
VII. Enkelvoudige jaarrekening

De hierna opgenomen verkorte jaarrekening is de jaarrekening van Bank Degroof Petercam nv waarvan de maatschappelijke zetel in de Nijverheidsstraat 44 te 1040 Brussel gevestigd is. Deze jaarrekening werd opgesteld overeenkomstig de Belgische boekhoudkundige normen. De vermelde bedragen zijn in duizenden euro.

Balans na winstverdeling

(in duizenden EUR)

31.12.2023 31.12.2022

| Activa | | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------|---|------------------|------------------|
| I | Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten | 452.480 | 1.007.094 |
| II | Overheidseffecten die in aanmerking komen voor herfinanciering bij de centrale bank | 0 | 0 |
| III | Vorderingen op kredietinstellingen | 86.616 | 140.438 |
| | A. Onmiddellijk opvraagbaar | 85.695 | 140.132 |
| | B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging) | 921 | 306 |
| IV | Vorderingen op cliënten | 1.638.710 | 1.717.702 |
| V | Obligaties en andere vastrentende effecten | 2.464.156 | 2.366.277 |
| | A. Van publiekrechtelijke emittenten | 700.931 | 824.659 |
| | B. Van andere emittenten | 1.763.225 | 1.541.618 |
| VI | Aandelen en andere niet-vastrentende effecten | 57.035 | 40.949 |
| VII | Financiële vaste activa | 306.052 | 318.938 |
| | A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen | 301.945 | 313.571 |
| | B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen | 3.764 | 4.982 |
| | C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren | 187 | 187 |
| | D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 156 | 198 |
| VIII | Oprichtingskosten en immateriële vaste activa | 2.890 | 6.127 |
| IX | Materiële vaste activa | 8.623 | 11.531 |
| X | Eigen aandelen | 0 | 0 |
| XI | Overige activa | 132.318 | 131.789 |
| XII | Overlopende rekeningen | 305.501 | 278.319 |
| | Totaal activa | 5.454.381 | 6.019.164 |

(in duizenden EUR)

31.12.2023 31.12.2022

| Passiva | | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|---------|---|------------------|------------------|
| | Vreemd vermogen | 4.827.148 | 5.414.846 |
| I | Schulden bij kredietinstellingen | 199.774 | 259.732 |
| | A. Onmiddellijk opvraagbaar | 199.774 | 259.732 |
| | C. Overige schulden op termijn of met opzegging | 0 | 0 |
| II | Schulden bij cliënten | 4.269.850 | 4.822.359 |
| | B. Andere schulden | 4.269.850 | 4.822.359 |
| | 1. Onmiddellijk opvraagbaar | 2.419.327 | 3.923.791 |
| | 2. Op termijn of met opzegging | 1.850.523 | 898.568 |
| III | In schuldbewijzen belichaamde schulden | 0 | 0 |
| | A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop | 0 | 0 |
| IV | Overige schulden | 270.702 | 256.835 |
| V | Overlopende rekeningen | 82.069 | 73.779 |
| VI | Voorzieningen en uitgestelde belastingen | 4.753 | 2.141 |
| | A. Voorzieningen voor risico's en kosten | 4.585 | 1.962 |
| | 3. Overige risico's en kosten | 4.585 | 1.962 |
| | B. Uitgestelde belastingen | 168 | 179 |
| VII | Fonds voor algemene bankrisico's | 0 | 0 |
| VIII | Achtergestelde schulden | 0 | 0 |
| | Eigen vermogen | 627.233 | 604.318 |
| IX | Kapitaal | 34.212 | 34.212 |
| | A. Geplaatst kapitaal | 34.212 | 34.212 |
| X | Uitgiftepremies | 115.919 | 115.919 |
| XI | Herwaarderingsmeerwaarden | 0 | 0 |
| XII | Reserves | 115.982 | 115.003 |
| | A. Wettelijke reserve | 4.411 | 4.411 |
| | C. Belastingvrije reserves | 18.434 | 17.455 |
| | D. Beschikbare reserves | 93.137 | 93.137 |
| XIII | Overgedragen winst (verlies (-)) | 361.120 | 339.184 |
| | Totaal passiva | 5.454.381 | 6.019.164 |

(in duizenden EUR)

31.12.2023 **31.12.2022****Posten buiten balansstelling**

| | | | |
|-----|---|------------|------------|
| I | Eventuele passiva | 130.689 | 112.300 |
| | B. Kredietvervangende borgtochten | 61.313 | 62.202 |
| | C. Overige borgtochten | 8.746 | 10.971 |
| | E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden | 60.630 | 39.127 |
| II | Verplichtingen met een potentieel kredietrisico | 239.132 | 211.697 |
| | A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking | 0 | 0 |
| | B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden | 0 | 0 |
| | C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen | 239.132 | 211.697 |
| III | Aan de instelling toevertrouwde waarden | 34.908.541 | 33.081.078 |
| | B. Open bewaring en gelijkgestelde | 34.908.541 | 33.081.078 |
| IV | Te storten op aandelen | 6.361 | 2.792 |

Winst- en verliesrekening

(in duizenden EUR)

31.12.2023 31.12.2022

| Kosten | | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|--------|--|------------|------------|
| II | Rentekosten en soortgelijke kosten | 78.205 | 16.777 |
| V | Betaalde provisies | 3.996 | 4.117 |
| VI | Verlies uit financiële transacties | 623 | 3.142 |
| | A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten | 623 | 0 |
| | B. Uit de realisatie van belegginseffecten | 0 | 3.142 |
| VII | Algemene administratieve kosten | 258.548 | 230.702 |
| | A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen | 132.215 | 117.204 |
| | B. Overige administratieve kosten | 126.333 | 113.498 |
| VIII | Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa | 6.248 | 8.792 |
| IX | Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico" | 1.183 | 1.183 |
| X | Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet vast-rentende effecten | 0 | 45.500 |
| XII | Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de buitenbalansstellingposten "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico" | 4.232 | 212 |
| XV | Overige bedrijfskosten | 29.750 | 26.961 |
| XVIII | Uitzonderlijke kosten | 15.078 | 7.177 |
| | A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa | 15 | 0 |
| | B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa | 12.843 | 525 |
| | C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten : toevoegingen | 0 | 1.332 |
| | D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa | 0 | 342 |
| | E. Andere uitzonderlijke kosten | 2.220 | 4.978 |
| XX | Belastingen | 9.189 | 13.255 |
| XXI | Winst van het boekjaar | 28.010 | 295.438 |
| XXII | Overboeking naar belastingvrije reserves | 1.000 | 2.000 |
| XXIII | Te bestemmen winst van het boekjaar | 27.031 | 293.459 |

(in duizenden EUR)

31.12.2023 31.12.2022

| Opbrengsten | | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
|-------------|---|------------|------------|
| I | Renteopbrengsten en soortgelijke opbrengsten | 150.508 | 86.920 |
| | Waaronder: uit vastrentende effecten | 48.600 | 16.628 |
| III | Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten | 30.547 | 221.773 |
| | A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten | 2.063 | 716 |
| | B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen ¹ | 28.484 | 220.874 |
| | C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat | 0 | 183 |
| | D. Andere aandelen en deelnemingen die tot de financiële vaste activa behoren | 0 | 0 |
| IV | Ontvangen provisies | 184.689 | 183.841 |
| | A. Makelaars- en commissielonen | 26.949 | 27.657 |
| | B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaren | 144.523 | 143.141 |
| | C. Overige ontvangen provisies | 13.217 | 13.043 |
| VI | Opbrengsten uit financiële transacties | 10.525 | 106.200 |
| | A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten | 0 | 106.200 |
| | B. Uit de realisatie van belegginseffecten | 10.525 | 0 |
| IX | Terugneming van een waardevermindering op vorderingen en provisies voor de post "I. Passifs éventuels" en "II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit" buiten balans | 0 | 0 |
| X | Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet vast-rentende effecten | 1.783 | 0 |
| XI | Besteding en terugneming van voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de buitenbalansstellingposten en "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico" | 1.608 | 1.379 |
| XIII | Onttrekking aan het fonds voor algemene bankrisico's | 0 | 0 |
| XIV | Overige bedrijfsopbrengsten | 53.875 | 44.359 |
| XVII | Uitzonderlijke opbrengsten | 977 | 7.387 |
| | A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa | 0 | 0 |
| | B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa | 0 | 0 |
| | C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten | 0 | 911 |
| | D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa | 0 | 15 |
| | E. Andere uitzonderlijke opbrengsten | 977 | 6.461 |
| XIX bis | B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen | 11 | 11 |
| XX | B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen | 539 | 1.387 |
| XXI | Verlies van het boekjaar | 0 | 0 |
| XXII | Onttrekking aan de belastingvrije reserves | 21 | 21 |
| XXIII | Te verwerken verlies van het boekjaar | 0 | 0 |

(1) In 2022 heeft het directiecomité van de bank besloten het (boekhoudkundige en prudentiële) overschot aan eigen vermogen van de voornaamste dochterondernemingen in de vorm van dividenden over te maken (overeenkomstig het beleid om dividenden van de dochterondernemingen aan de moedermaatschappij over te maken), nadat is nagegaan of aan alle lokale vereisten en vereisten van de moedermaatschappij is voldaan. Die beslissing draagt bij tot de geleidelijke en aanzienlijke versterking van de statutaire solvabiliteitsratio van de moedermaatschappij.

(in duizenden EUR)

31.12.2023 31.12.2022

| Resultaatverwerking | | | |
|----------------------------|---|-------------------|-------------------|
| | | 31.12.2023 | 31.12.2022 |
| A | Te bestemmen winst (te verwerken verlies (-)) | 366.215 | 409.486 |
| | 1. Te bestemmen winst van het boekjaar (te verwerken verlies (-)) | 27.031 | 293.459 |
| | 2. Overgedragen winst van het vorig boekjaar (overgedragen verlies (-)) | 339.184 | 116.027 |
| B | Onttrekking aan het eigen vermogen | 0 | 0 |
| C | Toevoeging aan het eigen vermogen | 0 | 0 |
| D | Over te dragen winst | 361.120 | 339.184 |
| E | Tussenkost van de vennoten in het verlies | 0 | 0 |
| F | Uit te keren winst | -5.095 | -70.302 |
| | 1. Vergoeding van het kapitaal | 0 | -65.053 |
| | 2. Bestuurders of zaakvoerders | 0 | 0 |
| | 3. Andere rechthebbenden | -5.095 | -5.249 |

Verslag van de commissaris

BANK DEGROOF PETERCAM NV

Vrije vertaling van het verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van aandeelhouders van Bank Degroof Petercam nv over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2023, oorspronkelijk in het frans.

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van Bank Degroof Petercam NV (de Vennootschap), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening alsook de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Het vormt één geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 24 mei 2022, overeenkomstig het voorstel van de raad van bestuur uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité en op voordracht van de ondernemingsraad. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2024. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van de Vennootschap uitgevoerd gedurende vijf opeenvolgende boekjaren.

Verslag over de jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de Vennootschap, die de balans op 31 december 2023 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting. Deze jaarrekening vertoont een balanstotaal van '000' EUR 5.454.381 en de resultatenrekening sluit af met een winst van het boekjaar van '000' EUR 28.010.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand

van de Vennootschap per 31 december 2023, alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België op kredietinstellingen van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.

Basis voor het oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA) zoals van toepassing in België. Wij hebben bovendien de door de IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op de huidige afsluitdatum en nog niet goedgekeurd zijn op nationaal niveau. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie "Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening" van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij hebben van de raad van bestuur en van de aangestelden van de Vennootschap de voor onze controle vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

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

Kernpunten van de controle

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

Risico's en voorzieningen voor geschillen

Beschrijving van het kernpunt van de controle

De Vennootschap is betrokken partij in een reeks gerechtelijke procedures in binnen- en buitenland, waarbij een aantal schadeclaims tegen de Vennootschap werden ingesteld. Het in België op kredietinstellingen van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel vereist dat er voorzieningen worden aangelegd voor claims waarvan de betaling waarschijnlijk is en waarvan de uitkomst op betrouwbare wijze kan worden ingeschat. Zoals vermeld in toelichting XVI 'Voorzieningen' van de jaarrekening, heeft de Vennootschap een voorziening van '000' EUR 220 aangelegd voor verscheidene juridische procedures. Voor andere geschillen kunnen de potentiële gevolgen voor de Vennootschap op dit moment niet worden bepaald of is het verwachte resultaat voor de Vennootschap gunstig en worden bijgevolg geen voorzieningen aangelegd.

Vanwege de onzekerheden over de uitkomst van de geschillen waarvoor geen voorzieningen werden aangelegd, en de toegepaste inschattingen, wordt de controle van de adequaatheid van de voorzieningen voor deze schadeclaims als een kernpunt van de controle beschouwd.

Onze auditbenadering met betrekking tot het kernpunt van de controle

We hebben onze inspanningen gericht op het interne proces voor het bepalen van voorzieningen voor hangende geschillen, op de aard van de werkzaamheden om het gerelateerde risico te beoordelen, en op de toelichting in dit verband.

We hebben de beoordeling door de raad van bestuur van de aard en status van deze juridische procedures kritisch beoordeeld. Hierbij hebben we rekening gehouden met de juridische adviezen die de Vennootschap heeft ontvangen van haar interne juridische dienst alsook -voor enkele van de meer significante gevallen- van haar externe adviseurs. Deze adviezen zijn in overeenstemming bevonden met het standpunt van de raad van bestuur.

We hebben de besluiten van de raad van bestuur met betrekking tot de aangelegde voorzieningen

en toelichting van significante gevallen kritisch beoordeeld, in het licht van de ondersteunende informatie die wij van de directie verkregen, en vonden dat deze besluiten in overeenstemming waren met onze verwachtingen.

Tenslotte hebben we de volledigheid en de accuratesse van de toelichting beoordeeld, evenals de naleving van de verplichtingen van het in België op kredietinstellingen van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.

Implementatie van een nieuw informatiesysteem

Beschrijving van het kernpunt van de controle

De Vennootschap steunt op algemene controles van informatietechnologie ('IT General Controls') en op haar interne controleprocessen voor het opstellen van de jaarrekeningen.

De Vennootschap heeft op 1 januari 2023 een nieuw bankadministratie- en boekhoudsysteem geïmplementeerd. Deze verandering omvatte ook de uitbesteding van bepaalde IT-operaties naar een externe operator, evenals een gedeeltelijke herziening van de interne controleprocessen en controleactiviteiten rondom dit nieuwe systeem.

Deze periode van verandering in administratieve en boekhoudsystemen brengt een verhoogd risico op fouten in de financiële rapportage met zich mee, wat ons ertoe brengt de implementatie van het nieuwe informatiesysteem als een kernpunt van onze controle te identificeren.

Onze auditbenadering met betrekking tot het kernpunt van de controle

We hebben werkzaamheden uitgevoerd met betrekking tot de overdracht van gegevens van het oorspronkelijke bankadministratie- en boekhoudsysteem naar het nieuwe systeem om de openingsbalansen te valideren.

Daarnaast hebben we werkzaamheden uitgevoerd op de IT-controles van het nieuwe systeem. Aangezien een belangrijk deel van deze controles wordt uitgevoerd door de externe operator, vertrouwen we op het ISAE 3402-rapport dat is uitgebracht door de externe auditor van deze operator. We hebben ook de ontwerp- en operationele effectiviteit van de IT-controles die door de Vennootschap worden uitgevoerd getest.

Tot slot hebben we werkzaamheden uitgevoerd op bepaalde (zowel automatische als handmatige) operationele controles met betrekking tot het nieuwe systeem, die we als cruciaal beschouwen voor

onze audit. Deze controles omvatten onder andere procedures om de nauwkeurigheid van de berekening van rente-inkomsten op verstrekte leningen aan klanten en commissie-inkomsten te waarborgen.

Als resultaat van deze procedures en impactanalyses hebben we geconcludeerd dat de auditprocedures kunnen steunen op het nieuwe boekhoudsysteem.

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur voor het opstellen van de jaarrekening

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

Bij het opstellen van de jaarrekening is de raad van bestuur 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 de raad van bestuur het voornemen heeft om de Vennootschap te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen, of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening

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

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de jaarrekening in België. Een wettelijke controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de Vennootschap, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee de raad van bestuur de

bedrijfsvoering van de Vennootschap ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling worden hieronder beschreven.

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

- Het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het omzeilen van de interne beheersing;
- Het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de Vennootschap;
- Het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door de raad van bestuur gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
- Het concluderen of de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de Vennootschap om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen

er echter toe leiden dat de Vennootschap haar continuïteit niet langer kan handhaven;

- Het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening, en van de vraag of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld.

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

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

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

Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag, het verslag van niet-financiële informatie gehecht aan het jaarverslag, van de documenten die overeenkomstig de wettelijke en reglementaire voorschriften dienen te worden neergelegd, voor het naleven van de wettelijke en reglementaire voorschriften die van toepassing zijn op het voeren van de boekhouding, alsook voor het naleven van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en van de statuten van de Vennootschap.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van onze opdracht en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm bij de in België van toepassing zijnde internationale controlestandaarden (ISA), is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, het jaarverslag,

het verslag van niet-financiële informatie gehecht aan het jaarverslag, bepaalde documenten die overeenkomstig de wettelijke en reglementaire voorschriften dienen te worden neergelegd, alsook de naleving van de statuten en van bepaalde verplichtingen uit het Wetboek van vennootschappen en verenigingen te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Aspecten betreffende het jaarverslag

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

In de context van onze controle van de jaarrekening, zijn wij tevens verantwoordelijk voor het overwegen, in het bijzonder op basis van de kennis verkregen tijdens de controle, of het jaarverslag een afwijking van materieel belang bevat, hetzij informatie die onjuist vermeld is of anderszins misleidend is.

In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, dienen wij u geen afwijking van materieel belang te melden

De op grond van artikel 3:6, §4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen vereiste niet-financiële informatie werd opgenomen in het jaarverslag van de geconsolideerde jaarrekening. Overeenkomstig artikel 3:75, §1, 6° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen spreken wij ons evenwel niet uit over de vraag of deze niet-financiële informatie is opgesteld in overeenstemming met het in het jaarverslag vermelde referentiemodel.

Vermelding betreffende de sociale balans

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

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

- Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten verricht die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk

- gebleven tegenover de Vennootschap;
- De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de jaarrekening.

Andere vermeldingen

- Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd in overeenstemming met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften;
- De resultaatverwerking die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen;
- Wij dienen u geen verrichtingen of beslissingen mede te delen die in overtreding met de statuten of het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zijn gedaan of genomen;
- Huidig verslag is consistent met onze aanvullende verklaring aan het auditcomité bedoeld in artikel 11 van de verordening (EU) nr. 537/2014;
- Wij hebben de vermogensrechtelijke gevolgen van de beslissing van de raad van bestuur van 19 januari 2023 en 1 maart 2023 zoals beschreven in deel 13 van het jaarverslag, met betrekking tot de verloning van bepaalde leden van het directiecomité, beoordeeld en hebben u niets te melden.

Diegem, 2 mei 2024

De commissaris
PwC Bedrijfsrevisoren BV
Vertegenwoordigd door

ongetekende vrije vertaling

Damien Walgrave¹
Bedrijfsrevisor

(1) Handelend in naam van Damien Walgrave BV