff in 2023 (exclusief de vergoeding van niet-uitvoerende bestuurders)

De kwantitatieve informatie hieronder betreft de remuneratie toegekend voor het jaar 2023 aan de Identified Staff van Crelan en AXA Bank binnen de betekenis van CRD IV en de Belgische Bankwet, maar is geen weerspiegeling van de remuneratie toegekend aan andere werknemers:

POPULATION	Fixed remuneration	Variable remuneration	Sign-on payment	Severance payment	Paid	Awarded	Highest awarded	Amount (EUR)
Executive Board Members	3.735.517 €							
	6							# people concerned

Higher management (beyond executive directors)	706.711 €						Amount (EUR)
	3						# people concerned
Other Identified Staff	1.353.277 €						Amount (EUR)
	7						# people concerned
Total	5.795.505 €						Amount (EUR)
	16						# people concerned

Population	Forms of variable remuneration (awarded)				Outstanding deferred remuneration		Deferred remuneration		
	Cash	Shares	Share linked instrum.	Other types	Vested	Unvested	Awarded	Paid out	Reduced
Executive Board Members	354.286 €	N/A	N/A	354.286 €	361.116 €	1.004.455 €	283.429 €	337.308 €	- €
Higher management (beyond executive directors)	123.869 €	N/A	N/A	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Other identified staff	1.353.277 €	N/A	N/A	- €	- €	- €	- €	- €	- €
Total	1.831.431 €	- €	- €	354.286 €	361.116 €	1.004.455 €	283.429 €	337.308 €	- €

Evaluatie van de governance

In het kader van de governanceverplichtingen voor financiële instellingen, waaronder de 'fit & proper'-vereisten voor bestuurders, heeft het benoemingscomité in 2023, conform artikel 31 §2 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen, de structuur, omvang, samenstelling en prestaties van de Raad van Bestuur en zijn comités geëvalueerd.

Voor deze evaluatieoefening werd gebruik gemaakt van schriftelijke vragenlijsten en individuele interviews met het doel om:

- De verwachtingen van de bestuurders over de rol en de werking van de raad van bestuur en de comités in kaart te brengen;
- De competentie en expertise van de aanwezige governanceprofielen te inventariseren;
- De governancepraktijken binnen de Raad van Bestuur te identificeren;
- De implementatie van de aanbevelingen uit de voorgaande evaluatie op te volgen.

Inzake de individuele evaluatie van de leden van de raad van bestuur werden de sterke competenties, evenals de nog verder te ontwikkelen competenties per bestuurder in kaart gebracht. Bij deze individuele evaluatie werden ook een reeks andere parameters in rekening gebracht zoals de participatiegraad aan vergaderingen en opleidingen, de externe mandaten, de tijdsbesteding en de onafhankelijkheid van geest.

Op basis van de resultaten van deze oefening heeft het benoemingscomité kunnen evalueren of alle kennis, vaardigheden, diversiteit en ervaring aanwezig en evenwichtig verdeeld zijn en heeft het een aantal actiepunten geformuleerd aan de raad van bestuur. Al deze actiepunten werden ondertussen uitgevoerd of zijn in uitvoering.

Crelan, een bank die evolueert

Merkidentiteit en merkcampagne

'CRELAN, DAAR WORDT U BETER VAN'

Merkidentiteit en merkcampagne

Met de overname van AXA Bank stak Crelan zijn ambities niet onder stoelen of banken. Na de fusie wordt het in 2024 de 5^{de} bank van België. Een grote bank, met een volledig productengamma en een performant digitaal platform. Maar Crelan wil wel de grote bank zijn die óók tegemoetkomt aan een van de belangrijkste verwachtingen van de cliënt: de aanwezigheid op het terrein. Crelan-agentschappen blijven in steden en gemeenten overal in het land een vast onderdeel uitmaken van het straatbeeld. Cliënten kunnen er makkelijk fysiek terecht bij een ondernemende agent of expert met wie ze een jarenlange vertrouwensrelatie kunnen opbouwen, en die tot het uiterste gaat om hen een uitmuntende persoonlijke service te verlenen.

De ambitie om met een sterk en uitgebreid agentennet het verschil te maken met onder meer klassieke grootbanken is een essentieel onderdeel van de merkstrategie van Crelan.

Om de boodschappen in het kader van deze strategie in een bijzonder concurrentieel landschap efficiënt over te brengen – niet in het minst ten opzichte van de 848.506 cliënten van AXA Bank voor wie Crelan straks de huisbankier wordt - besloot Crelan tot een grondige opfrissing van zijn merkidentiteit.

Na een intensief voorbereidend traject nam Crelan in november dus nieuwe assets voor het merk in gebruik. Aan de merknaam en de hoofdzakelijke groene kleuren die er van oudsher mee geassocieerd worden, is niet geraakt, maar de bank pakte wel uit met een nieuw logo. De traditionele korenaar is daarin vervangen door een meer hedendaagse en abstractere vorm die in alle commerciële communicatie van de bank gedeclineerd wordt in dynamische accenten. De *rebranding* van het merk leidde ook tot de creatie van allerlei andere essentiële merkassets: een nieuwe slogan (Daar wordt u beter van), een speelsere grafische stijl, een nieuwe *sonic identity* met een makkelijk herkenbaar soundlogo, en in alle verbale communicatie van het merk een *tone of voice* met een duidelijke twist. Eind 2023 kregen de eerste Crelan-agentschappen ook al een voorgevel die de nieuwe merkidentiteit uitstraalt.

In december gaf Crelan dan het startschot voor een grootschalige mediacampagne die gericht was op merkbekendheid en een eigentijdse invulling van het merk bij het grote publiek. Een maand lang was het merk werkelijk overal, en dit zowel op klassieke kanalen (reclamespots op televisie, op de radio en in de bioscoop, paginagrote krantenadvertenties, reclameboodschappen in treinstations) als online (op streamingplatformen, Youtube, nieuwssites, sociale media, ...).

Dit was slechts de eerste campagne van een reeks die in 2024 en de jaren daarna wordt voortgezet en waarin de unieke *proofpoints* van het merk, zoals het uitgebreide fysieke netwerk, de persoonlijke

relatie tussen de Crelan-bankagent en de klant of nog de maatschappelijk meerwaarde van een coöperatieve bank aan bod komen.

EEN BREDER PRODUCTAANBOD DANKZIJ SAMENWERKING BINNEN DE GROEP EN PARTNERSHIPS

Een van de doelstellingen van de overname van AXA Bank was om de kennis en knowhow te delen en om binnen de Crelan groep zo optimaal mogelijk samen te werken. Op die manier kunnen we onze klanten immers sneller, vollediger en efficiënter van dienst zijn.

In 2022 werden op dat vlak al belangrijke initiatieven genomen met een verruiming van het productaanbod van zowel Crelan als AXA Bank als resultaat. In 2023 werd deze samenwerking verder verfijnd.

Samenwerking met Europabank

De specifieke kennis die Europabank opbouwde bij het verwerken van kaarttransacties en als aanbieder van financiële renting en leasing wendde we breed aan in de Crelan groep.

Op die manier kunnen de Crelan- en AXA Bank-kantoren de betaaloplossingen via terminals of online van Europabank aanbieden aan hun professionele klanten. Ze brengen deze klanten hiervoor in contact met een verbonden Europabank-kantoor.

De Crelan- en AXA Bank-kantoren kunnen ook klanten doorverwijzen naar Europabank op het vlak van leasing en woonkredieten als blijkt dat het aanbod van de partner beter aansluit bij de behoeften en het profiel van de klant. Eb-lease breidde in 2022 op dat vlak haar aanbod aan rentingformules verder uit zodat vanaf dan ook tweedehands personenwagens, bestelwagens, vrachtwagens, landbouwvoertuigen en bedrijfsmaterialen (zoals graafmachines en wielladers) via deze formule aangeboden kunnen worden.

In 2023 werd de nadruk gelegd op de samenwerking voor deze financiële leasing en renting als alternatieve financieringsvormen voor professionele klanten.

Samenwerking met partners

Om onze klantendoelgroepen – particuliere gezinnen, zelfstandigen, vrije beroepen, kmo's en land- en tuinbouwers – een volledige financiële dienstverlening te kunnen aanbieden, werken Crelan en AXA Bank samen met een aantal preferrente partners, telkens toonaangevende namen in hun vakgebied.

Het eigen aanbod van beide banken dat bestaat uit betaalrekeningen en –faciliteiten, spaarrekeningen, kasbons, termijnrekeningen en kredietfaciliteiten wordt op die manier uitgebreid met beleggingsproducten en verzekeringsformules.

Partnerships voor schade- en levensverzekeringen

Sinds oktober 2018 kunnen de Crelan-agenten het ruime en kwalitatieve aanbod van Allianz levensverzekeringen aan de klanten aanbieden. Deze samenwerking werd in 2022 ook opengesteld voor de AXA Bank-agenten.

AXA Bank behoorde tot 31 december 2021 tot AXA Group. Historisch gezien werkten de AXA Bank-agenten dus al langer samen met de verzekeraar **AXA Belgium** voor een uitgebreid aanbod aan **schadeverzekeringen**. Sinds januari 2022 kunnen Crelan-agenten eveneens gebruikmaken van dit zeer uitgebreid en performant aanbod aangezien deze samenwerking immers een onderdeel was van het globaal akkoord dat AXA Group heeft gesloten met Crelan Groep over de overname van AXA Bank Belgium.

Partnerships voor bancaire beleggingen

Meer dan tien jaar werkt Crelan nu samen met **Econopolis Wealth Management**, de beheersvennootschap rond Geert Noels. Deze samenwerking omvat zowel de compartimenten van de bevek Crelan Fund, waarvoor Econopolis Wealth Management het beheer van de beleggingsportefeuille waarneemt, als de compartimenten van de bevek naar Luxemburgs recht Econopolis Funds.

Ook de nauwe samenwerking met **Amundi** ging verder. Crelan commercialiseert een uitgebreide selectie fondsen van Amundi en zijn dochters. Amundi beheert eveneens de beleggingsportefeuille van de bevek Crelan Invest met drie profielfondsen Conservative, Balanced en Dynamic – die in een breed gamma van gediversifieerde activa beleggen en elk met hun specifieke risicobenadering inspelen op een bepaald beleggersprofiel. Ze houden bovendien vast aan een duurzame en ethische benadering.

De asset manager **AXA IM (AXA Investment Manager)** leverde al langere tijd fondsen voor het productaanbod van de AXA Bank-agenten. Sinds mei 2022 is dit aanbod ook opengesteld voor de Crelan-agenten, net zoals het aanbod van Econopolis Wealth Management en Amundi ook is opengesteld voor de AXA Bank-agenten waardoor het beleggingsaanbod voor de klanten van beide banken verder is verruimd.

Voor gestructureerde producten werkt Crelan samen met een aantal preferente partners, namelijk BNP Paribas, Crédit Suisse, Société Générale, Natixis, Goldman Sachs en CACIB. Op vlak van fiscaal pensioensparen verdeelt Crelan 3 pensioenspaarfondsen (**Crelan Pension Fund Sustainable Stability, Balanced en Growth**) die als feeder fungeren van de pensioenspaarfondsen van BNP Paribas Asset Management. In november 2019 kreeg dit fonds het 'Towards sustainability label' toebedeeld.

AANDACHT VOOR DUURZAME BELEGGINGEN

Duurzaamheidslabel

Consumenten vinden duurzaamheid steeds belangrijker, ook bij de producten waarin ze beleggen.

Omdat het begrip 'duurzaamheid' vaak op verschillende manieren kan geïnterpreteerd en ingevuld worden, werkte de koepelfederatie van de banken, **Febelfin**, een **kwaliteitsnorm** uit voor duurzame financiële producten.

Producten die aan deze norm voldoen, en bij voorkeur nog ambitieuzer zijn, ontvangen een duurzaamheidslabel. Dankzij dit label kan de consument erop vertrouwen dat het product aan een aantal kwaliteitseisen voldoet en dat zijn geld naar bedrijven gaat die ook écht gericht zijn op duurzaamheid.

Als coöperatieve bank heeft ook Crelan Group oog voor een duurzame werking en wil ze tegemoet komen aan de groeiende vraag van de klanten naar maatschappelijk verantwoorde investeringen. In 2023 vond ruim 81% van de fondsenbeleggingen bij Crelan plaats in beleggingsfondsen die beantwoorden aan de criteria van “artikel 8” en “artikel 9” van de SFDR-regelgeving, met andere woorden, in fondsen waarin duurzaamheid expliciet deel uitmaakt van beleggingsdoelstellingen en -beleid. Bij AXA Bank bedroeg dat cijfer 92%.

SFDR (Sustainable Finance Disclosure Regulation)

In het kader van duurzame beleggingen wil Crelan haar fondsenaanbod zodanig samenstellen dat het merendeel van de fondsen beantwoordt aan de artikels 8 en 9 van de SFDR-regelgeving.

De SFDR-regels sluiten aan op de ESG-regelgeving (Environmental, Social en Governance) die voortvloeide uit het Actieplan voor Duurzame Financiering dat de Europese Commissie in 2018 publiceerde.

Ze hebben als doel om meer transparantie over het duurzaamheidsaspect te creëren en de beleggers op dat vlak een goede bescherming te bieden. Deze regels zijn van toepassing sinds 10 maart 2021 en leggen financiële instellingen, marktdeelnemers en adviseurs de verplichting op om vooropgestelde informatie over het duurzame aspect van hun beleggingen en beleid te publiceren op hun websites.

Volgens artikel 6 van de SFDR-regelgeving moet het zogenaamd UCITS-prospectus op productniveau toelichten hoe dat de financiële deelnemer duurzaamheidsrisico's integreert in de beleggingsbeslissingen en hoe hij de te verwachten impact van duurzaamheidsrisico's op de prestaties van het financiële product beoordeelt. Deze informatie moet in een precontractuele fase voor de belegger beschikbaar zijn. Ook als er volgens de financiële deelnemer geen duurzaamheidsrisico's van toepassing zijn, moet hij dat beknopt toelichten.

De artikels 8 en 9 handelen specifiek over financiële producten die milieu- of sociale kenmerken bevorderen of die duurzaam beleggen als doel hebben. Bij artikel 9 moet het effectief ook mogelijk zijn om de impact te kunnen meten. Voor de fondsen die onder deze artikels vallen, moeten de precontractuele documenten en periodieke verslagen de belegger nog in aanvullende info voorzien. Het is dan ook duidelijk dat deze producten de duurzame belegger de beste garantie geven. Crelan wil zich in de toekomst vooral focussen op fondsen die milieu- of sociale kenmerken bevorderen of die duurzaam beleggen als doel hebben en dus voornamelijk fondsen in het aanbod hebben die onder art. 8 en 9 van de SFDR regelgeving vallen.

Momenteel bestaat 80% van het fondsenaanbod van Crelan al uit fondsen die beantwoorden aan art. 8 of art. 9 van de SFDR-reglementering.

Meer info over de manier waarop de banken van Crelan Groep werken aan een duurzaam beleggingsaanbod vindt u in het afzonderlijk gepubliceerde Duurzaamheidsverslag. Dit verslag kan u raadplegen op www.crelan.be, www.axabank.be en www.europabank.be.

EEN PROFESSIONEEL KANTORENNETWERK TEN DIENSTE VAN DE KLANT

Het **Crelan-kantorennetwerk** bestond op 31 december 2023 uit **426 kantoren** verspreid over België. Hiermee daalde dit aantal in 2023 met 27 kantoren.

Ongeveer 2/3de van onze kantoren is uitgerust met één of meer selfbankingautomaten, doorgaans met uitgebreide functionaliteiten.

Met uitzondering van het agentschap van de hoofdzetel in Brussel en van de zetel in Berchem, worden alle verkooppunten van Crelan gerund door zelfstandige agenten die de lokale markt goed kennen en dicht bij de klant staan.

De nabijheid, de persoonlijke aanpak en de continuïteit die onze agenten bieden, zijn de troeven waarmee Crelan zich onderscheidt op de markt. Naast digitale kanalen en contacten met call centers blijven heel wat klanten het belangrijk vinden om te kunnen rekenen op persoonlijk advies van een lokale vertrouwenspersoon die hun situatie goed kent. Niettegenstaande de daling van het aantal agentschappen blijft Crelan dus veel belang hechten aan een goede lokale aanwezigheid.

COMPETENTIECENTERS VOOR ADVIES AAN ONDERNEMERS EN AAN LANDBOUWERS

Via **adviesbankieren** wil Crelan zich onderscheiden. Daarom schenkt de bank veel aandacht aan de vorming van competente adviseurs die zo dicht mogelijk bij de klanten staan. Ook voor de **professionele klanten** - ondernemers in de land- en tuinbouw en voedingssector enerzijds en zelfstandigen, vrije beroepen en de lokale KMO's anderzijds - wil Crelan een referentie zijn op het vlak van adviesverlening.

Hiervoor werkt Crelan met **gespecialiseerde competentiecenters**. Dit zijn agenten die naast advies aan particuliere klanten ook heel wat knowhow hebben opgebouwd in het begeleiden van professionele klanten en dus het best geplaatst zijn om hen te adviseren.

De competentiecenters zijn herkenbaar in het straatbeeld via een extern aangebracht 'label'.

Ze werken ook samen met de agentschappen uit hun buurt die niet over deze kennis beschikken. In dat geval kunnen de professionele klanten voor hun basisdienstverlening bijvoorbeeld beroep blijven doen op hun vertrouwde agentschap, terwijl ze voor het gespecialiseerde advies terecht kunnen bij het competentiecenter. Het agentschap zal dan in functie van de behoefte van de klant contact leggen met het nabij gelegen competentiecenter.

Het businessmodel van zelfstandige agenten dichtbij de klant biedt ook in het professionele klantensegment nog heel wat ruimte tot groei.

Crelan Groep blijft dan ook via opleiding verder investeren in de kennis en vaardigheden van medewerkers met de bedoeling om het aantal competentiecenters nog verder uit te breiden.

UITBREIDING VAN HET DIGITALE AANBOD

Lancering van een nieuwe mobile app

Tijdens het jaar hebben de IT-teams heel actief gewerkt aan de creatie van de nieuwe mobiele applicatie die in november gelanceerd werd.

Naast het vernieuwde uiterlijk, met de nieuwe visuele identiteit van Crelan, is de architectuur volledig gewijzigd zodat deze in de toekomst ook makkelijker mee kan evolueren met de noden van de klanten.

De uitrol van de nieuwe applicatie vindt in verschillende golven plaats tot februari 2024. Bij het ontwerp ging veel aandacht uit naar een verhoogd gebruiksgemak en snelheid. Zo is het bijvoorbeeld mogelijk om transacties of handelingen te bevestigen via vingerafdruk of gezichtsherkenning.

De mobiele applicatie laat ook toe om de voorkeuren voor rekeningafschriften te beheren en de afschriften zelf te consulteren en te downloaden.

De limieten van de mobiele applicatie kunnen direct vanuit de app worden beheerd, alsook deze voor de debetkaarten.

Bestaande klanten kunnen via de app voortaan ook nieuwe rekeningen openen en een nieuwe debetkaart aanvragen.

Rebranding van myCrelan en myCrelan Pro

Eind 2023, op het moment van de lancering van de nieuwe merkidentiteit, werd deze nieuwe visuele identiteit ook toegepast in de applicatie voor thuisbankieren myCrelan en myCrelan Pro. Een volledige make-over wordt voortgezet in 2024.

Medewerking aan digitale educatie

Medewerkers van Crelan zetten zich in 2023 ook in voor enkele initiatieven voor digitale educatie.

Zo waren de Crelan-experten midden november present tijdens de digitale week in Vlaanderen. Deze infosessies richten zich op senioren en zijn een initiatief van het seniorenknooppunt VIEF vzw in samenwerking met Febelfin. Per Vlaamse provincie werd een sessie georganiseerd waarbij de Crelan-experten antwoordden op de vragen van de aanwezigen..

Een soortgelijk initiatief voor senioren vond plaats in Wallonië onder de naam 'J'adopte la banque numérique'. De organisatie was in handen van Febelfin, de EPN's (Espaces Publics Numériques - digitale openbare ruimten), het Agence du Numérique en de SPW (Service Public de Wallonie). Ook hier verleenden Crelan-experten hun medewerking en stonden ze de aanwezige personen te woord.

Initiatieven naar het personeel

Op 31 december 2023 maken 705 personeelsleden deel uit van Crelan NV. Naast dit loontrekkend personeel zijn er in het agentennetwerk van Crelan NV ook 1.449 medewerkers en aan de slag met een statuut van gedelegeerd agent of als loontrekkende medewerker van een gedelegeerd agent. Hierdoor bedraagt het totaal aantal medewerkers voor Crelan NV 2.154.

Meer informatie over de samenstelling en de diversiteit van het personeelsbestand van Crelan is opgenomen in het duurzaamheidsverslag van de bank.

REKRUTERING EN INTERNE MOBILITEIT

In 2023 werden enorme inspanningen geleverd op vlak van rekrutering. Sinds de overname van AXA Bank door Crelan, worden alle vacatures voor beide banken samen opengesteld en ook intern gepromoot. In totaal zijn er in 2023 maar liefst 201 vacatures ingevuld, waarvan 165 vacatures voor Crelan.

Meer dan 35% van deze vacatures werd in eerste instantie ingevuld via interne mobiliteit: medewerkers binnen de bank die kiezen voor een nieuwe uitdaging en zo nieuwe competenties ontwikkelen, variatie in hun loopbaan creëren en uiteindelijk zelf actief bijdragen aan hun eigen duurzame inzetbaarheid.

Daarnaast trok de bank ook 128 nieuwe medewerkers aan die startten in de diverse domeinen van de bank. In samenwerking met de managers worden via infosessies, mentoring, opleidingsplannen en onthaalmomenten heel wat inspanningen geleverd om ervoor te zorgen dat deze nieuwe collega's zich snel thuis voelen.

Tevens werden er 6 young graduates aangeworven, die de volgende jaren via een intensief en afwisselend opleidingstraject de mogelijkheden worden geboden hun skills te ontwikkelen en zich vertrouwd te maken met onze bedrijfswaarden en cultuur.

DIVERSITEIT EN INCLUSIE

Crelan Groep streeft er in haar personeels- en rekruteringsbeleid ook naar om een weerspiegeling te zijn van de maatschappij en voert daarom diversiteit hoog in het vaandel. Bij Crelan is 53% van de werknemers mannelijk en 47% vrouwelijk.

Bij Crelan behoort 13% van de werknemers tot de leeftijdscategorie 20-35 jaar, 50% situeert zich tussen 35-55 jaar en 37% zijn 55+'ers.

Qua opleidingsniveau heeft bij Crelan 22% van de werknemers een diploma secundair onderwijs, is 38% hoger niet-universitair en 40% universitair.

Bij Crelan zijn 10 verschillende nationaliteiten vertegenwoordigd.

Op 19 december 2023 keurde de raad van bestuur de nieuwe diversiteits- en inclusiepolicy goed.

Als diverse en inclusieve werkgever bevat deze een reeks van heel concrete engagementen zoals:

- op basis van verdienste en vaardigheden te selecteren, te werven en promoten, zonder onderscheid te maken op basis van geslacht, ras, kleur, etnische of sociale afkomst,...;
- om haar managers bewust te maken dat iedereen gelijke kansen moet hebben op promotie en ontwikkeling binnen het bedrijf en hierover transparant te zijn;
- Om prestaties en vaardigheden te beoordelen via transparante prestatiebeoordelingsprocessen;
- Om eventuele loonkloven tussen mannen en vrouwen te elimineren;
- Om geen ruimte te laten voor gedrag dat verdeeldheid of onduidelijkheid zaait, noch voor elke vorm van intimidatie of pesterijen;
- Om een respectvolle werkomgeving te creëren waarin iedereen met waardigheid en respect wordt behandeld, en waarin verschillen worden gevierd en gewaardeerd;
- Om een nultolerantiebeleid te voeren ten aanzien van elke vorm van discriminatie;

- Om trainingen en informatie aan te bieden over het belang van diversiteit en inclusie binnen onze bank.

Bovendien zijn in deze policy ook genderquota opgenomen voor volgende groepen :

- De Crelan Circle (dit managementorgaan vertegenwoordigt de leden van het Directiecomité en hun directeurs): min 33% vrouwen in 2027
- De raad van bestuur : min. 33 % vrouwen in 2027 (40% vrouwen bij de niet-uitvoerende bestuurders)

TOP EMPLOYER: ACHTSTE MAAL OP EEN RIJ

Ook in 2023 heeft Crelan opnieuw een overtuigende erkenning als Top Employer België gekregen. Het internationale Top Employer Instituut kende dit label toe aan Crelan nadat de bank zeer grondig gescreend werd op haar personeelsstrategie in de breedste zin van het woord.

Zo neemt men tijdens dit onderzoek onder andere de manier waarop Crelan nieuwe medewerkers onthaalt en integreert grondig onder de loep, maar ook loopbaanbegeleiding, leren & ontwikkelen, performance, loon- en secundaire voorwaarden, welzijn en gezondheid, digitale en fysieke werkplek, bedrijfsrestaurant, mobiliteitsbeleid, ... zijn elementen die bij het onderzoek aan bod komen.

Daarnaast wordt ook de manier waarop Crelan bedrijfswaarden, duurzaamheid, maatschappelijk verantwoord ondernemen en verandering uitdraagt naar haar medewerkers mee in rekening genomen. Vooral in deze laatste thema's boekte Crelan als werkgever een mooie vooruitgang in 2023 dankzij heel wat initiatieven.

Elk jaar wordt de lat om dit label te ontvangen en te behouden een stukje hoger gelegd. Centraal hierbij staat de mate waarin Crelan zich continu verder ontwikkelt als werkgever en ze de nieuwste tendensen en inzichten op het vlak van werken in haar beleid volgt.

Opnieuw deze erkenning krijgen, na zo'n uitgebreid onderzoek, is dus iets waar Crelan elk jaar even trots op is.

Maar we vinden ook de mening en de ervaringen van onze medewerkers zelf zeer belangrijk. Daarom organiseren we trimestrieel een Pulse survey. Hiermee houden we vinger aan de pols bij het voltallig personeel: hoe het men hen gaat, hoe ze hun dagelijkse werkcontext ervaren en wat ze nodig hebben om het beste van zichzelf te blijven geven. Het continu meten van de "employee experience" is voor onze bank, voor Human Resources en onze managers een prachtige kans om zaken snel op te nemen en de tevredenheid, betrokkenheid en bevoegenheid van onze medewerkers te verhogen.

BOUWEN AAN ÉÉN HR-BELEID

De harmonisatie en integratie van de twee banken stond in 2023 en staat ook nog in 2024 centraal.

Een belangrijke mijlpaal hierin was de migratie van de HR-data naar één HR-systeem in oktober 2023. Daarnaast startten we ook met intensieve voorbereidingen om één geharmoniseerd jobframework, personeels- en verloningsstatuut tot stand te brengen in een constructieve dialoog met onze sociale partners.

SAMEN GROEIEN, LEREN EN ONTWIKKELEN

Groeien als bank, als team én als individu maar ook als leider en coach, dat is de kernzin die alle leerinitiatieven van 2023 samenvat.

Change & culture

Om de medewerkers zich goed te laten voelen, ook in een periode van grote veranderingen, schonk de bank ook in 2023 heel wat aandacht aan het project 'Change & Culture'.

De webinar 'verbindende communicatie' die een brug wil leggen tussen verschillen en een inspirerend groepsdebat rond verandering' op basis van de bestseller 'who moved my chees' kende dan ook een groot succes bij de medewerkers.

Samen met enkele directies organiseerde het team Learning & Development in dat kader ook het 'United as One Traject' met als doel om een sterk en verenigd team te bouwen met een heldere strategie en doelstellingen. Leidinggevend en medewerkers bepalen in functie van de strategie van de bank samen hun gezamenlijke doelstellingen en wat nodig is om deze te realiseren.

Het thema 'diversiteit & inclusie' kreeg het voorbije jaar speciale aandacht via verscheidene sensibiliseringsacties met als voornaamste leermomenten een boeiende 'Keynote sessie' en de 'Khaleidoscope Game voor inclusief leiderschap'.

Learning Together

Het project "Learning Together" ondersteunt de medewerkers in het aanleren van nieuwe bankapplicaties en processen als voorbereiding op de migratie in 2024. Samen met de 'Learning Spocs' uit de business werden opleidingsplannen uitgewerkt om dit leerproces optimaal te ondersteunen en met succes te realiseren.

Leadership

De managers spelen een belangrijke rol in het verhaal van groei, betrokkenheid en engagement. Investeren in sterk leiderschap staat bij Crelan dan ook hoog op de agenda.

Het jaar 2023 startte in dat kader met een opfrissing van de Teamagreements, een gevarieerd trainingsaanbod voor het senior management en een workshop 'Let's build a team together' voor alle people managers. Het voorjaar stond helemaal in het teken van verbinding en het creëren en in stand houden van een stevig vertrouwen en psychologische veiligheid in de teams. In het najaar lag de focus op teameffectiviteit en het uitbouwen van een optimale samenwerking. De people managers werden hierin ondersteund via diverse workshops, inspiratiesessies en zelfreflectie aan de hand van Insights Discovery.

In 2023 lanceerde de bank tevens de eerste editie van 'Start to lead', een programma dat jaarlijks zal worden aangeboden aan de nieuwe leidinggevend en ter ondersteuning van hun people management skills.

Future skills

Employability kreeg eveneens heel wat aandacht. Naast de diverse banktechnische trainingen, soft-skill-trainingen en taalopleidingen, stond oktober 2023 helemaal in het teken van digitale vaardigheden. Zo'n 180 enthousiaste collega's namen deel aan verschillende trainingen verspreid over 3 tracks : Digital Office Skills, Digital Masterclass, Digital Detox.

Maandelijks communicaties rond het aanbod van GoodHabitz (online tool met soft-skill- trainingen) en Elan+ (sectoraanbod) brengen het belang van continu leren onder de aandacht en stimuleren de medewerkers om hun groei en het ontwikkelen van vaardigheden in eigen handen te nemen.

Risk & security

Met diverse compliance opleidingen en de lancering van een nieuw leerplatform 'Phishing Tool' creëert Crelan op continue basis de nodige awareness bij haar medewerkers en houdt ze hen up-to-date op het vlak van risico's en security.

Welzijn

Sinds 2022 kunnen medewerkers van de bank via het online platform Mindlab werken aan het vergroten van hun mentale veerkracht. Dit initiatief werd verdergezet in 2023 en blijft ook in 2024 verder lopen.

Bovendien zal de bank begin 2024 een Employee Assistance Program, genaamd Care4U opstarten. Hierbij kunnen personeelsleden en (inwonende) gezinsleden, **7 dagen per week en 24 uur per dag**, beroep doen op professionele ondersteuning door **klinische psychologen en gespecialiseerde adviseurs**. Het bestaat uit 4 luiken: een emotioneel luik (problemen op het werk of persoonlijke problemen), een praktisch luik, een coachingsluik en een luik specifiek voor managers.

DUURZAAM MOBILITEITSBELEID

Crelan wenst haar groene ambities en haar duurzame aanpak door te trekken naar het wagenbeleid. Er wordt ingezet op een groen en duurzaam wagenpark alsook wordt er actief werk gemaakt van een vermindering van de CO²-uitstoot.

Daarom stelt Crelan vanaf oktober 2023 enkel nog elektrische wagens ter beschikking binnen het wagenaanbod.

Om deze transitie naar een groene vloot te versoepelen, onderneemt Crelan een aantal acties om medewerkers tegemoet te komen in de overstap naar elektrificatie. Zo zal onder meer de installatie van een thuislaadstation worden meegefinancierd, worden de referentiebudgetten voor de keuze van een bedrijfswagen in lijn gebracht met een ruim aanbod aan EV wagens en is er zelfs een Green Fleet Bonus voorzien om deze elektrificatie te ondersteunen.

IT-ontwikkelingen en projecten in ontwikkeling

VOORBEREIDING VAN HET FUSIEPROJECT, INTEGRATIE EN MIGRATIE

Vanzelfsprekend stond 2023 in sterke mate in het teken van de geplande integratie en migratie van AXA Bank in Crelan, die voorzien is in juni 2024. Dit grootschalige project werd minutieus verder voorbereid door onder andere:

- het opnemen van de data van de AXA Bank medewerkers in de HR-applicaties van Crelan;
- het upgraden van het overgrote deel van de Crelan-toepassingen die het onthaal van klanten en agenten van AXA Bank zullen vergemakkelijken, met name: de nieuwe Mobile Banking-toepassing, de nieuwe portal voor toegang tot de banktoepassingen in de bankagentschappen, de nieuwe toepassing voor het verlenen van consumentenkrediet in het bankagentschap, enzovoort;
- de ontwikkeling van oplossingen voor gegevensmigratie die vervolgens getest werden in de simulatieoefeningen vanaf de 2e jaarhelft. Via talrijke tests konden tevens de migratieregels gevalideerd worden.
- het uitbouwen van de maturiteit over de methodologie voor het ontwikkelen, testen en beheren van projecten.

EEN VEILIGE EN STABIELE BANKOMGEVING

Crelan schenkt niet alleen continue aandacht aan de kwalitatieve uitbouw van haar IT-omgeving, maar heeft ook permanente aandacht voor de veiligheid ervan.

In 2023 lanceerde de bank een **IT-kwaliteitsprogramma** om de stabiliteit en de performantie van de IT-dienstverlening voor de medewerkers en de klanten te optimaliseren. De focus hierbij lag op meer geboden stabiliteit van de systemen en applicaties, op de verdere reductie van het aantal kritische incidenten en op een snellere oplossing als deze laatste zich voordoen. In het kader van een brede, continue en constructieve aanpak werden verschillende acties ondernomen op het vlak van processen, personeel en infrastructuur. Een greep uit de initiatieven:

- Op procesniveau werden de incident- en change processen meer gedetailleerd in kaart gebracht en sterker uitgebouwd. Tegelijkertijd werd ook de governance en communicatie met onze belangrijkste leveranciers hiervoor versterkt.
- Op het niveau van ondersteuning werd de service desk/user care beter uitgebouwd met onder andere een nieuw telefoonsysteem. Dit met het doel om wachttijden te verkleinen en sneller incidenten te capteren, te behandelen en te sluiten. Ook de transversale samenwerking werd nauwkeuriger bepaald zodat problemen sneller opgelost kunnen worden en de communicatie erover efficiënter kan verlopen. Bij nieuwe releases worden voortaan ook extra testfasen voor en door bankagenten ingepland.
- Op niveau van de infrastructuur werden cruciale en kwetsbare IT-componenten vernieuwd, de Citrix-omgeving gestabiliseerd en een continue monitoring opgestart.
- De aanpassing en uitrol van nieuwe Firewalls en het wegwerken van ‘Technical debt’ (ILR/ALR: Infrastructure and application lifecycle refreshment) en de invoering van een IT Security roadmap.

Naast deze prioritaire activiteiten verleende het It-departement nog haar medewerking aan volgende projecten:

- De uitrol van de nieuwe MiFID-wetgeving in de systemen en de versterking van de transactie screening SEPA-cross border.
- Implementatie van de nieuwe Crelan brand identiteit

DE WERKPLEK VAN DE TOEKOMST VORMGEVEN

In het kader van de strategie over de nieuwe manier van werken (project new way of working) zorgden de IT-collega's eveneens voor de uitrol van de nieuwe werkplek zowel in de hoofdzetels als in de agentschappen.

De introductie van de nieuwe Citrix werd afgerond en brengt aanzienlijke antwoordtijd verbeteringen voor gebruikers en laat ook toe om de omgeving verder te beveiligen.

Daarnaast werd Microsoft Teams op vlak van collaboratie geïmplementeerd om zowel met interne als externe collega's eenvoudig samen te werken in teams verband.

Een nieuw intranet voor HQ en het agentennet werd ontworpen en geïmplementeerd.

Het beheer van de portefeuille

Het investeringsbeleid voor de obligatieportefeuille van Crelan Groep is **gestoeld op veiligheid en zekerheid**. Het werd in 2023 volledig herzien en geharmoniseerd voor alle entiteiten van de groep.

Het opgelegde en goedgekeurde kader van strikte limieten zorgt voor een gediversifieerd en prudent beheer. De portefeuille is een onderdeel van de **buffer aan hoog-liquide activa** om toekomstige periodes van liquiditeitsstress te kunnen overbruggen. Obligaties zijn immers makkelijk mobiliseerbaar door ze te gebruiken als onderpand bij interbancaire ontleningen.

Crelan Groep, een veilige bankengroep

Binnen de groep zijn verschillende afdelingen verantwoordelijk voor het beheer van de risico's. Hieronder volgt een overzicht van de belangrijkste activiteiten die ervoor zorgen dat Crelan Groep een veilige bankengroep is en blijft.

Algemeen Risk Management

Risk Management legt zich toe op diverse specialisaties:

- het identificeren, meten, opvolgen en sturen van krediet-, financiële, operationele en IT Security-risico's;
- het verlenen van advies in alle grote kredietdossiers;
- het ontwikkelen en valideren van interne modellen die gebruikt worden in het kader van IRB (Internal Rating Based aanpak), IFRS 9, renterisicobeheer,...;
- het opmaken, coördineren en valideren van de reglementaire rapporten zoals ICAR (Internal control annual report), ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process), het Recovery Plan, het derdepijlerverslag, ...

De bank richtte verschillende interne risicocomités op om het beheer van de risico's zo adequaat mogelijk te organiseren. Deze risicocomités bewaken de krediet-, de financiële, de operationele (inclusief de permanente controles), de informaticarisico's en ook de risico's die verband houden met de entiteiten.

De bank heeft ook een Risk Appetite Framework geïmplementeerd dat rekening houdt met een aantal belangrijke indicatoren voor de solvabiliteit, liquiditeit, rendabiliteit en andere parameters van de kredietportefeuille. De naleving van de limieten wordt minimaal driemaandelijks gecontroleerd.

Begin 2022 ruilden we de Covid-19-crisis in voor de energiecrisis. De bank startte dan ook verschillende analyses om de mogelijke impact van eventuele kredietverliezen op de financiële situatie te kunnen inschatten zoals de:

- identificatie van potentiële risicodossiers binnen het professionele- en landbouwsegment;
- analyse over de terugbetalingscapaciteit van het retail cliënteel
- inschatting van de impact aan de hand van de ECB-stresstest

Eind 2023 beschikt de bank nog steeds over een gezonde kredietportefeuille en merken we dat de impact van de energiecrisis beperkt is gebleven. Toch verkiezen we een voorzichtige politiek en heeft de bank eind 2023 voldoende provisies geboekt om mogelijke risico's af te dekken.

In 2023 bleef de bank veel aandacht besteden aan de geplande integratie van Crelan met AXA Bank. Deze zal een impact hebben op de organisatie van Risk management zelf. Hierbij streven we naar het integreren van de activiteiten op basis van een 'best of both worlds' -benadering. Maar daarnaast zal Risk management het integratie- en migratietraject zelf van kortbij opvolgen zodat de aan dit project gelinkte risico's goed beheerd worden.

KREDIETRISICO

Crelan beheerst het kredietrisico op basis van zowel het kredietbeleid als via een scheiding van functies bij de kredietactiviteit. Zo volgen verschillende comités de risico-appetijt op.

De bevoegdheid om kredieten toe te kennen is verdeeld tussen het Directiecomité, het Kredietverbintenissencomité en individuele kredietbeheerders (steeds met een 4-ogen principe) volgens bepaalde niveaus van kredietomloop en rating van de klanten.

Het Krediettoezichtcomité is bevoegd voor het beheer van de kredietomloop, onder meer voor de kredieten op de 'kredietbewakingslijst' terwijl het Kredietprovisioneringscomité de bevoegdheid heeft om klanten in 'kwalitatieve default' te plaatsen, waardeverminderingen te bepalen en aan te passen, kredieten op te zeggen en schuldvorderingen af te schrijven.

De kredietlimieten worden jaarlijks geactualiseerd in het kader van de evaluatie van het globale kredietrisico van de Bank en worden goedgekeurd door het Risico en Compliance Comité en de Raad van Bestuur.

Het kredietrisico wordt beheerd aan de hand van ratingmodellen die een score toekennen aan elke kredietklant. Deze rating van de klant is doorslaggevend voor de beslissingen inzake krediettoekenning en -beheer. De performantie van deze modellen wordt regelmatig opgevolgd en de resultaten worden gevalideerd en goedgekeurd door het Lending Risk Comité (LRC).

Voor elk dossier dat binnen de bevoegdheid van het Kredietcomité en/of het Directiecomité valt, is een onafhankelijk advies van Risk management noodzakelijk.

Zoals elk jaar werd de kredietpolitiek in 2023 geüpdatet en na advies van het Risico en Compliance Comité gevalideerd door de Raad van Bestuur.

RENTERISICO, LIQUIDITEITSRISICO EN MARKTRISICO

De opvolging van de financiële risico's verloopt voor alle bancaire entiteiten van de Crelan Groep via een gecentraliseerde systematiek. Op deze manier wordt via de financiële risico-opvolging de groepsstructuur verder versterkt en worden alle entiteiten operationeel geïntegreerd in het financieel beleid en de risico-opvolging van de Groep.

BSM (Balance Sheet Management) is verantwoordelijk voor de opvolging van het rente-, optie- en liquiditeitsrisico binnen de bank. Deze afdeling ontwikkelt de modellen voor de identificatie, analyse, bewaking en rapportering van deze risico's. Risk management valideert op haar beurt deze modellen.

Het renterisico wordt ingedekt met financiële instrumenten zoals interest rate swaps, caps en swaptions.

Zowel de interne vastrentende gap als de reglementaire rapportering van het renterisico worden door Risk management gecontroleerd.

De verantwoordelijkheid voor het beheer en rapportering van de financiële risico's, alsook de controle van de geldende limieten liggen in eerste instantie bij de diverse businesslijnen zelf. Risk management is verantwoordelijk voor de tweedelijnscontrole van deze financiële limieten door een onafhankelijke validatie van de door BSM gerapporteerde gegevens. Op die manier wil Crelan fouten

uitsluiten in rapporten voor de regelgevende instanties, het Balance Sheet Risk comité, het Directiecomité en de Raad van Bestuur.

In 2023 voerde de ECB een inspectie uit op het beheer van het renterisico door Crelan Groep. Naar aanleiding van deze inspectie formuleerde de ECB een aantal aanbevelingen, waarvoor de bank een actieplan heeft opgesteld.

OPERATIONELE RISICO'S

De activiteiten van Operational Risk Management richten zich op het beheersen van de operationele risico's en hun mogelijke verliezen. Deze risico's houden zowel verband met de interne werking als deze van externe partijen. Oorzaken kunnen onder meer zijn: inadequate of falende processen, menselijke fouten en systeemverstoringen.

Daarvoor verzamelt en analyseert het team de gegevens van operationele incidenten, monitort het de risico-indicatoren en voert het risicobeoordelingen uit. Het ziet er bovendien op toe dat voor de verschillende processen van de bank een sterk intern controlekader aanwezig is en dat deze controlekaders frequent onafhankelijke testen ondergaan zodat hun doeltreffendheid en correcte werking gegarandeerd is.

Dit interne controlekader vertrekt vanuit de krijtlijnen die Operational Risk Management opstelde en heeft als doel om:

- via flowcharts de processen te beschrijven;
- de inherente risico's en de bestaande controles te identificeren;
- de residuele risico's te onderkennen;
- geschikte herstelmaatregelen voor de geïdentificeerde risico's uit te werken.

In 2023 schonk Operational Risk Management extra aandacht aan het beheer en het toezicht op het gebruik van End User Computing en Vendor Risk Management binnen de bank.

IT-SECURITY RISICO'S

De financiële sector blijft een doelwit voor cybercriminelen. De bank heeft de plicht om dreigingen constant te blijven monitoren en te anticiperen op mogelijk misbruik.

Het team IT Security Management focuste in 2023 op het versterken van de basishygiëne voor cyberbeveiliging en op het behouden van de banks veiligheidsmaturiteit na de integratie van Crelan en AXA Bank.

De Security-werking is opgesplitst in twee niveaus, een zogenaamde eerste lijn die zich concentreert op de operationele opvolging en een tweede lijn die zich bezighoudt met het omschrijven van de risico's, het uitwerken van het beleid en het uitvoeren van de controles. Deze controles werden versterkt door de opzet van een security controle-en compliance raamwerk.

Via continue securitytrainingen voor de medewerkers van de zetels en het agentennet zetten Crelan en AXA Bank blijvend in op het op peil houden van het interne bewustzijn rond (cyber)veiligheid. Tijdens de Europese securitymaand organiseerde het team IT Security Management een 'veiligheidsdag' met onder meer externe sprekers en demo's om zo de veiligheidscultuur zeer tastbaar te maken. Ook in 2024 zullen deze initiatieven verdergezet worden.

Als onderdeel van een continu verbeteringsprogramma met focus op verhoogde maatregelen en monitoring werd de infrastructuur van de bank via verschillende projecten verder beveiligd. Dit programma richt zich trouwens ook op de elektronische dienstverlening aan klanten en op de bewustwording bij klanten over het veilig bankieren.

De afspraken met leveranciers over de veiligheid van onder meer de bescherming van private gegevens en uitbestede activiteiten werden verder versterkt en strikt gemonitord.

Deze elementen zijn uiteraard onderworpen aan herhaaldelijke controles van de eerste, tweede en derde verdedigingslijnen.

In kader van het continuïteitsbeleid werden verschillende controles en testen uitgevoerd. Waar nodig werden zaken bijgestuurd en verbeterd. In 2024 zullen deze activiteiten worden doorgetrokken, onder meer in het licht van de Europese verordening DORA.

Tot slot investeerde Crelan verder in de voorbereiding van de toekomstige infrastructuur en organisatie van de bank met het oog op de integratie van AXA Bank. Deze projecten nemen vanzelfsprekend van bij de start, onder toezicht van de tweede lijn, een toekomstgerichte beveiliging mee.

RECOVERYPLAN

Crelan stelde een Recoveryplan (herstelplan) op volgens de aanbevelingen van de toezichthouder.

Op basis van de EBA-richtsnoeren stelde de bank meerdere risico-indicatoren op in de domeinen solvabiliteit, liquiditeit en rentabiliteit. Voor elke indicator zijn waarschuwendrempels en een kritische hersteldrempel gedefinieerd zodat in geval van overschrijding herstelopties in uitvoering kunnen worden gesteld.

De bank ontwikkelde hiervoor vijf scenario's: solvabiliteitscrisis, liquiditeitscrisis, een gemengd scenario, een specifieke IT-securitycrisis en een scenario met een impact op de leverage ratio.

Voor deze scenario's definieerde Crelan een lijst van mogelijke herstelopties die snel en desgevallend gelijktijdig in werking kunnen worden gesteld.

In elk van deze gevallen laten de beoogde herstelopties de Groep toe om uit de gevarenzone te komen.

ICAAP / ILAAP

Het doel van deze rapporten is na te gaan of de bank over voldoende eigen vermogen en liquiditeit beschikt, wat het geval is.

Het eigen vermogen van de bank maakt het immers mogelijk om alle risico's te dragen die voortvloeien uit haar activiteiten en haar liquiditeitspositie ligt ver boven de wettelijke minima waardoor het hoofd kan geboden worden aan stressscenario's.

Crelan Groep benadert de adequaatheid van de kapitaal- en liquiditeitspositie, vanuit zowel een regelgevende als een economische (interne) invalshoek. Bovendien definieert de bank duidelijk haar

kapitaals- en liquiditeitsstrategie en de minimale vereisten waaraan ze moet voldoen in zowel normale als gestresste marktomstandigheden.

Crelan Groep kan concluderen dat het zowel een sterke liquiditeits-als kapitaalspositie heeft.

DATA QUALITY

De bank heeft een grootschalig project opgestart om de kwaliteit van de gegevens die worden gebruikt in haar operationele processen en in de interne, externe en regelgevende rapportering aanzienlijk te verbeteren.

Dit project neemt enerzijds de governance en de effectieve uitwerking onder handen, anderzijds focust het op de gegevens van de kredietportefeuille om de dataprocessen verder te versterken.

Compliance

VOORKOMEN VAN WITWASSEN VAN GELDEN

In 2023 werd verder ingezet op de harmonisatie en versterking van het controlekader voor de strijd tegen witwassen, de financiering van terrorisme en het screenen op potentiële inbreuken op sancties en embargo's. Naast projecten op korte termijn zette Compliance ook een project op om dit controlekader via extra technologische evoluties future-proof te maken.

OPLEIDING EN SENSIBILISERING

Net zoals de vorige jaren nam Compliance opnieuw verschillende opleidings- en sensibiliseringsinitiatieven over het thema. Specifieke aandacht ging onder meer uit naar beleggersbescherming, het beheer van beleggingsproducten, belangenconflicten, de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme, sancties en embargo's en het fiscaal voorkomingsbeleid. Zowel de medewerkers van de zetels als deze van het kantorennet kregen de opdracht om deze opleidingen tijdig in hun agenda in te plannen en af te werken.

Daarnaast ontvingen de leden van de Raad van Bestuur een opleiding over de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme, en over het wetgevend kader voor MiFID.

De maandelijkse compliancenuwsbrief voor de medewerkers en het agentennet ging in op verschillende compliancethema's en veranderingen in het compliancelandchap.

BELEGGERSBESCHERMING

De maatregelen voor beleggersbescherming en het daarbijhorende controlekader werden verder aangescherpt. Zo startte Crelan in 2023 met het organiseren van mystery shoppings om te verifiëren of beleggingsproducten correct en met respect voor de geldende regels verkocht werden.

Andere in 2023 genomen stappen zijn:

- De verdere versterking van het goedkeurings- en herzieningskader voor (nieuwe) beleggingsproducten met de bank als distributeur en fabrikant;
- De verdere implementatie van het beleidskader belangenconflicten;
- De verdere aandacht voor de duurzaamheidsvoorkeuren van de belegger.

Interne Audit

Het Auditcharter beschrijft de algemene missie en de waarden van Interne Audit. De rollen en verantwoordelijkheden opgenomen in het Auditcharter en het Auditcomitécharter zijn afgestemd op de wet op het statuut en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen en worden goedgekeurd door de Raad van Bestuur.

Interne Audit verschaft op een onafhankelijke manier redelijke zekerheid - aan zowel de Raad van Bestuur, via het Auditcomité, als aan het Directiecomité - over de kwaliteit en doeltreffendheid van de interne controles, over het risicobeheer en over de systemen en processen van deugdelijk bestuur van de bank. Daarbij verleent Audit adviezen ter verbetering en creëert ze op die manier toegevoegde waarde. De verantwoordelijke van Interne Audit rapporteert aan de voorzitter van het Auditcomité.

De scope van Interne Audit omvat alle activiteiten van de Groep.

De opdrachten die Interne Audit in 2023 uitvoerde, hadden betrekking op verschillende domeinen: onder meer op de IRB-kredietmodellen, compliance, kredieten, IT... Ook de integratie van AXA Bank vormde een belangrijk aandachtspunt met de nodige auditopdrachten.

Interne Audit voert ook de opvolging uit van de correctieve acties. De status van de auditaanbevelingen wordt periodiek opgevolgd en gerapporteerd, zowel aan het Directiecomité als via het Auditcomité aan de Raad van Bestuur.

Inspectie van het Net

Het departement Inspectie – dat opgedeeld is in de domeinen Agencies en HQ - controleert de goede werking van de zelfstandige agentschappen door informatie op verschillende niveaus te verzamelen. Met deze informatie gaat het na of het beheer van het agentschap volgens de vereisten van de Bank gebeurt.

Hiervoor voert een team van inspecteurs van het domein Agencies onaangekondigde controles uit in de agentschappen waarbij onder andere volgende elementen aan bod komen: de correctheid van de aanwezige kasgelden, de volledigheid van de kantooradministratie, de verwerking van boekhoudkundige documenten, het respecteren van compliance- en andere regelgevingen, de verwerking van kredietdossiers, controles op het respecteren van de wettelijke bepalingen, toezien op het respecteren van de veiligheidsvoorschriften bepaald door de Bank.

Verder bezoeken de inspecteurs de agentschappen ook in het kader van unieke kascontroles, kluiscontroles, en specifieke ad hoc onderzoeken of zogenaamde thema-inspecties.

In het kader van het strategische project 'kantoor van de toekomst' werken de inspecteurs nauw samen met het Network Transformation Team (Handover) om de stopzetting en/of overname van een verkooppunt voor te bereiden en ter plaatse uit te voeren.

In 2022 startte Inspectie met het opstellen van een geharmoniseerd inspectiemodel voor Crelan en AXA Bank. Dit model is gebaseerd op drie controlepijlers: de administratief correcte werking in het agentschap, de financiële gezondheid en het respecteren van essentiële afspraken tussen de bank en haar gemandateerde agenten. Dit geharmoniseerd inspectiemodel werd in 2023 afgerond en gevalideerd.

In samenspraak met het team Network Management (Commissies) werkte Inspectie een uniek kader uit, waarbij de administratieve vaststellingen en het niet respecteren van de gedragscodes in het algemeen een impact kan hebben op de beheerscommissie van de agent. Vaststellingen door de dienst Inspectie en speciale onderzoeken met atypische vaststellingen als uitkomst zullen een interne score creëren, die volgens gevalideerde barema's een financiële impact zal hebben voor onze agent. Deze resultaten worden losgekoppeld van het Crelan Charter en de financiële gezondheid van de agent.

Bovendien voorziet dit model ook in periodieke basiscontroles (BCT) vanop de hoofdzetel (HQ), controles van het kasmanagement, saldobevestigingen, controles na hold-ups, nacontroles, SOI's (preventie).

Controles op de financiële gezondheid van de agenten behoren eveneens tot dit model. Deze laatste omvatten heel specifieke materies zoals voorafgaande screening van en advies over kandidaat-agenten en kandidaat-agentschapsmedewerkers. De behandeling van klachten waarbij een agent of een agentschapsmedewerker betrokken is, worden in samenspraak met het team Investigations ook onder de loep genomen.

Inspectie is en blijft verantwoordelijk voor de coördinatie, uitwerking en actualisatie van het Crelan Charter waarin de belangrijkste afspraken tussen de Bank en de zelfstandige agentschappen opgenomen zijn. Dit Charter maakt momenteel deel uit van een totale herziening, waarbij de focus vooral ligt op het sensibiliseren van onze agenten. Afspraken met alle domeinen van de Bank worden opgelijst, om tot een correcte samenwerking te komen tussen de agent en de Bank (met elk domein), zodat enerzijds de wettelijke en reglementaire bepalingen gerespecteerd worden en anderzijds de klanten correct en efficiënt bediend worden. De bedoeling is om een totaal kwaliteitsbeeld van onze agent te bekomen en elk domein zijn verantwoordelijkheid te laten nemen om eerstelijnscontroles uit te werken.

Het zogenaamde kwaliteitsmodel van Inspectie stuurt de frequentie van controles en de aard van onderzoeken en inspecties aan. De resultaten van de onderzoeken leveren een risicoscore op volgens vier categorieën van low tot high risk. Deze risicoscore wordt aan elk agentschap toegekend op basis van elementen die overeenstemmen met de voornoemde pijlers van het geharmoniseerd controlesysteem: enkel de administratieve en boekhoudkundige correctheid heeft een impact op commissie. De ander pijlers, zoals de financiële gezondheid en de vaststellingen op het Crelan Charter door alle domeinen, geven een totaalbeeld van de kwaliteit van onze agent.

Het Comité voor Opvolging van het Point of Sales Kwaliteitsmodel (COP) volgt in eerste instantie de vaststellingen van de verschillende controles op en bepaalt vervolgens welke herstelacties er precies nodig zijn als reactie op de eventuele knipperlichten. Het COP behandelt daarnaast de klachten waarbij de betrokkenheid van de agent in vraag wordt gesteld en bespreekt elke melding van een vastgestelde anomalie door een andere directie om te beslissen over de gepaste actie naar de agent toe.

Bij overschrijding van de beslissingsbevoegdheid of bij vaststellingen die een domeinoverschrijdende behandeling vragen, verwijst het COP het dossier door naar het Bemiddelings- en Adviescomité (BAC) dat over een grotere beslissingsbevoegdheid beschikt. Het BAC is samengesteld uit twee directieleden en vertegenwoordigers van Compliance, de Commerciële Directie, Legal, Kredieten en Inspectie. De resultaten van de besprekingen in het BAC worden gerapporteerd aan het Directiecomité.

Crelan, een coöperatieve en duurzame bank

Duurzaamheid zit in Crelans genen

Duurzaamheid zit in de genen van Crelan. En dat heeft alles te maken met haar coöperatieve structuur, haar gevolgde strategie, haar lokale werking en haar beheersbare schaalgrootte. Deze elementen maken onze werking per definitie al vrij duurzaam.

Zo is Crelan een 100% Belgische bank, die zich richt op de kerntaken van een bankier. Dat houdt in dat ze de gelden die spaarders en beleggers haar toevertrouwen aanwendt om kredieten te verstrekken aan Belgische particuliere gezinnen en ondernemers. Crelan behaalt met andere woorden geen inkomsten uit speculatieve transacties of buitenlandse investeringen, maar ondersteunt ten volle de lokale initiatieven van haar klanten.

Hiervoor werkt de bank nauw samen met meer dan 970 zelfstandige bankagenten van Crelan en AXA Bank Belgium die met hun kantoorteams in 745 kantoren de klanten ontvangen. Deze zelfstandige ondernemers zijn onlosmakelijk verbonden met de lokale buurt waarin zij werken, wonen en leven. Hun advies richt zich op het belang van de klant en de opbouw van een langdurige vertrouwensrelatie en gaat dus niet uit van eigen winstobjectieven op korte termijn. Drie ankerpunten staan in dit advies centraal: eerlijk, competent en op maat van de klant.

Als coöperatieve bank is Crelan niet beursgenoteerd. Net als elke onderneming wil de bank groeien en meerwaarde creëren, maar ze kan dat op eigen tempo doen, zonder druk van grote institutionele aandeelhouders. De bank gebruikt de gerealiseerde winst enerzijds om aan haar 283.629 coöperatieve aandeelhouders een dividend uit te keren en anderzijds om opnieuw te investeren in de toekomst van de bank, haar medewerkers en haar klanten.

Het beslissingscentrum van onze bankengroep ligt volledig in België zelf. De beleidskeuzes van Crelan Groep houden dus rekening met de plaatselijke wensen en noden, richten zich op de lange termijn en zijn eerder conservatief vanuit het oogpunt om als goede huisvader de belangen van de bank, van haar medewerkers, van haar klanten en van haar coöperatieve aandeelhouders veilig te stellen.

In 2023 heeft Crelan haar visie en ambitie verder aangescherpt vanuit de overtuiging dat haar coöperatieve identiteit een van de belangrijkste strategische pijlers vormt. Een concreet gevolg hiervan was de creatie van een nieuwe directie die zich volledig focust op Cooperator & People Engagment enerzijds en ESG anderzijds. Deze directie opereert onder leiding van een Chief Cooperative Bank Officer, die rechtstreeks rapporteert aan de CEO van de bank.

Een hart voor onze 283.629 coöperanten

Met 283.629 zijn ze, de coöperatieve aandeelhouders van CrelanCo. Als investeerders in de toekomst van Crelan Groep vormen zij de kern van onze strategie. Ze staan dan ook centraal in onze dagelijkse werking, via acties en producten geënt op hun behoeften, via bancaire en andere voordelen. In 2023 nam de bank al de eerste stappen om dit voordelenpakket verder uit te breiden en te verbeteren. Zo

willen we onze coöperanten, naast het jaarlijkse dividend, bedanken voor hun financieel engagement als aandeelhouder.

Maar we willen ook verder gaan op vlak van betrokkenheid. Via onze nieuwsbrieven en coöperantenevenementen willen we hen betrekken bij en informeren over wat 'hun' bank doet. Via deze coöperatieve betrokkenheid gaan we voor een nog grotere tevredenheid bij onze coöperanten, want dat is onze eerste prioriteit.

Om dat coöperatieve engagement tastbaar te maken, zetten we tot slot ook in op een coöperatieve cultuur op het hoofdkantoor, met name het omzetten van onze coöperatieve waarden in dagelijks gedrag. Het is onze ambitie om deze waarden te laten leven bij alle medewerkers van de zetel en van het net.

Een duurzaam maatschappelijk engagement

CRELAN FOUNDATION



Vanuit onze coöperatieve waarden willen we niet enkel duurzaam bankieren, maar ook een positieve impact hebben op onze maatschappij. Dat doen we door financiële steun te verlenen aan **maatschappelijk relevante en duurzame projecten** die onze samenleving beter maken. Via onze Crelan Foundation steunen we lokale projecten van onze **coöperatieve aandeelhouders** in de domeinen van opleiding & cultuur, gezondheid en milieu.

De land- en tuinbouw staat vandaag voor heel wat uitdagingen, en de toekomst van deze sector is afhankelijk van de manier waarop ze hiermee weet om te gaan. Academisch onderzoek naar innovatie en verduurzaming zijn daarvoor van groot belang. Daarom financiert Crelan Foundation tevens een **leerstoel** aan twee landbouwfaculteiten die in ons land op dat vlak toonaangevend zijn:

- **UGent:** De Crelan-leerstoel voor innovatie en duurzame landbouw aan UGent bestaat sinds 2015. Vanuit zijn sterk maatschappelijk engagement wil hij een continue kennisstroom naar betrokkenen in diverse domeinen op gang houden. De drie pijlers waarrond de leerstoel activiteiten organiseert, zijn communicatie vanuit de academische wereld, innovatie en opleiding.
- **Gembloux Agro-Bio Tech – ULiège :** De Crelan-leerstoel voor de structurering van korte ketens in Wallonië (Chaire scientifique pour la structuration des circuits courts wallons) is actief sinds 2017. Hij mikt op een collectieve dynamiek onder wetenschappers en actoren uit de landbouwsector via reflectie en co-creatie van kennis. Het doel hierbij is om zo tot innoverende economische organisatiemodellen te komen.

SPORTSPONSORING

Crelan beschouwt sport als een belangrijk onderdeel van een gezonde en evenwichtige levensstijl en als een factor van sociale cohesie die de mensen dichter bij elkaar brengt. Fairplay en teamspirit maken sport groots en zijn dan ook waarden die Crelan graag ondersteunt.

Crelan is sinds jaar en dag actief als **sponsor van een aantal sportdisciplines**. De bank kiest hierbij bewust voor disciplines waar er een **grote interactie bestaat tussen de atleten en de supporters**. De atleten die gesponsord worden, zijn professioneel met hun discipline bezig, gaan volop voor resultaat en staan tegelijkertijd dicht bij hun supporters. Het zijn waarden waar Crelan zich perfect in herkent.

Basketbal

Crelan op het parket met de **Belgian Cats en de Belgian Lions!**

Crelan steunt **sinds mei 2019** onze nationale trots in het basketbal: de Belgian Cats en de Belgian Lions. Samen met de Belgische Basketfederatie wil Crelan verder bouwen aan de successen van de Cats & Lions. Crelan investeert ook in de toekomst van het basketbal en is dan ook de enige hoofdsponsor van de Young Belgian Cats & Lions (U20). De professionele ondersteuning van jonge Belgische talenten is hierbij van cruciaal belang. Deze initiatieven onderstrepen dat Crelan zich op lange termijn engageert voor het Belgische basketbal.

Naast de klassieke 5x5 variant is Crelan een belangrijke partner in de moderne straatvariant 3x3.

In 2023 hebben we ons engagement met de Belgische Basketfederatie verlengd tot september 2025.

Sportief was het een jaar voor de geschiedenisboeken. De Belgian Cats behaalden goud op het EK in Israël en Slovenië. Na een zenuwslopende finale haalden de Cats het van Spanje (Europees Kampioen in 2013, 2017, 2019). Een topprestatie die werd gehuldigd bij de premier en met een balkonceremonie op de Grote Markt in Brussel.

De Belgian 3x3 Lions werden meteen ook gehuldigd wegens de zilveren medaille op de Europese Spelen. Een opmerkelijke prestatie gezien ze (wegens blessure) het volledige toernooi met 3 spelers (in de plaats van 4) moesten afwerken en dus geen wisselmogelijkheden hadden.

Veldrijden

Sinds 2000 is Crelan actief als sponsor in het wielrennen, toen nog onder de naam Landbouwkrediet. De filosofie was steeds om jong Belgisch wielertalent de kans te geven zich te ontplooiën en hen in de ploeg te omringen door enkele gevestigde waarden.

In september 2023 veranderde de cosponsor van het veldritteam en ook de naam van Crelan – Fristads naar **Crelan-Corendon**. Het team heeft vooral plaats voor talenten van eigen bodem. In 2023 werd het team versterkt met zicht op de toekomst door het aantrekken van Toon Vandebosch en Wietse Meeusen. Bij de dames kwam de Nederlandse Inge Van der Heijden erbij.

In 2023 haalde Sanne Cant haar 14^{de} opeenvolgende Belgische titel bij de Elite Dames.

Wielrennen

Crelan is sinds 1 juli **2022** de **bancaire partner van** het **Belgisch World Tour team: Alpecin Deceuninck**. In 2023 was Crelan bevoorrechte getuige van 35 overwinningen met uitschieters als de 4 overwinningen en de groene trui van Jasper Philipsen tijdens de Tour de France en de overwinningen van Mathieu Van der Poel in Milaan-Sanremo en Parijs-Roubaix, naast de overwinningen in het veld van onder meer Mathieu van der Poel en Ceylin Alvarado.

Atletiek

Crelan is al **sinds 2011** trouwe partner van de **familie Borlée**, die tot de wereldtop behoort in de 400m en de 4x400m. Als merkambassadeurs voor Crelan zijn **Kevin, Jonathan en Dylan** gedurende hun hele carrière bijzonder toegankelijk en open gebleven naar hun supporters toe, en dat terwijl ze al 10 jaar aan de top van de internationale atletieksport staan. En dat is net wat Crelan zo belangrijk vindt, een gedreven en professionele dienstverlening aan haar klanten bieden in een gepersonaliseerde vertrouwensrelatie.

2023 was voor de familie Borlée een topjaar waarbij ze gingen lopen met alle kleuren van medailles op de internationale kampioenschappen :

- Goud op de 4x400m op het EK Indoor in Istanbul
- Brons op de Europese Spelen in Krakau-Malopolska

De Crelan Vikings

Vanzelfsprekend geeft Crelan ook zelf het goede voorbeeld door het beoefenen van sport te stimuleren en te faciliteren bij haar medewerkers. Daarom ondersteunt de bank **de Crelan Vikings, een sportwerking die door personeelsleden georganiseerd wordt voor personeelsleden**. Dankzij financiële en organisatorische steun van de bank, kunnen collega's zo samen sporten tijdens hun middagpauze of aansluitend op de werkuren.

Duurzaam en klimaatvriendelijk bankieren

Als belangrijkste coöperatieve bank van België willen we inzetten op de drie luiken van ESG. We willen dat klanten en coöperanten bewust voor onze bank kiezen omwille van:

- ✓ Onze keuze voor ecologische transitie. Hierbij willen we verder gaan dan een reductie van onze eigen ecologische voetafdruk. We willen deze transitie immers samen maken met onze klanten door hen actief te ondersteunen en te begeleiden via een gepast productaanbod en advies.
- ✓ Ons sociaal engagement, inzet voor de samenleving en de belangrijke rol die we spelen in de evolutie naar een socialere economie. Crelan onderscheidt zich van de andere banken door het echte authentieke coöperatieve karakter dat vertaald wordt in de coöperatieve strategie van de bank.
- ✓ Onze eerlijke governance, business ethics en transparante communicatie naar al onze stakeholders.



We willen als coöperatieve bank niet alleen financieel-economisch, maar ook milieutechnisch en maatschappelijk verantwoord handelen en hierover transparant communiceren. **ESG krijgt dan ook meer en meer aandacht in de verschillende domeinen en beslissingsorganen binnen Crelan.**

Een gezonde leefomgeving nalaten aan onze kinderen en kleinkinderen, dat vinden we allemaal belangrijk. Om de opwarming van de aarde een halt toe te roepen, moeten en kunnen we met z'n allen onze verantwoordelijkheid opnemen.

In 2023 heeft Crelan bovendien extra aandacht besteed aan het opbouwen van modellen en het onderzoek naar opportuniteiten om een duurzame transitie te faciliteren. Onze visie en ambities op dat vlak leest u in het klimaatverslag dat Crelan in 2024 voor het eerst uitbrengt.

Crelan vertaalt haar ESG-beleid concreet in aandacht voor:

- Een **continue verduurzaming van haar producten- en dienstenaanbod**.
 - Wilt u geld lenen voor uw renovatie dan zijn er verschillende kredietoplossingen. De Groene lening is een specifieke lening in ons kredietaanbod die klanten toelaat te investeren in energievriendelijke toepassingen aan een gereduceerd tarief.
 - In september 2023 realiseerde Crelan een succesvolle Green Bond uitgifte. Green bonds zijn obligatieleningen waarvan de opbrengst exclusief gebruikt wordt voor de (her)financiering van projecten die bijdragen aan het milieu, en die beantwoorden aan de Green Bond Principles (GBP).
- **Groene investeringen** in haar gebouwen en facilitaire diensten
 - De aanleg van zonnepanelen op het gebouw in Berchem
 - Het verduurzamen van haar gebouwen met het uitwerken van een building strategy zodat de bank in 2030 een klimaatneutraal eindresultaat kan bereiken voor scope 1 en 2; (Scope 1 is directe CO₂-uitstoot, veroorzaakt door eigen bronnen binnen de organisatie. Het betreft de uitstoot door eigen gebouwen-, vervoer- en productie-gerelateerde activiteiten. Terwijl Scope 2 de indirecte CO₂-uitstoot is, door opwekking van ingekochte en verbruikte elektriciteit- of warmte).
Hiervoor startte de bank in 2023 opnieuw een project op dat haar eigen CO₂-voetafdruk in kaart brengt om op basis van die informatie effectieve stappen te ondernemen.
- **Een aangename en motiverende werkomgeving voor haar medewerkers;**
Aan de hand van Pulse Surveys peilt de bank regelmatig naar wat de medewerkers denken over diverse thema's zoals strategie, groei & ontwikkeling, leiderschap, diversiteit & inclusie,...
Door deze input kunnen de leidinggevenden inspelen op wat leeft in de bank en kunnen ze de werkomgeving binnen Crelan nog verder optimaliseren.
- **Maatschappelijk & coöperator engagement via de coöperatieve werking.** Hierover leest u meer in het duurzaamheidsverslag.
- **Participatie in het kapitaal van Incofin**, een fonds gespecialiseerd in microfinanciering in derdewereldlanden.

Voor meer concrete informatie over onze duurzame werking nodigen we de lezer uit om ons duurzaamheids- en klimaatverslag te raadplegen. Deze verslagen vindt u op de [website](#) van Crelan.

Belangrijkste risico's en onzekerheden

Het belangrijkste risico voor de bank op korte tot middellange termijn is het **uitvoeringsrisico van het Integratie & Migratieprogramma (I&M)**, dat als doel heeft AXA Bank te integreren in Crelan en de data van AXA Bank te migreren naar de Crelan-omgeving. Risk management volgt dit I&M-programma grondig op. Even belangrijk is dat de geïntegreerde bank onmiddellijk na de migratie een succesvolle transformatie kan opstarten. Naast enkele commerciële sleutelprojecten (Fronteo woonleningen, Enterprise Risk management, digitale tools) is het van groot belang voldoende middelen uit te trekken voor (cyber)beveiliging en voor een verdere optimalisering en industrialisering van de AML- en KYC-processen.

Naast de risico's gelinkt aan het I&M-programma is een belangrijk risico van de bank het **bedrijfsmodel**. Hoewel de eenvoud van het huidige bedrijfsmodel zeker een voordeel is, leidt het ook tot een gebrek aan diversificatie. Dit heeft als risico dat ongunstige marktomstandigheden of toegenomen concurrentie op belangrijke markten (bijv. woonleningen of particuliere beleggingsproducten), de netto-inkomsten van de bank rechtstreeks materieel beïnvloeden. De macro-economische omgeving beïnvloedt de rentabiliteit van de bank, die gericht is op de Belgische particuliere markt en Belgische spaartegoeden omzet in leningen die de Belgische economie ten goede komen, voornamelijk woonleningen en, in mindere mate, professionele kredieten en consumentenkredieten. In 2021 zorgde de Covid-19-pandemie voor onzekerheid van de macro-economische omstandigheden, terwijl in 2022 het geopolitieke conflict tussen Rusland en Oekraïne zorgde voor een opwaartse druk op de energieprijzen en uiteindelijk leidde tot een stijging van de inflatie.

Het blijft onzeker hoe de gevolgen van de Covid-19-pandemie en de geopolitieke conflicten **de kwaliteit van de kredietportefeuille** op middellange termijn zullen beïnvloeden.

Het belang van het goed beheer van de **liquiditeitspositie** van de bank werd dit jaar nog eens onderstreept door de uitgifte van de Staatsbon door de Federale Overheid met looptijd van 1 jaar. Dit heeft bij alle Belgische banken tot een uitstroom van liquide middelen geleid, wat deels gemitigeerd werd door het aanbieden van gelijkaardige termijnproducten. Daarnaast was een gebrek aan liquiditeit mede verantwoordelijk voor de faling van een aantal kredietinstellingen in het begin van 2023, zowel in de VS als in Europa. Crelan Group heeft voldoende liquide buffers en middelen om de liquide buffers aan te vullen, maar blijft toch waakzaam en volgt de liquiditeitspositie op continue basis op.

De evolutie van het **Belgisch bankenlandschap** is een materiële factor van het bedrijfsrisico. Het gedrag en de verwachtingen van klanten ten opzichte van hun bankpartner veranderen. Hoewel dit niet zozeer een risico dan wel een feit is, blijft de mate waarin of de snelheid waarmee de verandering zich zal voltrekken onzeker. Het toenemend gebruik van technologie en de digitalisering van het bankwezen impliceren ook speciale aandacht voor informatiebeveiliging, cyberrisico en elektronische beveiliging. Daarnaast worden banken ook meer en meer geconfronteerd met het **ESG-risico** (Environmental, Social and Governance), onder meer vanwege de negatieve gevolgen van de klimaatverandering en het daarmee samenhangende transitierisico.

Het **regelgevend en fiscaal kader** heeft een aanzienlijke invloed op de activiteiten van beide banken. Veranderingen in regelgeving of belastingregimes kunnen een grote impact hebben, vooral gezien ons eenvoudig bedrijfsmodel en de concentratie op een beperkt aantal activiteiten. Bijv. de wettelijke ondergrens van 11 basispunten op spaarrekeningen of de prudentiële maatregelen van de NBB om de kapitaalvereisten voor woonleningen te verhogen hebben structurele gevolgen gehad

voor retailbanken die spaargelden omzetten in woonleningen. Andere voorbeelden van evoluerende regelgeving of normen zijn de MREL-vereisten (minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva), de afronding van Bazel IV, IFRS9, EMIR (de Europese marktinfrastructuurverordening), MiFID II, AMLD IV en V, GDPR, DORA (Digital Operational Resilience Act) naast mogelijke nieuwe regelgeving met betrekking tot digitale valuta's van centrale banken.

Crelan en AXA Bank zetten zich in het bijzonder in voor een nultolerantieaanpak op vlak van verkeerd gedrag en compliancerisico's. Daartoe voeren we een bankbreed en multidisciplinair programma uit, dat opleidingen, certificeringen, controles en beloningen of sancties combineert.

In het algemeen worden de risico's opgevolgd en beheerd binnen het door de Raad van Bestuur vastgestelde risicobereidheidskader (risk appetite framework) en volgens de voorgeschreven risicogovernance (zoals beschreven in het hoofdstuk 'Crelan Groep: een veilige bankengroep').

Significante gebeurtenissen na 2023

2024 startte goed voor Crelan dat in januari met succes voor een bedrag van 750 miljoen euro senior non-preferred note met een looptijd van acht jaar uitgaf op de markt. Deze uitgifte is een belangrijke stap in de opbouw van het uitgifteprogramma van Crelan en ondersteunt de MREL-ratio van de bank.

Er hebben zich sinds de balansdatum geen andere materiële gebeurtenissen voorgedaan die een aanpassing van de geconsolideerde jaarrekening van de onderneming per 31 december 2023 of een toelichting daarop vereisen.

Bedanking

Op de eerste dag van 2022 verdubbelde Crelan Groep, door de overname van AXA Bank, in taille en werd ze de vijfde financiële groep naar balanstotaal onder de Belgische retailbanken.

Deze overname is opnieuw een belangrijke stap in de rijke en lange geschiedenis van Crelan. Het is geen groei voor het groeien op zich, maar het is een weldoordachte stap in het voordeel van Crelan en AXA Bank en hun klanten.

Crelan Groep zal voortaan immers sneller en efficiënter kunnen investeren in haar dienstverlening omdat ze dit doet voor tweemaal zoveel klanten.

Het bundelen van onze kennis en ervaring is verrijkend en zal ongetwijfeld onze service en ons aanbod naar de klanten nog verder ten goede komen.

In eerste instantie bracht deze overname weinig of geen wijzigingen mee voor de klanten van Crelan en AXA Bank. Beide merken bleven afzonderlijk op de markt opereren, de vertrouwde kantoren en producten bleven beschikbaar.

Sinds 2022 is wel een ambitieus Integratie- en Migratieprogramma uitgerold met de bedoeling om beide banken in het voorjaar van 2024 te integreren en alle activiteiten onder het Crelan-logo verder te zetten. Ook in 2023 werd dit integratietraject verder minutieus voorbereid en opgevolgd door heel wat Crelan- en AXA Bank-medewerkers. Het is immers onze ambitie om de integratie zo vlot en geruisloos mogelijk voor de klanten te laten verlopen.

We zijn best fier op deze nieuwe stap in het groeiproces van de Groep Crelan. Het vertrouwen dat de financiële toezichthouders, de Nationale Bank van België en de Europese Centrale Bank ons schonken willen we honoreren door van de integratie een succes te maken voor de bank, haar agenten en haar klanten.

Dat Crelan deze stap heeft kunnen zetten is niet alleen het resultaat van een doordacht beleid maar ook van de inspanningen en toewijding van onze medewerkers en het vertrouwen dat we krijgen van onze klanten en coöperatieve aandeelhouders.

In naam van alle leden van de Raad van Bestuur van CrelanCo CV en van Crelan NV houden wij eraan u hiervoor van harte te danken.

Luc Versele

Voorzitter Raad van Bestuur

Crelan NV

Benoît Bayenet

Voorzitter Raad van Bestuur

CrelanCo CV

Het jaarverslag van Crelan NV wordt in het Nederlands en het Frans uitgegeven.

Het verslag is een realisatie van de afdelingen General office en Marketing & Communicatie van de Groep Crelan.

Voor alle inlichtingen kunt u zich wenden tot:
Eugeen Dieltiens, Secretaris-Generaal general.office@crelan.be.

“Met een goede teamspirit en werkvreugde komt men heel ver.”

Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van Crelan nv over het boekjaar afgesloten op 31 december 2023

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van Crelan nv (de "Vennootschap"), brengen wij u verslag uit in het kader van ons mandaat van commissaris. Dit verslag omvat ons oordeel over de balans op 31 december 2023, de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op 31 december 2023 en over de toelichting (alle stukken gezamenlijk de "Jaarrekening") en omvat tevens ons verslag betreffende overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Deze verslagen zijn één en ondeelbaar.

Wij werden als commissaris benoemd door de algemene vergadering op 27 april 2023, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité en op voordracht van de ondernemingsraad. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die zal beraadslagen over de Jaarrekening afgesloten op 31 december 2025. We hebben de wettelijke controle van de Jaarrekening van de Vennootschap uitgevoerd gedurende 7 opeenvolgende boekjaren.

Verslag over de controle van de Jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de Jaarrekening van Crelan nv, die de balans op 31 december 2023 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van € 19.249.776.822 en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van € 8.851.899.

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

Basis voor ons oordeel zonder voorbehoud

We hebben onze controle uitgevoerd in overeenstemming met de International Standards on Auditing ("ISA's") die van toepassing zijn in België. Wij hebben bovendien de door International Auditing and Assurance Standards Board ("IAASB") goedgekeurde ISA's toegepast die van toepassing zijn op huidige afsluitingsdatum en nog niet goedgekeurd zijn op nationaal niveau. Onze verantwoordelijkheden uit

hoofde van die standaarden zijn nader beschreven in het gedeelte "Onze verantwoordelijkheden voor de controle van de Jaarrekening" van ons verslag.

Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de Jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

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

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

Kernpunten van de controle

De kernpunten van onze controle betreffen die aangelegenheden die volgens ons professioneel oordeel het meest significant waren bij onze controle van de Jaarrekening van de huidige verslagperiode.

Deze aangelegenheden werden behandeld in de context van onze controle van de Jaarrekening als een geheel en bij het vormen van ons oordeel hieromtrent en derhalve formuleren wij geen afzonderlijk oordeel over deze aangelegenheden.

Kredietrisico met betrekking tot de kredietportefeuille

Beschrijving van het kernpunt

Crelan nv verschafft kredieten aan particulieren en bedrijven. Per 31 december 2023 bedraagt de totale kredietportefeuille € 13.588.991.212, wat 71% vertegenwoordigt van het balanstotaal.

Deze kredieten worden op individuele basis door Crelan nv beoordeeld, en voor de kredieten die als dubieus worden beschouwd, worden er individuele waardeverminderingen geboekt.

Deze waardeverminderingen zijn gebaseerd op de terugbetalingscapaciteit van de klant, rekening houdend met de invorderingswaarde van de waarborgen.

Bovendien worden collectieve waardeverminderingen geboekt op de kredietportefeuille gebaseerd op statistische gegevens van de voorbije jaren.

Aangezien de kredieten en de gerelateerde waardeverminderingen significant zijn voor de balans en winst- en verliesrekening, en gezien de mate van significante inschattingen vereist van het management, beschouwen we dit als een kernpunt van onze controle.

Samenvatting van de uitgevoerde procedures

- ▶ Reconciliatie van de inventaris van de leningen met de vorderingen opgenomen in de jaarrekening;
- ▶ We hebben het ontwerp en de operationele effectiviteit van de belangrijkste interne controles beoordeeld en getest met betrekking tot het verlenen van het krediet en het managementproces aangaande kredietrisico (inclusief de periodieke beoordeling van kredieten, de bewaking van de kredietkwaliteit van de ontleners door gebruik te maken van indicatoren zoals dagen achterstand en leningen met respijt ('forbearance'), en de bepaling van de rating);
- ▶ Voor de waardeverminderingen bepaald op individuele basis, hebben we een steekproef van kredieten geselecteerd en hiervoor een gedetailleerd nazicht van het kredietdossier

uitgevoerd. We hebben beoordeeld dat de Vennootschap:

- ▶ haar kredietrisicopolitiek heeft toegepast;
 - ▶ de kredietkwaliteit correct heeft ingeschat;
 - ▶ de waarborgen (indien van toepassing) correct heeft ingeschat; en
 - ▶ de recupereerbaarheid van het krediet en de waardevermindering correct heeft ingeschat.
- ▶ We hebben een analyse gemaakt van de adequaatheid van de berekening van collectieve waardeverminderingen door middel van een aansluiting met de inventaris en van een verificatie van de gehanteerde statistische verliespercentages.

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de Jaarrekening

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

In het kader van de opstelling van de Jaarrekening is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de Vennootschap om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om de Vennootschap te vereffenen of om de bedrijfsactiviteiten stop te zetten of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

Onze verantwoordelijkheden voor de controle over de Jaarrekening

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

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

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

- ▶ het identificeren en inschatten van de risico's dat de Jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van het systeem van interne beheersing;
- ▶ het verkrijgen van inzicht in het systeem van interne beheersing dat relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van het systeem van interne beheersing van de Vennootschap;
- ▶ het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
- ▶ het concluderen van de aanvaardbaarheid van de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling, en op basis van de verkregen controle-informatie, concluderen of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de Vennootschap om de continuïteit te handhaven. Als we besluiten dat er sprake is van een onzekerheid van materieel belang, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de Jaarrekening of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot op de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de continuïteit van de Vennootschap niet langer gehandhaafd kan worden;
- ▶ het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de Jaarrekening, en of deze Jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld.

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

We verstrekken aan het auditcomité binnen het bestuursorgaan een verklaring dat we de relevante deontologische vereisten inzake onafhankelijkheid naleven en we melden hierin alle relaties en andere aangelegenheden die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid zouden

kunnen beïnvloeden, alsook, voor zover van toepassing, de bijbehorende maatregelen die we getroffen hebben om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Aan de hand van de aangelegenheden die met het auditcomité binnen het bestuursorgaan besproken worden, bepalen we de aangelegenheden die het meest significant waren bij de controle van de Jaarrekening over de huidige periode en die daarom de kernpunten van onze controle uitmaken. We beschrijven deze aangelegenheden in ons verslag, tenzij het openbaar maken van deze aangelegenheden is verboden door wet- of regelgeving.

Verslag betreffende de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag, de verklaring van niet-financiële informatie gehecht aan dit jaarverslag, de andere informatie opgenomen in het jaarrapport, voor het naleven van de wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften die van toepassing zijn op het voeren van de boekhouding, alsook voor het naleven van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en van de statuten van de Vennootschap.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van ons mandaat en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm (Herzien) bij de in België van toepassing zijnde ISA's, is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, het jaarverslag over de Jaarrekening, de verklaring van niet-financiële informatie gehecht aan dit jaarverslag, de andere informatie opgenomen in het jaarrapport, alsook de naleving van bepaalde verplichtingen uit het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en de statuten te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Aspecten betreffende het jaarverslag over de Jaarrekening en andere informatie opgenomen in het jaarrapport

Naar ons oordeel, na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag over de Jaarrekening, stemt dit jaarverslag over de Jaarrekening overeen met de Jaarrekening voor hetzelfde boekjaar, enerzijds, en is dit jaarverslag over de Jaarrekening opgesteld overeenkomstig artikels 3:5 en 3:6 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, anderzijds.

In de context van onze controle van de Jaarrekening zijn wij tevens verantwoordelijk voor het overwegen, op basis van de kennis verkregen in de controle, of het jaarverslag over de Jaarrekening en de andere informatie opgenomen in het jaarrapport, zijnde:

- ▶ Ratio's
- ▶ Balans en resultaat

een afwijking van materieel belang bevatten, hetzij informatie die onjuist vermeld is of anderszins misleidend is. In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, hebben wij geen afwijking van materieel belang te melden.

De niet-financiële informatie zoals vereist op grond van artikel 3:6, § 4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, werd opgenomen in het jaarverslag over de Jaarrekening. De Vennootschap heeft zich bij het opstellen van deze niet-financiële informatie niet gebaseerd op een Europees of internationaal erkend referentiemodel. Verder drukken wij geen enkele mate van zekerheid uit over individuele elementen opgenomen in deze niet-financiële informatie.

Vermeldingen betreffende de sociale balans

De sociale balans, neer te leggen overeenkomstig artikel 3:12, § 1, 8° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, bevat, zowel qua vorm als qua inhoud, de door de wet vereiste inlichtingen, en bevat geen van materieel belang zijnde inconsistenties op basis van de informatie waarover wij beschikken in ons controledossier.

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten verricht die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de Jaarrekening en zijn in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de Vennootschap.

Brussel, 4 april 2024

EY Bedrijfsrevisoren BV
Commissaris
Vertegenwoordigd door

Christel Weymeersch *
Partner
* Handelend in naam van een BV

24CB00088

De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de Jaarrekening bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de Jaarrekening.

Andere vermeldingen

- ▶ Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd overeenkomstig de in België van toepassing zijnde wettelijke en reglementaire voorschriften.
- ▶ De resultaatverwerking, die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen.
- ▶ Wij hebben geen kennis van verrichtingen of beslissingen die in overtreding met de statuten of Wetboek van vennootschappen en verenigingen zijn gedaan of genomen en die in ons verslag zouden moeten vermeld worden.
- ▶ Huidig verslag is consistent met onze aanvullende verklaring aan het auditcomité bedoeld in artikel 11 van de verordening (EU) nr. 537/2014.

Christophe Boschmans *
Partner
* Handelend in naam van een BV