

N° 0402.487.939

C-ét 1.1.

COMPTES ANNUELS

DONNEES D'IDENTIFICATION (à la date du dépôt)

DENOMINATION: BANQUE CPH

Forme juridique: S.C. agréée

Adresse: Rue Perdue

N°: 7

Bis:

Code postal: 7500

Commune: Tournai

Pays: Belgique

Registre des personnes morales (RPM) - Tribunal de l'entreprise de Tournai (N°8215)

Adresse internet: <https://www.cph.be>

Numéro d'entreprise

BE 0402.487.939

Date 05-05-22 de dépôt du document le plus récent mentionnant la date de publication des actes constitutif et modificatif(s) des statuts.

COMPTES ANNUELS en en milliers d'EUROS approuvés par l'assemblée générale du 22 / 04 / 2025

et relatifs à l'exercice couvrant la période du 01 / 01 / 2024 au 31 / 12 / 2024

Exercice précédent du 01 / 01 / 2023 au 31 / 12 / 2023

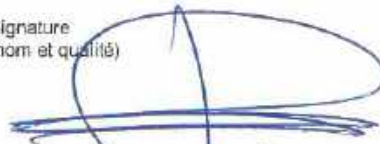
Les montants relatifs à l'exercice précédent sont / ne sont pas identiques à ceux publiés antérieurement.

Modèle de compte annuel qui déroge à celui prévu dans l'A.R. du 29 avril 2019 en vertu de :

Sont joints aux présents comptes annuels: - le rapport des commissaires\*  
- un document comprenant les indications prévues par l'art. 77, al 4 et 5, des lois coordonnées sur les sociétés commerciales (relatif au rapport de gestion)\*

Nombre de pages déposées: .....

Signature  
(nom et qualité)



Mathieu DESMET  
Président du Comité de Direction

Signature  
(nom et qualité)



Roland GILLET  
Président du Conseil d'administration

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

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

**Conseil d'Administration - Membres non permanents****Président :**

M. Roland Gillet, Administrateur, Rue de la Gare 10/6 - 6980 La Roche-en-Ardenne - mandat du 27/04/2021 au 22/04/2025

**Vice-Président :**

Baron Pierre Rion, Administrateur, Rue de Mellemont 38 à 1360 Thorembais-las-Béguines, mandat du 27/04/2021 au 22/04/2025

**Administrateurs : Membres Permanents**

M. Mathieu Desmet, Président du Comité de Direction, Minister A, De Clercklaan 35 - 8500 Kortrijk - mandat du 28/04/2020 au 28/04/2026

M. Luc François, Membre du Comité de Direction, Rue les Mûres, 1A - 7911 Herquegies - mandat du 25/04/2023 au 24/04/2029

M. Gabriel Lombet, Membre du Comité de Direction, Rue François Lorge 53 - 5020 Vedrin - mandat du 23/04/24 au 23/04/2030

M. Christophe Carpentier de Changy, Membre du Comité de Direction, Rue de l'Eglise 13 - 5637 Annevoie-Rouillon - mandat du 23/04/24 au 23/04/2030

M. Jean-Christophe Warnitz, Membre du Comité de Direction, Rue du Maka 1/A - 1315 Glimes - mandat du 15/10/24 au 23/04/2030

**Administrateurs : Membres non-Permanents**

M. Jean-Sébastien Belle, Administrateur, Chaussée de Mons 525 - 7810 Maffle - mandat du 26/04/2022 au 28/04/2026

M. Jean-Luc Martin, Administrateur, Grand Route 34 - 4500 Huy - mandat du 27/04/2021 au 22/04/2025

M. Bernard Liebin, Administrateur, Avenue Decroly, 66 - 7110 Houdeng-Goegnies - mandat du 23/04/2024 au 27/04/2027

M. Philippe Pire, Administrateur, Rue Longue 163 - 1370 Piértrain - mandat du 27/04/2021 au 22/04/2025

M. Jean-Jacques Cloquet, Administrateur, Rue du Prieuré, 55 - 1360 Malèves-Sainte-Marie-Wastines - mandat du 23/04/2024 au 25/04/2028

M. Mikael Petitjean, Administrateur, Rue du Marais, 76 - 6150 Anderjues - mandat du 25/04/2023 au 27/04/2027

SRL Forvis Mazars, Réviseurs d'Entreprises, (B00021), Avenue du Boulevard 21 bte 8 - 1210 Bruxelles, Représentée par Mr. Xavier DOYEN (A01202) - Commissaire agréé, Mandat du 26/04/2022 au 22/04/2025

DECLARATION CONCERNANT UNE MISSION DE VERIFICATION OU DE REDRESSEMENT COMPLEMENTAIRE

L'organe de gestion déclare qu'aucune mission de vérification ou de redressement n'a été confiée à une personne qui n'y est pas autorisée par la loi, en application l'article 5 de la loi du 17 mars 2019 relative aux professions d'expert-comptable et de conseiller fiscal.

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

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

- A. La tenue des comptes de l'entreprise\*\*;
- B. L'établissement des comptes annuels\*\*;
- C. La vérification des comptes annuels et/ou
- D. Le redressement des comptes annuels.

Si des missions visées sous A. ou sous B. ont été accomplies par des experts-comptables ou par des experts-comptables-fiscalistes, peuvent être mentionnés ci-après: les nom, prénoms, profession et domicile de chaque expert-comptable ou expert-comptable fiscaliste et son numéro de membre auprès de l'Institut des Conseillers fiscaux et des Experts-comptables (ICE) ainsi que la nature de sa mission.

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

| BILAN APRES REPARTITION |   | Ann.          | Codes | Exercice              |    | Exercice précédent |
|-------------------------|---|---------------|-------|-----------------------|----|--------------------|
|                         |   |               |       | (en milliers d'euros) |    |                    |
|                         |   |               |       | 05                    | 10 |                    |
| <b>ACTIF</b>            |   |               |       |                       |    |                    |
| I.                      | Caisse, avoirs auprès des banques centrales et des offices de chèques postaux   |               | 10100 | 205.809               |    | 7.154              |
| II.                     | Effets publics admissibles au refinancement auprès de la banque centrale  |               | 10200 | 0                     |    | 0                  |
| III.                    | Créances sur les établissements de crédit   | 6.1           | 10300 | 34.648                |    | 31.380             |
|                         | A. A vue  |               | 10310 | 4.708                 |    | 3.071              |
|                         | B. Autres créances (à terme ou à préavis)   |               | 10320 | 29.940                |    | 28.309             |
| IV.                     | Créances sur la clientèle   | 6.2           | 10400 | 2.345.251             |    | 2.294.389          |
| V.                      | Obligations et autres titres à revenu fixe  | 6.3           | 10500 | 567.621               |    | 590.979            |
|                         | A. Des émetteurs publics  |               | 10510 | 331.202               |    | 324.462            |
|                         | B. D'autres émetteurs   |               | 10520 | 236.419               |    | 266.517            |
| VI.                     | Actions, parts de société et autres titres à revenu variable  | 6.4           | 10600 | 94.643                |    | 118.562            |
| VII.                    | Immobilisations financières   | 6.5/<br>6.6.1 | 10700 | 104.339               |    | 102.192            |
|                         | A. Participations dans des entreprises liées  |               | 10710 | 6.065                 |    | 6.065              |
|                         | B. Participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation                                    |               | 10720 | 1.243                 |    | 3.187              |
|                         | C. Autres actions et parts constituant des immobilisations financières  |               | 10730 | 97.031                |    | 92.940             |
|                         | D. Créances subordonnées sur des entreprises liées et sur d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation |               | 10740 | 0                     |    | 0                  |
| VIII.                   | Frais d'établissement et immobilisations incorporelles  | 6.7           | 10800 | 2.094                 |    | 2.891              |
| IX.                     | Immobilisations corporelles   | 6.8           | 10900 | 23.156                |    | 23.140             |
| X.                      | Actions propres   |               | 11000 | 0                     |    | 0                  |
| XI.                     | Autres actifs   | 6.9           | 11100 | 3.069                 |    | 8.353              |
| XII.                    | Comptes de régularisation   | 65.10         | 11200 | 14.773                |    | 13.734             |
| <b>TOTAL DE L'ACTIF</b> |   |               | 19900 | 3.395.403             |    | 3.192.774          |

| PASSIF  | Ann. | Codes   | Exercice              | Exercice précédent |
|---|------|---------|-----------------------|--------------------|
|   |      |         | (en milliers d'euros) |                    |
|   |      |         | 05                    | 10                 |
| <b>FONDS DE TIERS</b>   |      | 201/208 | <u>3.174.367</u>      | <u>2.973.955</u>   |
| <b>I. Dettes envers les établissements de crédit</b>                    | 6,11 | 20100   | 0                     | 21.347             |
| A. A vue  |      | 20110   | 0                     | 0                  |
| B. Dettes résultant de mobilisation par réescompte d'effets commerciaux |      | 20120   | 0                     | 0                  |
| C. Autres dettes à terme ou à préavis                                   |      | 20130   | 0                     | 21.347             |
| <b>II. Dettes envers la clientèle</b>                                   | 6,12 | 20200   | 2.918.905             | 2.736.612          |
| A. Dépôts d'épargne   |      | 20210   | 1.965.660             | 1.910.291          |
| B. Autres dettes  |      | 20220   | 953.245               | 826.321            |
| 1)   vue  |      | 20221   | 641.718               | 597.248            |
| 2)   terme ou à préavis   |      | 20222   | 311.527               | 229.073            |
| 3) résultant de mobilisation par réescompte d'effets commerciaux       |      | 20223   | 0                     | 0                  |
| <b>III. Dettes repr esent es par un titre</b>                           | 6,13 | 20300   | 34.858                | 12.785             |
| A. Bons et obligations en circulation                                   |      | 20310   | 34.858                | 12.785             |
| B. Autres   |      | 20320   | 0                     | 0                  |
| <b>IV. Autres dettes</b>  | 6,14 | 20400   | 18.663                | 14.080             |
| <b>V. Comptes de régularisation</b>                                    | 6,15 | 20500   | 19.441                | 10.760             |
| <b>VI. Provisions et impôts différés</b>                                |      | 20600   | 0                     | 371                |
| A. Provisions pour risques et charges                                   |      | 20610   | 0                     | 371                |
| 1. Pensions et obligations similaires                                   |      | 20611   | 0                     | 0                  |
| 2. Impôts   |      | 20612   | 0                     | 0                  |
| 3. Autres risques et charges  | 6,16 | 20613   | 0                     | 371                |
| B. Impôts différés  |      | 20620   | 0                     | 0                  |
| <b>VII. Fonds pour risques bancaires généraux</b>                       |      | 20700   | 182.500               | 178.000            |
| <b>VIII. Dettes subordonnées</b>  | 6,17 | 20800   | 0                     | 0                  |
| <b>CAPITAUX PROPRES</b>   |      | 209/213 | <u>221.036</u>        | <u>218.819</u>     |
| <b>IX. Capital</b>  | 6,18 | 20900   | 82.976                | 82.181             |
| A. Capital souscrit   |      | 20910   | 82.976                | 82.181             |
| B. Capital non appelé (-)   |      | 20920   | 0                     | 0                  |
| <b>X. Primes d'émission</b>   |      | 21000   | 0                     | 0                  |
| <b>XI. Plus-values de r evaluation</b>                                  |      | 21100   | 31.533                | 31.004             |
| <b>XII. Réserves</b>  |      | 21200   | 106.527               | 105.634            |
| A. Réserve légale   |      | 21210   | 7.487                 | 7.487              |
| B. Réserves indisponibles   |      | 21220   | 0                     | 0                  |
| 1. pour actions propres   |      | 21221   | 0                     | 0                  |
| 2. autres   |      | 21222   | 0                     | 0                  |
| C. Réserves immunis es  |      | 21230   | 1.002                 | 4.000              |
| D. Réserves disponibles   |      | 21240   | 98.038                | 94.147             |
| <b>XIII. Bénéfice reporté (Perte report e (-))</b>                      |      | 21300   | 0                     | 0                  |
| <b>TOTAL DU PASSIF</b>  |      | 29900   | 3.395.403             | 3.192.774          |

|   | Ann.  | Codes  | Exercice              |         | Exercice précédent |
|---|-------|--------|-----------------------|---------|--------------------|
|   |       |        | (en milliers d'euros) |         |                    |
|   |       |        | 05                    | 10      |                    |
| <b>POSTES HORS BILAN</b>  |       |        |                       |         |                    |
| <b>I. Passifs éventuels</b>   | 6,22  | 30100  | 5.059                 | 5.134   |                    |
| A. Acceptations non négociées   |       | 30.110 | 0                     | 0       |                    |
| B. Cautions à caractère de substitut de crédit                                      |       | 30120  | 0                     | 0       |                    |
| C. Autres cautions  |       | 30130  | 5.059                 | 5.134   |                    |
| D. Crédits documentaires  |       | 30.140 | 0                     | 0       |                    |
| E. Actifs grevés de sûretés réelles pour compte de tiers                            |       | 30150  | 0                     | 0       |                    |
|   | 6,22/ |        |                       |         |                    |
| <b>II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit</b>                    | 6,24  | 30200  | 86.743                | 101.039 |                    |
| A. Engagements fermes de mise à disposition de fonds                                |       | 30210  | 0                     | 0       |                    |
| B. Engagements du fait d'achats au comptant de valeurs mobilières ou autres valeurs |       | 30220  | 0                     | 0       |                    |
| C. Marge disponible sur lignes de crédit confirmées                                 |       | 30230  | 86.743                | 101.029 |                    |
| D. Engagements de prise ferme et de placement de valeurs mobilières                 |       | 30240  | 0                     | 10      |                    |
| E. Engagements de rachat résultant de cessions-rétrocessions imparfaites            |       | 30250  | 0                     | 0       |                    |
| <b>III. Valeurs confiées à l'établissement de crédit</b>                            |       | 30300  | 34.864                | 12.288  |                    |
| A. Valeurs détenues sous statut organisé de fiducie                                 |       | 30310  | 0                     | 0       |                    |
| B. Dépôts à découvert et assimilés  |       | 30320  | 34.864                | 12.288  |                    |
| <b>IV. A libérer sur actions et parts de sociétés</b>                               |       | 30400  | 0                     | 0       |                    |

|  |      | C-ét 4                |                    |         |
|--|------|-----------------------|--------------------|---------|
|  |      | Exercice              | Exercice précédent |         |
|  |      | (en milliers d'euros) |                    |         |
| COMPTE DE RESULTATS (sous forme de liste)  | Ann. | Codes                 | 05                 | 10      |
| <b>I. Intérêts et produits assimilés</b>   | 6,23 | 40.100                | 89.910             | 75.510  |
| dont : de titres à revenu fixe   |      | 40.110                | 14.751             | 16.164  |
| <b>II. Intérêts et charges assimilés (-)</b>   |      | 40200                 | -48.971            | -22.852 |
| <b>III. Revenus de titres à revenu variable</b>  | 6,23 | 40300                 | 12.811             | 11.643  |
| A. D'actions, parts de société et autres titres à revenu variable  |      | 40310                 | 6.435              | 5.587   |
| B. De participations dans des entreprises liées  |      | 40320                 | 2.000              | 2.000   |
| C. De participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation  |      | 40330                 | 0                  | 0       |
| D. D'autres actions et parts de société constituant des immobilisations financières  |      | 40340                 | 4.376              | 4.056   |
| <b>IV. Commissions perçues</b>   | 6,23 | 40400                 | 4.325              | 4.559   |
| A. Courtages et commissions apparentées  |      | 40410                 | 0                  | 0       |
| B. Rémunération de services de gestion de conseil et de conservation   |      | 40420                 | 62                 | 139     |
| C. Autres commissions perçues  |      | 40430                 | 4.263              | 4.420   |
| <b>V. Commissions versées (-)</b>  |      | 40500                 | -5.281             | -4.792  |
| <b>VI. Bénéfice (Perte(-)) provenant d'opérations financières</b>  | 6,23 | 40600                 | -12.238            | -4.073  |
| A. Du change et du négoce de titres et autres instruments financiers   |      | 40610                 | 873                | -3.722  |
| B. De la réalisation de titres de placement  |      | 40620                 | -13.111            | -351    |
| <b>VII. Frais généraux administratifs (-)</b>  |      | 40700                 | -30.757            | -33.008 |
| A. Rémunérations, charges sociales et pensions   |      | 40710                 | -18.301            | -16.865 |
| B. Autres frais administratifs   |      | 40720                 | -12.456            | -16.143 |
| <b>VIII. Amortissements et réductions de valeur (-) sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles</b>  |      | 40800                 | -3.056             | -3.230  |
| <b>IX. Reprises de réductions de valeur (réductions de valeur(-)) sur créances et reprises de provisions (provisions(-)) pour les postes "I. Passifs éventuels" et "II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit" du hors bilan</b> |      | 40900                 | -185               | -1.672  |
| <b>X. Reprises de réductions de valeur (réductions de valeur(-)) sur le portefeuille de placements en obligations, actions et autres titres à revenu fixe ou variable</b>  |      | 41000                 | 8.781              | -2.789  |
| <b>XI. Utilisations et reprises de provisions pour risques et charges autres que ceux visés par les postes "I. Passifs éventuels" et "II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit" du hors bilan</b>                               |      | 41100                 | 371                | 0       |
| <b>XII. Provisions pour risques et charges autres que ceux visés par les postes "I. Passifs éventuels" et "II. Engagements pouvant donner lieu à un risque de crédit" du hors bilan (-)</b>  |      | 41200                 | 0                  | -100    |
| <b>XIII. Prélèvement sur le (Dotation au(-)) fonds pour risques bancaires généraux</b>   |      | 41300                 | -4.500             | -20.000 |
| <b>XIV. Autres produits d'exploitation</b>   | 6,23 | 41400                 | 2.441              | 2.301   |
| <b>XV. Autres charges d'exploitation (-)</b>   | 6,23 | 41500                 | -446               | -375    |
| <b>XVI. Bénéfice courant (Perte courante(-)) avant impôts</b>  |      | 41600                 | 13.205             | 1.122   |

| COMPTE DE RESULTATS (sous forme de liste)   |      | Ann. | Codes | Exercice              |    | Exercice précédent |
|---|------|------|-------|-----------------------|----|--------------------|
|   |      |      |       | (en milliers d'euros) |    |                    |
|   |      |      |       | 05                    | 10 |                    |
| <b>XVII. Produits exceptionnels</b>   |      |      | 41700 | 1.948                 |    | 14.108             |
| A. Reprises d'amortissements et de réductions de valeur sur immobilisations incorporelles et corporelles                            |      |      | 41710 |                       |    |                    |
| B. Reprises de réductions de valeur sur immobilisations financières   |      |      | 41720 | 0                     |    | 0                  |
| C. Reprises de provisions pour risques et charges exceptionnels   |      |      | 41730 | 0                     |    | 0                  |
| D. Plus-values sur réalisation d'actifs immobilisés   |      |      | 41740 | 1.692                 |    | 13.627             |
| E. Autres produits exceptionnels  | 6,25 |      | 41750 | 256                   |    | 481                |
| <b>XVIII. Charges exceptionnelles (-)</b>   |      |      | 41800 | -6.300                |    | -76                |
| A. Amortissements et réductions de valeur exceptionnels sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles |      |      | 41810 | 0                     |    | 0                  |
| B. Réductions de valeur sur immobilisations financières   |      |      | 41820 | -1.944                |    | 0                  |
| C. Provisions pour risques et charges exceptionnels   |      |      | 41830 | 0                     |    | 0                  |
| D. Moins-values sur réalisation d'actifs immobilisés  |      |      | 41840 | 0                     |    | -2                 |
| E. Autres charges exceptionnelles   | 6,25 |      | 41850 | -4.356                |    | -74                |
| <b>XIX. Bénéfice (Perte(-)) de l'exercice avant impôts</b>  |      |      | 41910 | 8.853                 |    | 15.154             |
| <b>XIXbis. A. Transfert aux impôts différés (-)</b>   |      |      | 41921 | (                     |    | (                  |
| <b>B. Prélèvements sur les impôts différés</b>  |      |      | 41922 |                       |    |                    |
| <b>XX. Impôts sur le résultat</b>   | 6,26 |      | 42000 | -5.622                |    | -9.672             |
| A. Impôts (-)   |      |      | 42010 | -5.717                |    | -9.817             |
| B. Régularisations d'impôts et reprises de provisions fiscales  |      |      | 42020 | 95                    |    | 145                |
| <b>XXI. Bénéfice (Perte(-)) de l'exercice</b>   |      |      | 42100 | 3.231                 |    | 5.482              |
| <b>XXII. Transfert aux réserves immunisées (-)</b>  |      |      | 52200 | 0                     |    | 0                  |
| <b>Prélèvements sur les réserves immunisées</b>   |      |      | 42200 | 2.998                 |    | 998                |
| <b>XXIII. Bénéfice (Perte(-)) de l'exercice à affecter</b>  |      |      | 42300 | -6.229                |    | 6.480              |

|   | Codes    | Exercice              | Exercice précédent |
|---|----------|-----------------------|--------------------|
|   |          | (en milliers d'euros) |                    |
|   |          | 05                    | 10                 |
| <b>AFFECTATIONS ET PRELEVEMENTS</b>                             |          |                       |                    |
| <b>A. Bénéfice (Perte(-)) à affecter</b>                        | 49100    | 6 229                 | 6 480              |
| 1. Bénéfice (Perte(-)) de l'exercice à affecter                 | (42300)  | 6 229                 | 6 480              |
| 2. Bénéfice reporté (Perte reportée(-)) de l'exercice précédent | (21300P) |                       |                    |
| <b>B. Prélèvements sur les capitaux propres</b>                 | 49200    |                       |                    |
| 1. sur le capital et les primes d'émission                      | 49210    |                       |                    |
| 2. sur les réserves   | 49220    |                       |                    |
| <b>C. Affectations aux capitaux propres (-)</b>                 | 49300    | -3 891                | -4 179             |
| 1. au capital et aux primes d'émission                          | 49310    |                       |                    |
| 2. à la réserve légale  | 49320    |                       | 0                  |
| 3. aux autres réserves  | 49330    | -3 891                | -4 179             |
| <b>D. Résultat à reporter (+)/(-)</b>                           | 49400    |                       |                    |
| <b>E. Intervention d'associés dans la perte</b>                 | 49500    |                       |                    |
| <b>F. Bénéfice à distribuer (-)</b>                             | 49600    | -2 338                | -2 301             |
| 1. Rémunération du capital                                      | 49610    | -2 338                | -2 301             |
| 2. Administrateurs ou gérants                                   | 49620    |                       |                    |
| 3. Autres allocataires  | 49 630   |                       |                    |

ANNEXE

**I. ETAT DES CREANCES SUR LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT (poste III de l'actif)**

(en milliers d'euros)

A. Relevé général pour le poste dans son ensemble :

1. Créances sur les entreprises liées
2. Créances sur d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation
3. Créances subordonnées

B. Relevé des autres créances (à terme ou à préavis)

(poste III B. de l'actif)

1. Effets admissibles au refinancement auprès de la banque centrale du ou des pays d'implantation de l'établissement de crédit
2. Ventilation des autres créances (à terme ou à préavis) selon la durée résiduelle :
  - a. Trois mois maximum
  - b. Plus de trois mois à un an maximum
  - c. Plus d'un an à cinq ans maximum
  - d. Plus de cinq ans
  - e. A durée indéterminée

| Codes   | Exercice | Exercice précédent |
|---------|----------|--------------------|
| (10300) | 0        | 0                  |
| 50101   | 0        | 0                  |
| 50102   | 0        | 0                  |
| 50103   | 0        | 0                  |
| (10320) | 29.940   | 28.309             |
| 50104   | 0        | 0                  |
| 50105   | 2.694    |                    |
| 50106   | 0        |                    |
| 50107   | 0        |                    |
| 50108   | 0        |                    |
| 50109   | 27.246   |                    |

**II. ETAT DES CREANCES SUR LA CLIENTELE (poste IV de l'actif)**
*(en milliers d'euros)*

|   | Codes | exercice  | exercice précédent |
|---|-------|-----------|--------------------|
| 1. Créances sur les entreprises liées   | 50201 | 0         | 0                  |
| 2. Créances sur d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation   | 50202 | 0         | 0                  |
| 3. Créances subordonnées  | 50203 | 0         | 0                  |
| 4. Effets admissibles au refinancement auprès de la banque centrale du ou des pays d'implantation de l'établissement de crédit  | 50204 | 0         | 0                  |
| 5. Ventilation des créances sur la clientèle selon leur durée résiduelle :  |       |           |                    |
| a. Trois mois maximum   | 50205 | 57.967    |                    |
| b. Plus de trois mois à un an maximum   | 50206 | 167.573   |                    |
| c. Plus d'un an à cinq ans maximum  | 50207 | 662.674   |                    |
| d. Plus de cinq ans   | 50208 | 1.440.690 |                    |
| e. A durée indéterminée   | 50209 | 16.347    |                    |
| 6. Ventilation des créances sur la clientèle selon la nature des débiteurs  |       |           |                    |
| a. Créances sur les pouvoirs publics  | 50210 | 1.186     | 1.275              |
| b. Créances sur les particuliers  | 50211 | 1.953.621 | 1.938.029          |
| c. Créances sur les entreprises   | 50212 | 390.444   | 355.085            |
| 7. Ventilation des créances sur la clientèle selon la nature :  |       |           |                    |
| a. Effets commerciaux (y compris acceptations propres)  | 50213 | 0         |                    |
| b. Créances résultant de la location-financement et créances similaires   | 50214 | 0         |                    |
| c. Prêts à taux de chargement forfaitaire   | 50215 | 231.544   |                    |
| d. Prêts hypothécaires  | 50216 | 1.502.115 |                    |
| e. Autres prêts à terme à plus d'un an  | 50217 | 590.600   |                    |
| f. Autres   | 50218 | 20.992    |                    |
| 8. Ventilation géographique des créances sur la clientèle   |       |           |                    |
| a. Origine belge  | 50219 | 2.341.011 |                    |
| b. Origine étrangère  | 50220 | 4.240     |                    |
| 9. Données analytiques relatives aux prêts hypothécaires avec reconstitution auprès de l'établissement de crédit ou assortis de contrats d'assurance-vie et de capitalisation |       |           |                    |
| a. Capitaux initialement prêtés   | 50221 | 0         |                    |
| b. Fonds de reconstitution et réserves mathématiques se rapportant aux prêts  | 50222 | 0         |                    |
| c. Encours net de ces prêts (a-b)   | 50223 | 0         |                    |

**III. ETAT DES OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES A REVENU FIXE (poste V de l'actif)**
*(en milliers d'euros)*

|  | Codes   | exercice | exercice précédent |
|--|---------|----------|--------------------|
| <b>A. RELEVÉ GÉNÉRAL</b>   | (10500) |          |                    |
| 1. Obligations et autres titres émis par des entreprises liées   | 50301   |          | 0                  |
| 2. Obligations et titres émis par d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation                      | 50302   |          | 0                  |
| 3. Obligations et titres représentant des créances subordonnées  | 50303   | 2.734    | 2.288              |
| 4. Ventilation géographique des créances   |         |          |                    |
| a. Emetteurs publics belges  | 50304   | 282.406  |                    |
| b. Emetteurs publics étrangers   | 50305   | 48.795   |                    |
| c. Emetteurs belges autres que publics   | 50306   | 183.564  |                    |
| c. Emetteurs étrangers autres que publics  | 50307   | 52.856   |                    |
| 5. Cotations   |         |          |                    |
| a. Valeur comptable des titres cotés   | 50308   | 503.628  |                    |
| b. Valeur de marché des titres cotés   | 50309   | 474.423  |                    |
| c. Valeur comptable des titres non cotés   | 50310   | 63.993   |                    |
| 6. Durées  |         |          |                    |
| a. Durée résiduelle d'un an maximum  | 50311   | 83.516   |                    |
| b. Durée résiduelle supérieure à un an   | 50312   | 484.105  |                    |
| 7. Ventilation selon que les titres font partie  |         |          |                    |
| a. Du portefeuille commercial  | 50313   | 0        |                    |
| b. Du portefeuille de placement  | 50314   | 567.621  |                    |
| 8. Pour le portefeuille commercial :   |         |          |                    |
| a. Différence positive entre la valeur de marché et la valeur d'acquisition des titres évalués à la valeur de marché           | 50315   | 0        |                    |
| b. La différence positive entre la valeur de marché et la valeur comptable des titres évalués selon l'art. 35 ter §2 alinéa 2. | 50315   | 0        |                    |
| 9. Pour le portefeuille de placement   |         |          |                    |
| a. Différence positive de l'ensemble des titres dont la valeur de remboursement est supérieure à leur valeur comptable         | 50317   | 7.701    |                    |
| b. Différence négative de l'ensemble des titres dont la valeur de remboursement est inférieure à leur valeur comptable         | 50318   | 36.894   |                    |

**B RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DU PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS OBLIGATIONS ET AUTRES TITRES À REVENU FIXE**

|   | Codes   | Exercice       | Exercice précédent |
|---|---------|----------------|--------------------|
| 1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice                                | 50323P  | XXXXXXXXXXXXXX | 595.500            |
| 2. Mutations de l'exercice  |         |                |                    |
| a. Acquisitions   | 50319   | -23.907        |                    |
| b. Cessions (-)   | 50320   | 459.433        |                    |
| c. Ajustements effectués par application de l'article 35ter, § 4 et 5 (+)/(-) | 50321   | 486.751        |                    |
|   | 50322   | 3.411          |                    |
| 3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice                                | 50323   | 571.593        |                    |
| 4. Transferts entre portefeuilles   |         |                |                    |
| a. Transferts du portefeuille de placement au portefeuille commercial         | 50324   |                |                    |
| b. Transferts du portefeuille commercial au portefeuille de placement         | 50325   | ( )            |                    |
| c. Impact sur le résultat   | 50326   |                |                    |
| 5. Réductions de valeur au terme de l'exercice précédent                      | 50332P  | XXXXXXXXXXXXXX | 4.521              |
| 6. Mutations de l'exercice :  |         |                |                    |
| a. Actées   | 50327   | -549           |                    |
| b. Reprises car excédentaires (-)   | 50328   | 0              |                    |
| c. Annulées (-)   | 50329   | 549            |                    |
| d. Transférées d'un poste à un autre (+/-)                                    | 50330   | 0              |                    |
|   | 50331   | 0              |                    |
| 7. Réductions de valeur au terme de l'exercice                                | 50332   | 3.972          |                    |
| 8. Valeur comptable nette au terme de l'exercice                              | (50314) | 567.621        |                    |

IIIBIS. PRETS CITOYENS THEMATIQUES

|  | Codes | Exercice | Exercice précédent |
|--|-------|----------|--------------------|
| 1. Montant total des fonds collectés                         | 50340 | 1.161    | 8.832              |
| a. sous forme de bons de caisse et de dépôts à terme (art.4) | 50341 | 1.161    | 8.832              |
| b. au moyen de prêts interbancaires (art.6)                  | 50342 | 0        | 0                  |
| 2. Affectation des fonds collectés                           | 50350 | 7.990    | 8.358              |
| a. Prêts citoyens accordés                                   | 50351 | 7.990    | 8.358              |
| b. Investissements réalisés (art.11)                         | 50352 | 0        | 0                  |
| c. Prêts interbancaires accordés                             | 50353 | 0        | 0                  |
| 3. Revenus des investissements (art.11)                      | 50360 | 0        | 0                  |

**IV. ETAT DES ACTIONS, PARTS ET AUTRES TITRES A REVENU VARIABLE**
*(en milliers d'euros)*
*(poste VI de l'actif)*

|  | Codes   | Exercice | Exercice précédent |
|--|---------|----------|--------------------|
| <b>A RELEVÉ GÉNÉRAL</b>  | (10600) | 94 643   | 118 562            |
| <b>1. Ventilation géographique des créances</b>  |         |          |                    |
| a. Emetteurs belges  | 50401   | 66 104   | 87 474             |
| b. Emetteurs étrangers   | 50402   | 28 539   | 31 088             |
| <b>2. Cotations</b>  |         |          |                    |
| a. Valeur comptable des titres cotés   | 50403   | 94 643   |                    |
| b. Valeur de marché des titres cotés   | 50404   | 102 307  |                    |
| c. Valeur comptable des titres non cotés   | 50405   | 0        |                    |
| <b>3. Ventilation selon que les titres font partie de :</b>  |         |          |                    |
| a. Du portefeuille commercial  | 50406   | 0        |                    |
| b. Du portefeuille de placement  | 50407   | 94 643   |                    |
| <b>4. Pour le portefeuille commercial :</b>  |         |          |                    |
| a. Différence positive entre la valeur de marché et la valeur d'acquisition des titres évalués à la valeur de marché       | 50408   | 0        |                    |
| b. Différence positive entre la valeur de marché et la valeur comptable des titres évalués selon l'art. 35 ter §2 alinéa 2 | 50409   | 0        |                    |

(en milliers d'euros)

**B RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DU  
PORTEFEUILLE DE PLACEMENTS ACTIONS, PARTS ET  
AUTRES TITRES À REVENU VARIABLE**

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

| Codes  | Exercice       | Exercice précédent |
|--------|----------------|--------------------|
| 50414P | XXXXXXXXXXXXXX | 159.842            |

2. Mutations de l'exercice

a. Acquisitions

50410 -32.151

b. Cessions (-)

50411 11.342

c. Autres adaptations (+/-)

50412 43.493

50413

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

50414 127.691

4. Transferts entre portefeuilles

a. Transfert du portefeuille de placement au portefeuille commercial (-)

50415 0

b. Transfert du portefeuille commercial au portefeuille de placement (+)

50416 0

c. Impact sur le résultat

50417 0

e) REDUCTIONS DE VALEUR

5. Réductions de valeur au terme de l'exercice

50423P XXXXXXXXXXXXXXXX 41.280

6. Mutations de l'exercice :

a. Actées

50418 -8.232

b. Reprises car excédentaires (-)

50419 6.035

c. Annulées (-)

50420 14.267

d. Transférées d'un poste à un autre (+/-)

50421 0

50422 0

7. Réductions de valeur au terme de l'exercice

50423 33.048

8. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

(50407) 94.643

**V. ETAT DES IMMOBILISATIONS FINANCIERES**
*(poste VII de l'actif)*
*(en milliers d'euros)*
**A. RELEVÉ GÉNÉRAL**
**1. Ventilation des immobilisations financières selon le secteur économique**

- a. Participations dans des entreprises liées qui sont des établissements de crédit
- b. Participations dans des entreprises liées qui ne sont pas des établissements de crédit
- c. Participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui sont des établissements de crédit
- d. Participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui ne sont pas des établissements de crédit
- e. Autres actions et parts constituant des immobilisations financières dans des entreprises qui sont des établissements de crédit
- f. Autres actions et parts constituant des immobilisations financières dans des entreprises qui ne sont pas des établissements de crédit
- g. Créances subordonnées sur des entreprises liées qui sont des établissements de crédit
- h. Créances subordonnées sur des entreprises liées qui ne sont pas des établissements de crédit
- i. Créances subordonnées sur d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui sont des établissements de crédit
- j. Créances subordonnées sur d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui ne sont pas des établissements de crédit

| Codes | Exercice | Exercice précédent |
|-------|----------|--------------------|
| 50501 |          |                    |
| 50502 | 6.065    | 6.065              |
| 50503 |          |                    |
| 50504 | 1.243    | 3.187              |
| 50505 |          |                    |
| 50506 | 97.031   | 92.940             |
| 50507 |          |                    |
| 50508 |          |                    |
| 50509 |          |                    |
| 50510 |          |                    |
| 50511 |          |                    |
| 50512 | 6.065    |                    |
| 50513 |          |                    |
| 50514 | 1.243    |                    |
| 50515 | 90.675   |                    |
| 50516 | 6.356    |                    |
| 50517 |          |                    |

**2. Cotation**

- a. Participations dans des entreprises liées qui sont cotées
- b. Participations dans des entreprises liées qui ne sont pas cotées
- c. Participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui sont cotées
- d. Participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation et qui ne sont pas cotées
- e. Autres actions et parts constituant des immobilisations financières dans des entreprises qui sont cotées
- f. Autres actions et parts constituant des immobilisations financières dans des entreprises qui ne sont pas cotées
- g. Montant des créances subordonnées représentées par des titres cotés

B RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DES PARTICIPATIONS DANS DES ENTREPRISES LIÉES

(en milliers d'euros)

|   | Codes  | Exercice        | Exercice précédent |
|---|--------|-----------------|--------------------|
| 1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice    | 50522P | XXXXXXXXXXXXXXX | 6.788              |
| 2. Mutations de l'exercice :                      |        |                 |                    |
| a. Acquisitions                                   | 50518  | 0               |                    |
| b. Cessions et désaffectations(-)                 | 50519  | 0               |                    |
| c. Transferts d'une rubrique à une autre (+/-)    | 50520  | 0               |                    |
|   | 50521  | 0               |                    |
| 3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice    | 50522  | 6.788           |                    |
| 4. Plus-values au terme de l'exercice précédent   | 50528P | XXXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 5. Mutations de l'exercice :                      |        |                 |                    |
| a. Actées   | 50523  | 0               |                    |
| b. Acquises de tiers                              | 50524  | 0               |                    |
| c. Annulées (-)                                   | 50525  | 0               |                    |
| d. Transférées d'une rubrique à une autre (+/-)   | 50526  | 0               |                    |
|   | 50527  | 0               |                    |
| 6. Plus-values au terme de l'exercice             | 50528  | 0               |                    |
| 7. Réductions de valeur au terme de l'exercice    | 50535P | XXXXXXXXXXXXXXX | 723                |
| 8. Mutations de l'exercice :                      |        |                 |                    |
| a. Actées   | 50529  | 0               |                    |
| b. Reprises car excédentaires (-)                 | 50530  | 0               |                    |
| c. Acquises de tiers                              | 50531  | 0               |                    |
| d. Annulées (-)                                   | 50532  | 0               |                    |
| e. Transférées d'un poste à un autre (+/-)        | 50533  | 0               |                    |
|   | 50534  | 0               |                    |
| 9. Réductions de valeur au terme de l'exercice    | 50535  | 723             |                    |
| 10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice | 10710  | 6.065           |                    |

**C RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DES PARTICIPATIONS DANS D'AUTRES ENTREPRISES AVEC LESQUELLES IL EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION**

*(en milliers d'euros)*

|   | Codes  | Exercice       | Exercice précédent |
|---|--------|----------------|--------------------|
| 1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice    | 50540P | XXXXXXXXXXXXXX | 5.011              |
| 2. Mutations de l'exercice                        | 50536  | 0              |                    |
| a. Acquisitions                                   | 50537  | 0              |                    |
| b. Cessions et désaffectations(-)                 | 50538  | 0              |                    |
| c. Transferts d'une rubrique à une autre (+/-)    | 50539  | 0              |                    |
| 3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice    | 50540  | 5.011          |                    |
| 4. Plus-values au terme de l'exercice précédent   | 50546P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 5. Mutations de l'exercice :                      | 50541  | 0              |                    |
| a. Actées   | 50542  | 0              |                    |
| b. Acquis de tiers                                | 50543  | 0              |                    |
| c. Annulées (-)                                   | 50544  | 0              |                    |
| d. Transférées d'une rubrique à une autre (+/-)   | 50545  | 0              |                    |
| 6. Plus-values au terme de l'exercice             | 50546  | 0              |                    |
| 7. Réductions de valeur au terme de l'exercice    | 50553P | XXXXXXXXXXXXXX | 1.824              |
| 8. Mutations de l'exercice :                      | 50547  | 1.944          |                    |
| a. Actées   | 50548  | 1.944          |                    |
| b. Reprises car excédentaires (-)                 | 50549  | 0              |                    |
| c. Acquis de tiers                                | 50550  | 0              |                    |
| d. Annulées (-)                                   | 50551  | 0              |                    |
| e. Transférées d'un poste à un autre (+/-)        | 50552  | 0              |                    |
| 9. Réductions de valeur au terme de l'exercice    | 50553  | 3.768          |                    |
| 10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice | 10720  | 1.243          |                    |

**D RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DES AUTRES ACTIONS  
ET PARTS CONSTITUANT DES IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES**
*(en milliers d'euros)*

|   | Codes  | Exercice       | Exercice précédent |
|---|--------|----------------|--------------------|
| 1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice    | 50558P | XXXXXXXXXXXXXX | 61.935             |
| 2. Mutations de l'exercice :                      |        |                |                    |
| a. Acquisitions                                   | 50554  | 3.562          |                    |
| b. Cessions et désaffectations(-)                 | 50555  | 5.641          |                    |
| c. Transferts d'une rubrique à une autre (+/-)    | 50556  | 2.079          |                    |
|   | 50557  | 0              |                    |
| 3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice    | 50558  | 65.497         |                    |
| 4. Plus-values au terme de l'exercice             | 50564P | XXXXXXXXXXXXXX | 31.005             |
| 5. Mutations de l'exercice :                      |        |                |                    |
| a. Actées   | 50559  | 529            |                    |
| b. Acquises de tiers                              | 50560  | 1.185          |                    |
| c. Annulées (-)                                   | 50561  | 0              |                    |
| d. Transférées d'une rubrique à une autre (+/-)   | 50562  | 656            |                    |
|   | 50563  | 0              |                    |
| 6. Plus-values au terme de l'exercice             | 50564  | 31.534         |                    |
| 7. Réductions de valeur au terme de l'exercice    | 50571P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 8. Mutations de l'exercice :                      |        |                |                    |
| a. Actées   | 50565  | 0              |                    |
| b. Reprises car excédentaires (-)                 | 50566  | 0              |                    |
| c. Acquises de tiers                              | 50567  | 0              |                    |
| d. Annulées (-)                                   | 50568  | 0              |                    |
| e. Transférées d'un poste à un autre (+/-)        | 50569  | 0              |                    |
|   | 50570  | 0              |                    |
| 9. Réductions de valeur au terme de l'exercice    | 50571  | 0              |                    |
| 10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice | 10730  | 97.031         |                    |

**E RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DES CRÉANCES  
SUBORDONNÉES SUR DES ENTREPRISES LIÉES**

*(en milliers d'euros)*

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

2. Mutations de l'exercice

a. Additions

b. Remboursements

c. Réductions de valeur actées

d. Réduction de valeur reprises

e. Différence de change (+/-)

f. Autres (+/-)

3. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

4. Réductions de valeur cumulées au terme de l'exercice

| Codes  | Exercice         | Exercice précédent |
|--------|------------------|--------------------|
| 50579P | xxxxxxxxxxxxxxxx | 0                  |
| 50572  | 0                |                    |
| 50573  | 0                |                    |
| 50574  | 0                |                    |
| 50575  | 0                |                    |
| 50576  | 0                |                    |
| 50577  | 0                |                    |
| 50578  | 0                |                    |
| 50579  | 0                |                    |
| 50580  | 0                |                    |

F RELEVÉ DÉTAILLÉ DE LA VALEUR COMPTABLE DES CRÉANCES  
SUBORDONNÉES SUR D'AUTRES ENTREPRISES AVEC  
LESQUELLES IL EXISTE UN LIEN DE PARTICIPATION

(en milliers d'euros)

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

2. Mutations de l'exercice

- a. Additions
- b. Remboursements
- c. Réductions de valeur actées
- d. Réduction de valeur reprises
- e. Différence de change (+/-)
- f. Autres (+/-)

3. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

4. Réductions de valeur cumulées au terme de l'exercice

| Codes  | Exercice         | Exercice précédent |
|--------|------------------|--------------------|
| 50588P | XXXXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
|        |                  |                    |
| 50581  | 0                |                    |
| 50582  | 0                |                    |
| 50583  | 0                |                    |
| 50584  | 0                |                    |
| 50585  | 0                |                    |
| 50586  | 0                |                    |
| 50587  | 0                |                    |
|        |                  |                    |
| 50588  | 0                |                    |
|        |                  |                    |
| 50589  | 0                |                    |

## VI. INFORMATION RELATIVE AUX PARTICIPATIONS

### A. PARTICIPATIONS ET DROITS SOCIAUX DÉTENUS DANS D'AUTRES ENTREPRISES

Sont mentionnées ci-après les entreprises dans lesquelles l'établissement détient une participation au sens de l'arrêté royal du 23 septembre 1992 ainsi que les autres entreprises dans lesquelles l'établissement de crédit détient des droits sociaux représentant au moins 10 % du capital souscrit.

| DENOMINATION, adresse complète du SIEGE,<br>et pour les entreprises de droit belge, mention du<br>NUMERO D'ENTREPRISE | Droits sociaux détenus |         |         |                       | Données extraites des derniers<br>comptes annuels disponibles |                |  |  |
|---|------------------------|---------|---------|-----------------------|---|----------------|--|--|
|   | directement            |         |         | par les filiales<br>% | Comptes annuels<br>arrêtés au                                 | Code<br>devise | Capitaux propres<br>en euros<br>(+) ou (-) | Résultat net<br>en euros<br>(+) ou (-) |
|   | Type                   | Nombre  | %       |                       |   |                |  |  |
| <b>CPH Life SA</b><br>Rue Perdue n°7 à 7500 Tournai<br>BE0887.108.946   | Parts<br>coop.         | 240.000 | 100,00% |                       | 31-12-24  | EUR            | 17.344                                     | 3.976                                  |
| <b>Mandats et Participations SA</b><br>Rue Perdue n°7 à 7500 Tournai<br>BE0436.338.959                                | Actions                | 30.000  | 100,00% |                       | 31-12-24  | EUR            | 62   | 0                                      |
| <b>Dôme Invest SA</b><br>Rue des Olympiades n°2 à 6000 Charleroi<br>BE0889.199.394                                    | Actions                | 3.689   | 11,01%  |                       | 30-06-24  | EUR            | -3.412                                     | -4.027                                 |
|   |                        |         |         |                       |   |                |  |  |

**B. LISTE DES ENTREPRISES DONT L'ETABLISSEMENT REpond DE MANIERE ILLIMITEE EN QUALITE D'ASSOCIE OU DE MEMBRE INDEFINIMENT RESPONSABLE :**

Les comptes annuels de chacune des entreprises pour lesquelles l'établissement est indéfiniment responsable sont joints aux présents comptes annuels pour être publiés en même temps que ceux-ci, sauf si dans la deuxième colonne du tableau ci-après, l'établissement précise la raison pour laquelle il n'en est pas ainsi. Cette précision est fournie par la mention (A, B ou C) défini ci-après

Les comptes annuels de l'entreprise mentionnée :

- A. sont publiés par dépôt auprès de la Banque nationale de Belgique par cette entreprise;
- B. sont effectivement publiés par cette entreprise dans un autre Etat membre de l'Union européenne, dans les formes prévues à l'article 3 de la directive 88/151/CEE;
- C. sont intégrés par consolidation globale ou par consolidation proportionnelle dans les comptes consolidés de l'établissement, établis, contrôlés et publiés en conformité avec l'arrêté royal du 23 septembre 1992 relatif aux comptes consolidés des établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif.

| Dénomination, adresse complète du SIEGE, FORME JURIDIQUE et pour les entreprises de droit belge, mention du NUMERO D'ENTREPRISE | Code éventuel (*) |
|---|-------------------|
| <p>Il n'y a pas d'entreprises pour lesquelles CPH Banque a une responsabilité illimitée</p>                                     | <p>10</p>         |

**VII. ETAT DES FRAIS D'ETABLISSEMENT ET DES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES (poste VIII de l'actif)**

*(en milliers d'euros)*

**A. FRAIS D'ETABLISSEMENT**

1. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

2. Mutations de l'exercice :

- a. Nouveaux frais engagés
- b. Amortissements (-)
- c. Autres (+/-)

3. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

4. Dont :

- a. Frais de constitution et d'augmentation de capital, frais d'émission d'emprunts et autres frais d'établissement
- b. Frais de restructuration

| Codes  | Exercice         | Exercice précédent |
|--------|------------------|--------------------|
| 50705P | XXXXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 50701  | 0                |                    |
| 50702  | 0                |                    |
| 50703  | 0                |                    |
| 50704  | 0                |                    |
| 50705  | 0                |                    |
| 50706  | 0                |                    |
| 50707  | 0                |                    |

B. GOODWILL

1. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

2. Mutations de l'exercice :

- a. Acquisitions, y compris la production immobilisée
- b. Cessions et désaffectations
- c. Transfert d'une rubrique à une autre (+/-)

3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice

4. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice précédent

5. Mutations de l'exercice :

- a. Actées
- b. Reprises
- c. Acquisés de tiers
- d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations
- e. Transférées d'une rubrique à une autre (+/-)

6. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice

7. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

(en milliers d'euros)

| Codes  | Exercice       | Exercice précédent |
|--------|----------------|--------------------|
| 50712P | XXXXXXXXXXXXXX | 2.274              |
| 50708  | 0              |                    |
| 50709  | 0              |                    |
| 50710  | 0              |                    |
| 50711  | 0              |                    |
| 50712  | 2.274          |                    |
| 50719P | XXXXXXXXXXXXXX | 2.274              |
| 50713  | 0              |                    |
| 50714  | 0              |                    |
| 50715  | 0              |                    |
| 50716  | 0              |                    |
| 50717  | 0              |                    |
| 50718  | 0              |                    |
| 50719  | 2.274          |                    |
| 50720  | 0              |                    |

C. COMMISSIONS PAYEES EN REMUNERATION DE L'APPORT D'OPERATIONS AVEC LA CLIENTELE

(en milliers d'euros)

1. Valeur d'acquisition nette au terme de l'exercice
2. Mutations de l'exercice :
  - a. Acquisitions, y compris la production immobilisée
  - b. Cessions et désaffectations
  - c. Transfert d'une rubrique à une autre (+/-)
3. Valeur d'acquisition nette au terme de l'exercice
4. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
5. Mutations de l'exercice :
  - a. Actées
  - b. Reprises
  - c. Acquises de tiers
  - d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations
  - e. Transférées d'un poste à un autre (+/-)
6. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
7. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

| Codes  | Exercice         | Exercice précédent |
|--------|------------------|--------------------|
| 50725P | XXXXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 50721  | 0                |                    |
| 50722  | 0                |                    |
| 50723  | 0                |                    |
| 50724  | 0                |                    |
| 50725  | 0                |                    |
| 50732P | XXXXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 50726  |                  |                    |
| 50727  | 0                |                    |
| 50728  | 0                |                    |
| 50729  | 0                |                    |
| 50730  | 0                |                    |
| 50731  | 0                |                    |
| 50732  | 0                |                    |
| 50733  | 0                |                    |

D. AUTRES IMMOBILISATIONS INCORPORELLES

1. Valeur d'acquisition nette au terme de l'exercice
2. Mutations de l'exercice :
  - a. Acquisitions, y compris la production immobilisée
  - b. Cessions et désaffectations
  - c. Transfert d'une rubrique à une autre (+/-)
3. Valeur d'acquisition nette au terme de l'exercice
4. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
5. Mutations de l'exercice :
  - a. Actées
  - b. Reprises
  - c. Acquis de tiers
  - d. Annulées à la suite de cessions et désaffectations
  - e. Transférées d'une rubrique à une autre (+/-)
6. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
7. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

(en milliers d'euros)

| Codes  | Exercice       | Exercice précédent |
|--------|----------------|--------------------|
| 50738P | XXXXXXXXXXXXXX | 15.036             |
| 50734  | 588            |                    |
| 50735  | 588            |                    |
| 50736  | 0              |                    |
| 50737  | 0              |                    |
| 50738  | 15.624         |                    |
| 50745P | XXXXXXXXXXXXXX | 12.145             |
| 50739  | 1.385          |                    |
| 50740  | 1.385          |                    |
| 50741  | 0              |                    |
| 50742  | 0              |                    |
| 50743  | 0              |                    |
| 50744  | 0              |                    |
| 50745  | 13.530         |                    |
| 50746  | 2.094          |                    |

**VIII. ETAT DES IMMOBILISATIONS CORPORELLES (poste IX de l'actif)**
*(en milliers d'euros)*
**A. TERRAINS ET CONSTRUCTIONS**

|  | Codes  | Exercice       | Exercice précédent |
|--|--------|----------------|--------------------|
| 1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice                   | 50805P | XXXXXXXXXXXXXX | 51.421             |
| 2. Mutations de l'exercice                                       | 50801  | 776            |                    |
| a. Acquisitions y compris production immobilisée                 | 50802  | 776            |                    |
| b. Cessions et désaffectations (-)                               | 50803  | 0              |                    |
| c. Transferts d'une rubrique à une autre (+/-)                   | 50804  | 0              |                    |
| 3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice                   | 50805  | 52.197         |                    |
| 4. Plus-value au terme de l'exercice                             | 50811P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 5. Mutations de l'exercice                                       | 50806  | 0              |                    |
| a. Actées  | 50807  | 0              |                    |
| b. Acquis de tiers   | 50808  | 0              |                    |
| c. Annulées (-)  | 50809  | 0              |                    |
| d. Transférées d'une rubrique à une autre (+/-)                  | 50810  | 0              |                    |
| 6. Plus-value au terme de l'exercice                             | 50811  | 0              |                    |
| 7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice | 50818P | XXXXXXXXXXXXXX | 43.808             |
| 8. Mutations de l'exercice                                       | 50812  | 871            |                    |
| a. Actés   | 50813  | 871            |                    |
| b. Repris car excédentaires (+)                                  | 50814  | 0              |                    |
| c. Acquis de tiers   | 50815  | 0              |                    |
| d. Annulés (-)   | 50816  | 0              |                    |
| e. Transférés d'une rubrique à une autre (+/-)                   | 50817  | 0              |                    |
| 9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice | 50818  | 44.679         |                    |
| 10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice                | 50819  | 7.518          |                    |

**B. INSTALLATIONS, MACHINES ET OUTILLAGE**

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice
2. Mutations de l'exercice
- a. Acquisitions y compris production immobilisée
  - b. Cessions et désaffectations (-)
  - c. Transferts d'une rubrique à une autre (+/-)
3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice
4. Plus-value au terme de l'exercice
5. Mutations de l'exercice
- a. Actées
  - b. Acquis de tiers
  - c. Annulées (-)
  - d. Transférées d'une rubrique à une autre (+/-)
6. Plus-value au terme de l'exercice
7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
8. Mutations de l'exercice
- a. Actés
  - b. Repris car excédentaires (-)
  - c. Acquis de tiers
  - d. Annulés (-)
  - e. Transférés d'une rubrique à un autre (+/-)
9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

*(en milliers d'euros)*

| Codes  | Exercice       | Exercice précédent |
|--------|----------------|--------------------|
| 50824P | XXXXXXXXXXXXXX | 11.965             |
| 50820  | 806            |                    |
| 50821  | 806            |                    |
| 50822  | 0              |                    |
| 50823  | 0              |                    |
| 50824  | 12.771         |                    |
| 50830P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 50825  | 0              |                    |
| 50826  | 0              |                    |
| 50827  | 0              |                    |
| 50828  | 0              |                    |
| 50829  | 0              |                    |
| 50830  | 0              |                    |
| 50837P | XXXXXXXXXXXXXX | 10.347             |
| 50831  | 671            |                    |
| 50832  | 671            |                    |
| 50833  | 0              |                    |
| 50834  | 0              |                    |
| 50835  | 0              |                    |
| 50836  | 0              |                    |
| 50837  | 11.018         |                    |
| 50838  | 1.753          |                    |

C. MOBILIER ET MATERIEL ROULANT

(en milliers d'euros)

|  | Codes  | Exercice       | Exercice précédent |
|--|--------|----------------|--------------------|
| 1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice                   | 50843P | XXXXXXXXXXXXXX | 16.352             |
| 2. Mutations de l'exercice                                       |        |                |                    |
| a. Acquisitions y compris production immobilisée                 | 50839  | 237            |                    |
| b. Cessions et désaffectations (-)                               | 50840  | 103            |                    |
| c. Transferts d'une rubrique à une autre (+/-)                   | 50841  | -134           |                    |
|  | 50842  | 0              |                    |
| 3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice                   | 50843  | 16.589         |                    |
| 4. Plus-value au terme de l'exercice                             | 50849P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 5. Mutations de l'exercice                                       |        |                |                    |
| a. Actées  | 50844  | 0              |                    |
| b. Acquises de tiers   | 50845  | 0              |                    |
| c. Annulées (-)  | 50846  | 0              |                    |
| d. Transférées d'une rubrique à une autre (+/-)                  | 50847  | 0              |                    |
|  | 50848  | 0              |                    |
| 6. Plus-value au terme de l'exercice                             | 50849  | 0              |                    |
| 7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice | 50856P | XXXXXXXXXXXXXX | 2.443              |
| 8. Mutations de l'exercice                                       |        |                |                    |
| a. Actés   | 50850  | 261            |                    |
| b. Repris car excédentaires (-)                                  | 50851  | 127            |                    |
| c. Acquis de tiers   | 50852  | 0              |                    |
| d. Annulés (-)   | 50853  | 0              |                    |
| e. Transférés d'une rubrique à un autre (+/-)                    | 50854  | -134           |                    |
|  | 50855  | 0              |                    |
| 9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice | 50856  | 2.704          |                    |
| 10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice                | 50857  | 13.885         |                    |

D. LOCATION-FINANCEMENT ET DROITS SIMILAIRES

(en milliers d'euros)

- 1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice
- 2. Mutations de l'exercice
  - a. Acquisitions y compris production immobilisée
  - b. Cessions et désaffectations (-)
  - c. Transferts d'une rubrique à une autre (+/-)
- 3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice
- 4. Plus-value au terme de l'exercice
- 5. Mutations de l'exercice
  - a. Actées
  - b. Acquis de tiers
  - c. Annulées (-)
  - d. Transférées d'une rubrique à une autre (+/-)
- 6. Plus-value au terme de l'exercice
- 7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
- 8. Mutations de l'exercice
  - a. Actés
  - b. Repris car excédentaires (-)
  - c. Acquis de tiers
  - d. Annulés (-)
  - e. Transférés d'une rubrique à une autre (+/-)
- 9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
- 10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice
- 11. Dont
  - a. Terrains et constructions
  - b. Installations, machines et outillages
  - c. Mobilier et matériel roulant

| Codes  | Exercice       | Exercice précédent |
|--------|----------------|--------------------|
| 50862P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 50858  | 0              |                    |
| 50859  | 0              |                    |
| 50860  | 0              |                    |
| 50861  | 0              |                    |
| 50862  | 0              |                    |
| 50868P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 50863  | 0              |                    |
| 50864  | 0              |                    |
| 50865  | 0              |                    |
| 50866  | 0              |                    |
| 50867  | 0              |                    |
| 50868  | 0              |                    |
| 50875P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 50869  | 0              |                    |
| 50870  | 0              |                    |
| 50871  | 0              |                    |
| 50872  | 0              |                    |
| 50873  | 0              |                    |
| 50874  | 0              |                    |
| 50875  | 0              |                    |
| 50876  | 0              |                    |
| 50877  | 0              |                    |
| 50878  | 0              |                    |
| 50879  | 0              |                    |

E. AUTRES IMMOBILISATIONS CORPORELLES

(en milliers d'euros)

- 1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice
- 2. Mutations de l'exercice
  - a. Acquisitions y compris production immobilisée
  - b. Cessions et désaffectations (-)
  - c. Transferts d'une rubrique à une autre (+/-)
- 3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice
- 4. Plus-value au terme de l'exercice
- 5. Mutations de l'exercice
  - a. Actées
  - b. Acquises de tiers
  - c. Annulées (-)
  - d. Transférées d'une rubrique à une autre (+/-)
- 6. Plus-value au terme de l'exercice
- 7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
- 8. Mutations de l'exercice
  - a. Actées
  - b. Repris car excédentaires (-)
  - c. Acquis de tiers
  - d. Annulés (-)
  - e. Transférés d'une rubrique à une autre (+/-)
- 9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
- 10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

| Codes  | Exercice       | Exercice précédent |
|--------|----------------|--------------------|
| 50884P | XXXXXXXXXXXXXX | 400                |
| 50880  | 0              |                    |
| 50881  | 0              |                    |
| 50882  | 0              |                    |
| 50883  | 0              |                    |
| 50884  | 400            |                    |
| 50890P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 50885  | 0              |                    |
| 50886  | 0              |                    |
| 50887  | 0              |                    |
| 50888  | 0              |                    |
| 50889  | 0              |                    |
| 50890  | 0              |                    |
| 50897P | XXXXXXXXXXXXXX | 400                |
| 50891  | 0              |                    |
| 50892  | 0              |                    |
| 50893  | 0              |                    |
| 50894  | 0              |                    |
| 50895  | 0              |                    |
| 50896  | 0              |                    |
| 50897  | 400            |                    |
| 50898  | 0              |                    |

**F. IMMOBILISATIONS EN COURS ET ACOMPTES VERSES**

1. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice
2. Mutations de l'exercice
  - a. Acquisitions y compris production immobilisée
  - b. Cessions et désaffectations (-)
  - c. Transferts d'une rubrique à une autre (+/-)
3. Valeur d'acquisition au terme de l'exercice
4. Plus-value au terme de l'exercice
5. Mutations de l'exercice
  - a. Actées
  - b. Acquis de tiers
  - c. Annulés (-)
  - d. Transférés d'une rubrique à une autre (+/-)
6. Plus-value au terme de l'exercice
7. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
8. Mutations de l'exercice
  - a. Actés
  - b. Repris car excédentaires (-)
  - c. Acquis de tiers
  - d. Annulés (-)
  - e. Transférés d'une rubrique à une autre (+/-)
9. Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice
10. Valeur comptable nette au terme de l'exercice

*(en milliers d'euros)*

| Codes  | Exercice       | Exercice précédent |
|--------|----------------|--------------------|
| 50903P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 50899  | 0              |                    |
| 50900  | 0              |                    |
| 50901  | 0              |                    |
| 50902  | 0              |                    |
| 50903  | 0              |                    |
| 50909P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 50904  | 0              |                    |
| 50905  | 0              |                    |
| 50906  | 0              |                    |
| 50907  | 0              |                    |
| 50908  | 0              |                    |
| 50909  | 0              |                    |
| 50916P | XXXXXXXXXXXXXX | 0                  |
| 50910  | 0              |                    |
| 50911  | 0              |                    |
| 50912  | 0              |                    |
| 50913  | 0              |                    |
| 50914  | 0              |                    |
| 50915  | 0              |                    |
| 50916  | 0              |                    |
| 50917  | 0              |                    |

**IX. AUTRES ACTIFS (poste XI de l'actif)**

*(en milliers d'euros)*

Ventilation du poste XI de l'actif si celui-ci représente un montant important

|  | Codes | exercice |
|--|-------|----------|
| Impôts, TVA, PM à récupérer                          | 010   | 41       |
| Commission à recevoir du Fonds de Participation      | 020   | 0        |
| STET   | 030   | -416     |
| Factures à recevoir et acomptes versés sur commandes | 040   | 121      |
| Co-proprété  | 050   | 127      |
| Timbreuse  | 060   | 12       |
| Coupons et dividendes à recevoir                     | 070   | 310      |
| Tax shelter  | 080   | 238      |
| Comptes internes 125-98                              | 100   | 1.443    |
| IRS  | 110   | 1.171    |
| Autres actifs divers                                 | 120   | 22       |

|        |                 |           |
|--------|-----------------|-----------|
| T.V.A. | BE 0402.487.939 | C-ét 6.10 |
|--------|-----------------|-----------|

**X. COMPTES DE REGULARISATION (poste XII de l'actif)**

|                       | Codes | exercice |
|-----------------------|-------|----------|
| 1. Charges à reporter | 51001 | 4.631    |
| 2. Produits acquis    | 51002 | 10.142   |

**X.bis EMPLOI DES FONDS DE CLIENTS SEGREGES**

|       | Codes | exercice |
|-------|-------|----------|
| Total | 51003 | 0        |

**XI. ETAT DES DETTES ENVERS LES ETABLISSEMENTS DE CREDIT (poste I du passif)**

*(en milliers d'euros)*

1. Dettes envers des entreprises liées

| Codes | Exercice | Exercice précédent |
|-------|----------|--------------------|
| 51101 | 0        | 0                  |

2. dettes envers d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation

|       |   |   |
|-------|---|---|
| 51102 | 0 | 0 |
|-------|---|---|

3. Ventilation des dettes autres qu'à vue selon la durée résiduelle :  
(poste I.B. et C. du passif)

a. De 3 mois maximum

|       |   |  |
|-------|---|--|
| 51103 | 0 |  |
|-------|---|--|

c. De plus de 3 mois à un an maximum

|       |   |  |
|-------|---|--|
| 51104 | 0 |  |
|-------|---|--|

e. De plus d'un an à 5 ans maximum

|       |   |  |
|-------|---|--|
| 51105 | 0 |  |
|-------|---|--|

d. De plus de 5 ans

|       |   |  |
|-------|---|--|
| 51106 | 0 |  |
|-------|---|--|

e. A durée indéterminée

|       |   |  |
|-------|---|--|
| 51107 | 0 |  |
|-------|---|--|

**XII. ETAT DES DETTES ENVERS LA CLIENTELE (poste II du passif)**
*(en milliers d'euros)*

|  | Codes | Exercice  | Exercice précédent |
|--|-------|-----------|--------------------|
| 1. Dettes envers des entreprises liées   | 51201 | 14.167    | 9.598              |
| 2. Dettes envers d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation | 51202 | 3.072     | 174                |
| 3. Ventilation des dettes envers la clientèle selon leur durée résiduelle                |       |           |                    |
| a. A vue   | 51203 | 464.380   |                    |
| b. De 3 mois maximum   | 51204 | 3.182     |                    |
| c. De plus de 3 mois à un an maximum   | 51205 | 137.595   |                    |
| d. De plus d'un an à 5 ans maximum   | 51206 | 167.234   |                    |
| e. De plus de 5 ans  | 51207 | 1.785     |                    |
| f. A durée indéterminée  | 51208 | 2.144.729 |                    |
| 4. ventilation des dettes envers la clientèle selon la nature des débiteurs              |       |           |                    |
| a. Dettes envers les pouvoirs publics  | 51209 | 41.808    | 39.611             |
| b. Dettes envers les particuliers  | 51210 | 2.371.972 | 2.211.291          |
| c. Dettes envers les entreprises   | 51211 | 505.125   | 485.710            |
| 5. Ventilation géographique des dettes envers la clientèle                               |       |           |                    |
| a. Origine belge   | 51212 | 2.890.242 |                    |
| b. Origine étrangère   | 51213 | 28.663    |                    |

**XIII. ETAT DES DETTES REPRESENTEES PAR UN TITRE (poste III du passif)**

*(en milliers d'euros)*

1. Dettes représentées par un titre qui, à la connaissance de l'établissement, constituent des dettes envers des entreprises liées

2. Dettes représentées par un titre qui, à la connaissance de l'établissement, constituent des dettes envers d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation

3. Ventilation des dettes représentées par un titre selon leur durée résiduelle

- a. De 3 mois maximum
- c. De plus de 3 mois à un an maximum
- c. De plus d'un an à 5 ans maximum
- d. De plus de 5 ans
- e. A durée indéterminée

| Codes | Exercice | Exercice précédent |
|-------|----------|--------------------|
| 51301 |          |                    |
| 51302 |          |                    |
| 51303 | 11.581   |                    |
| 51304 | 17.048   |                    |
| 51305 | 5.942    |                    |
| 51306 | 287      |                    |
| 51307 |          |                    |

**XIV. ETAT DES AUTRES DETTES (poste IV du passif)**

|  | Codes | Exercice |
|--|-------|----------|
| <b>1. Dettes fiscales, salariales et sociales envers les administrations fiscales</b>          | 51401 | 739      |
| a. Dettes échues   | 51402 | 0        |
| b. Dettes non échues   | 51403 | 739      |
| <b>2. Dettes fiscales, salariales et sociales envers l'Office national de sécurité sociale</b> | 51404 | 3 703    |
| a. Dettes échues   | 51405 | 0        |
| b. Dettes non échues   | 51406 | 3 703    |
| <b>3. Impôts</b>   |       |          |
| a. Impôts à payer  | 51407 | 2 123    |
| b. Dettes fiscales estimées  | 51408 | 784      |
| <b>4. Autres dettes</b>  |       |          |
| Ventilation si ce sous-poste représente un montant important                                   |       |          |
| Dividendes nets à payer  |       | 1 809    |
| IRS  |       | 1 309    |
| Fournisseurs   |       | 507      |
| LTI à payer  |       | 4 335    |
| Primes/taxes sur financement   |       | 169      |
| Opérations de compensation   |       | 132      |
| Comptes internes 125-98  |       | 3 041    |
| Autres   |       | 12       |
|  |       |          |
|  |       |          |

**XV. COMPTES DE REGULARISATION (poste V du passif)**

*(en milliers d'euros)*

1. Charges à imputer

2. Produits à reporter

| Codes | exercice |
|-------|----------|
| 51501 | 18.496   |
| 51502 | 945      |

**XVI. PROVISIONS POUR AUTRES RISQUES ET CHARGES (poste VI.A.3 du passif)**

Ventilation des autres risques et charges si ce poste représente un montant important

*(en milliers d'euros)*

exercice

**XVII. ETAT DES DETTES SUBORDONNEES (poste VIII du passif)**

*(en milliers d'euros)*

- 1. Dettes subordonnées envers des entreprises liées
- 2. Dettes subordonnées envers d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation
- 3. Charges afférentes aux dettes subordonnées et imputables à l'exercice

| Codes | Exercice | Exercice précédent |
|-------|----------|--------------------|
| 51701 | 0        | 0                  |
| 51702 | 0        | 0                  |
| 51703 | 0        |                    |

4. Pour chaque emprunt subordonné, les indications suivantes : le numéro de référence, le code ISO de la devise, le montant de l'emprunt dans la monnaie de l'emprunt, les modalités de rémunération, l'échéance et, à défaut d'échéance déterminée, les modalités de durée, le cas échéant les circonstances dans lesquelles l'établissement est tenu de le rembourser anticipativement, les conditions de la subordination, et le cas échéant les conditions de convertibilité en capital ou en une autre forme de passif.

| N° réf. | Code ISO | Montant | Modalités | Échéance/<br>durée | Circonstances de<br>remboursement anticipé | Conditions de<br>subordination | Conditions de<br>convertibilité |
|---------|----------|---------|-----------|--------------------|--|--------------------------------|---------------------------------|
|         | Néant    |         |           |                    |  |                                |                                 |

**XVIII. ETAT DU CAPITAL ET STRUCTURE DE L'ACTIONNARIAT**
**A. CAPITAL SOCIAL**
**1. Capital souscrit**
**a. Capital souscrit**

Au terme de l'exercice précédent  
 Au terme de l'exercice

| Codes   | Exercice       | Exercice précédent |
|---------|----------------|--------------------|
| 20910P  | XXXXXXXXXXXXXX | 82.181             |
| (20910) | 82.976         |                    |

Modifications au cours de l'exercice :  
 Nouvelles souscriptions de parts de coopérateurs  
 Remboursements de parts de coopérateurs

| Codes | Montants | Nombre d'actions |
|-------|----------|------------------|
|       | 3.266    | 140.024          |
|       | 2.471    | 139.258          |

**b. Représentation du capital**
**Catégories d'actions**

Parts de coopérateurs nominatives

|  |        |  |
|--|--------|--|
|  | 82.976 |  |
|--|--------|--|

Actions nominatives

|       |                |  |
|-------|----------------|--|
| 51801 | XXXXXXXXXXXXXX |  |
|-------|----------------|--|

Actions au porteur et/ou dématérialisées

|       |                |  |
|-------|----------------|--|
| 51802 | XXXXXXXXXXXXXX |  |
|-------|----------------|--|

**2. Capital non libéré**
**a. Capital non appelé**
**b. Capital appelé, non versé**
**c. Actionnaires redevables de libération**

.....  
 .....  
 .....

| Codes   | Montant non appelé | Montant appelé, non versé |
|---------|--------------------|---------------------------|
| (20920) | 0                  | XXXXXXXXXXXXXX            |
| 51803   | XXXXXXXXXXXXXX     | 0                         |
|         | 0                  | 0                         |
|         | 0                  | 0                         |
|         | 0                  | 0                         |

**3. Actions propres**
**a. Détenues par l'établissement lui-même**

\* Montant du capital détenu

\* Nombre d'actions correspondantes

| Codes | Exercice |
|-------|----------|
| 51804 | 0        |
| 51805 | 0        |

**b. Détenues par ses filiales**

\* Montant du capital détenu

\* Nombre d'actions correspondantes

|       |   |
|-------|---|
| 51806 | 0 |
| 51807 | 0 |

**4. Engagement d'émission d'actions**
**a. Suite à l'exercice de droits de conversion**

\* Montant des emprunts convertibles en cours

\* Montant du capital à souscrire

\* Nombre maximum correspondant d'actions à émettre

|       |   |
|-------|---|
| 51808 | 0 |
| 51809 | 0 |
| 51810 | 0 |

**b. Suite à l'exercice de droits de souscription**

\* Nombre de droits de souscription en circulation

\* Montant du capital à souscrire

\* Nombre maximum correspondant d'actions à émettre

|       |   |
|-------|---|
| 51811 | 0 |
| 51812 | 0 |
| 51813 | 0 |

**5. Capital autorisé non souscrit**

|       |   |
|-------|---|
| 51814 | 0 |
|-------|---|

6. Parts non représentatives du capital

a. Répartition

\* Nombre de parts

\* Nombre de voix qui y sont attachées

b. Ventilation par actionnaire

\* Nombre de parts détenues par la société elle-même

\* Nombre de parts détenues par les filiales

| Codes | Exercice |
|-------|----------|
| 51815 | 0        |
| 51816 | 0        |
| 51817 | 0        |
| 51818 | 0        |

**B. STRUCTURE DE L'ACTIONNARIAT DE L'ETABLISSEMENT A LA DATE DE CLOTURE DES COMPTES, TELLE QU'ELLE RESULTE DES DECLARATIONS RECUES PAR L'ETABLISSEMENT**

Les comptes annuels de CPH Banque sont régis par l'arrêté royal du 23 septembre 1992.

A ce jour, cet AR n'a pas été mis à jour suite à l'application du nouveau code des sociétés (CSA), entré en vigueur le 01 mai 2019.

Nous portons à votre connaissance, la répartition des capitaux propres suivant le CSA :

Le capital de 82,976Meur sera ventilé en :

Apport indisponible, représentant la part fixe du capital, de 50Meur

Apport disponible sera constitué du solde

La réserve légale, soit 7,487Meur, sera affectée à la réserve indisponible

**XIX. VENTILATION DU BILAN, SI CELUI-CI EST SUPERIEUR A 15 MILLIONS D'EUROS, EN EUROS ET EN DEVICES ETRANGERES**

|  | Codes  | Exercice  |
|--|--------|-----------|
| 1. Total de l'actif                              |        |           |
| a. En euros                                      | 51901  | 3.365.321 |
| b. En monnaie étrangère (contre-valeur en euros) | 51902  | 30.082    |
| 2. Total du passif                               |        |           |
| a. En euros                                      | 51.903 | 3.395.079 |
| b. En monnaie étrangère (contre-valeur en euros) | 51.904 | 324       |

**XX. OPERATIONS FIDUCIAIRES VISEES A L'ARTICLE 27TER, §1ER, ALINEA 3**

Postes concernés de l'actif et du passif

| Exercice |
|----------|
| Néant    |





**C. GAGES SUR D'AUTRES ACTIFS (valeur comptable des actifs gagés)**

1. Garanties réelles constituées ou irrévocablement promises par l'établissement sur ses actifs propres pour sûreté de dettes et engagements de l'établissement

a. Postes du passif

.....  
 .....  
 .....

b. Postes du hors bilan

Titres nantis auprès de contreparties  
 .....  
 .....  
 .....

2. Garanties réelles constituées ou irrévocablement promises par l'établissement sur ses actifs propres pour sûreté de dettes et engagements de tiers :

.....  
 .....  
 .....  
 .....

| Exercice |
|----------|
| 0        |
| 0        |
| 0        |
| 49 484   |
| 0        |
| 0        |
| 0        |
| 0        |
| 0        |
| 0        |
| 0        |
| 0        |



**XXII. ETAT DES PASSIFS EVENTUELS ET ENGAGEMENTS POUVANT DONNER LIEU A UN RISQUE DE CREDIT (poste I et II du hors bilan)**

*(en milliers d'euros)*

|  | Codes | Exercice | Exercice précédent |
|--|-------|----------|--------------------|
| 1. Total des passifs éventuels pour compte d'entreprises liées   | 52201 | 0        | 0                  |
| 2. Total des passifs éventuels pour d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation  | 52202 | 0        | 0                  |
| 3. Total des engagements envers des entreprises liées, pouvant donner lieu à un risque de crédit   | 52203 | 0        | 0                  |
| 4. Total des engagements envers d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation, pouvant donner lieu à un risque de crédit | 52204 | 0        | 0                  |

**XXIII. RENSEIGNEMENTS RELATIFS AUX RESULTATS D'EXPLOITATION (poste I à XV du compte de résultats)**

(en milliers d'euros)

|   | Codes   | Exercice | Exercice précédent |
|---|---------|----------|--------------------|
| <b>1. Ventilation des résultats d'exploitation selon leur origine</b>   |         |          |                    |
| a. Intérêts et produits assimilés   | (40100) | 89.910   | 75.510             |
| * Sièges belges   | 52.301  | 89.910   | 75.510             |
| * Sièges étrangers  | 52.302  | 0        | 0                  |
| b. Revenus de titres à revenu variable : d'actions, parts de sociétés et autres titres à revenu variable                                | (40310) | 6.435    | 5.587              |
| * Sièges belges   | 52.303  | 6.435    | 5.587              |
| * Sièges étrangers  | 52.304  | 0        | 0                  |
| c. Revenus de titres à revenu variable : de participations dans des entreprises liées   | (40320) | 2.000    | 2.000              |
| * Sièges belges   | 52.305  | 2.000    | 2.000              |
| * Sièges étrangers  | 52.306  | 0        | 0                  |
| d. Revenus de titres à revenu variable : de participations dans d'autres entreprises avec lesquelles il existe un lien de participation | (40330) | 0        | 0                  |
| * Sièges belges   | 52.307  | 0        | 0                  |
| * Sièges étrangers  | 52.308  | 0        | 0                  |
| e. Revenus de titres à revenu variable : d'autres actions et parts de société constituant des immobilisations financières               | (40340) | 4.055    | 4.055              |
| * Sièges belges   | 52.309  | 4.055    | 4.055              |
| * Sièges étrangers  | 52.310  | 0        | 0                  |
| f. Commissions perçues  | (40400) | 4.559    | 4.559              |
| * Sièges belges   | 52.311  | 4.559    | 4.559              |
| * Sièges étrangers  | 52.312  | 0        | 0                  |
| g. Bénéfice provenant d'opérations financières  | (40600) | -4.073   | -4.073             |
| * Sièges belges   | 52.313  | -4.073   | -4.073             |
| * Sièges étrangers  | 52.314  | 0        | 0                  |
| h. Autres produits d'exploitation   | (41400) | 2.301    | 2.301              |
| * Sièges belges   | 52.315  | 2.301    | 2.301              |
| * Sièges étrangers  | 52.316  | 0        | 0                  |
| <b>2. Travailleurs inscrits au registre du personnel</b>  |         |          |                    |
| a. Nombre total à la date de clôture  | 52.317  | 211      | 212                |
| b. Effectif moyen du personnel calculé en équivalents temps pleins  | 52.318  | 211      | 212                |
| * Personnel de direction  | 52.319  | 18       | 22                 |
| * Employés  | 52.320  | 175      | 176                |
| * Ouvriers  | 52.321  | 0        | 0                  |
| * Autres  | 52.322  | 18       | 14                 |
| c. Nombre d'heures effectivement prestées   | 52.323  | 293.302  | 312.012            |
| <b>3. Frais de personnel</b>  |         |          |                    |
| a. Rémunérations et avantages sociaux directs   | 52.324  | 12.689   | 12.047             |
| b. Cotisations patronales d'assurances sociales   | 52.325  | 3.308    | 3.006              |
| c. Primes patronales pour assurances extra-légales  | 52.326  | 872      | 1.143              |
| d. Autres frais de personnel  | 52.327  | 1.432    | 669                |
| e. Pensions de retraite et de survie  | 52.328  | 0        | 0                  |
| <b>4. Provisions pour pensions et obligations similaires</b>  |         |          |                    |
| a. dotations (+)  | 52.329  | 0        | 0                  |
| b. utilisations et reprises (-)   | 52.330  | 0        | 0                  |

**XXIII. RENSEIGNEMENTS RELATIFS AUX RESULTATS D'EXPLOITATION (poste I à XV du compte de résultats)**

*(en milliers d'euros)*

5. Ventilation des autres produits d'exploitation si ce poste représente un montant important
- Frais de port récupérés
  - Revenus locations diverses
  - Prestations services récupérés
  - Récupération frais généraux
  - Autres
6. Autres charges d'exploitation
- a. Impôts et taxes relatifs à l'exploitation
  - b. Autres
  - c. Ventilation des autres charges d'exploitation si ce poste représente un montant important
7. Résultats d'exploitation relatifs aux entreprises liées
8. Charges d'exploitation relatives aux entreprises liées

| Codes  | Exercice | Exercice précédent |
|--------|----------|--------------------|
|        | 0        |                    |
|        | 314      | 313                |
|        | 418      | 436                |
|        | 981      | 893                |
|        | 265      | 193                |
|        | 463      | 466                |
|        |          |                    |
|        |          |                    |
| 52.331 | 335      | 322                |
| 52.332 | 111      | 53                 |
|        |          |                    |
|        |          |                    |
| 52.333 | 1.985    | 1.885              |
|        |          |                    |
| 52.334 | 0        | 0                  |

**XXIV. RELEVÉ RELATIF AUX OPÉRATIONS DE HORS BILAN À TERME SUR VALEURS MOBILIÈRES, SUR DEVISES ET AUTRES INSTRUMENTS FINANCIERS, QUI NE SONT PAS CONSTITUTIVES D'ENGAGEMENTS POUVANT DONNER LIEU À UN RISQUE DE CRÉDIT AU SENS DU POSTE II DU HORS BILAN**
**A. TYPES D'OPÉRATIONS (montant à la date de clôture des comptes)**
**1. Opérations sur valeurs mobilières**
**a. Achats et ventes à terme de valeurs mobilières et de titres négociables**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**2. Opérations sur devises (montants à livrer)**
**a. Opérations de change à terme**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**b. Swaps de devises et de taux d'intérêts**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**c. Futures sur devises**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**d. Options sur devises**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**e. Opérations à terme de cours de change**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**3. Opérations sur d'autres instruments financiers**
**Opérations à terme de taux d'intérêt (montant nominal/notionnel de référence)**
**a. Contrats de swaps de taux d'intérêts**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**b. Opérations de futures sur taux d'intérêt**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**c. Contrats de taux d'intérêts à terme**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**d. Options sur taux d'intérêt**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**Autres achats et ventes à terme (prix d'achat/de vente convenu entreparties)**
**e. Autres opérations de change**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**f. Autres opérations de futures**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

**g. Autres achats et ventes à terme**

\* Dont : opérations qui ne constituent pas des opérations de couverture affectée

| Codes  | Exercice |
|--------|----------|
|        |          |
| 52.401 | 0        |
| 52.402 | 0        |
|        |          |
| 52.403 | 0        |
| 52.404 | 0        |
| 52.405 | 0        |
| 52.406 | 0        |
| 52.407 | 0        |
| 52.408 | 0        |
| 52.409 | 0        |
| 52.410 | 0        |
| 52.411 | 0        |
| 52.412 | 0        |
|        |          |
| 52413  | 216.000  |
| 52414  | 42.000   |
| 52415  | 0        |
| 52416  | 0        |
| 52417  | 0        |
| 52418  | 0        |
| 52419  | 0        |
| 52420  | 0        |
|        |          |
| 52421  | 0        |
| 52422  | 0        |
| 52423  | 0        |
| 52424  | 0        |
| 52425  | 0        |
| 52426  | 0        |

**B. OPERATIONS DE COUVERTURE DE TAUX D'INTÉRÊTS QUALIFIÉES DE MICRO-COUMENTURE VISÉES**  
A L'ARTICLE 36BIS, §1ER.

**1. Opérations de couverture de juste valeur**

| Instruments financiers | Montants notionnels |            | Valeur de marché (A) | Valeur comptable bilantaire (B) |                          |        | Codes | Différence (A-B) |
|------------------------|---------------------|------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------|--------|-------|------------------|
|                        | A livrer            | A recevoir |                      | TOTAL *                         | Dont proratas d'intérêts |        |       |                  |
|                        |                     |            |                      |                                 | Actif                    | Passif |       |                  |
| IRS                    | 10.000              |            | -86                  | -34                             | 28                       | 62     | 52433 | -52              |
| Forward swaps          |                     |            |                      |                                 |                          |        | 52434 |                  |
| Swaptions              |                     |            |                      |                                 |                          |        | 52435 |                  |
| Options de taux        |                     |            |                      |                                 |                          |        | 52436 |                  |
| Autres                 |                     |            |                      |                                 |                          |        | 52437 |                  |
| <b>TOTAL</b>           |                     |            |                      |                                 |                          |        | 52438 |                  |

Commentaire explicatif de la différence entre la valeur de marché et la valeur comptable bilantaire (codes 52433 à 52437)

La différence entre la valeur de marché (MTM dirty) et la valeur comptable (intérêts courus non échu) forme la MTM clean. Il n'y a pas d'inefficacité car l'élément couvert et l'élément de couverture comporte exactement les mêmes caractéristiques.

Méthode : l'efficacité est mesurée par des tests d'efficacité prospectifs et rétrospectifs. L'inefficacité est mesurée en déterminant la différence de valeur de marché entre celle de l'instrument de couverture réel et celle d'un dérivé qui se qualifierait pour une couverture parfaite du risque couvert.

Inefficacité de la couverture non reconnue en compte de résultats

| Codes | Montant |
|-------|---------|
| 52439 | .....   |

Montant d'inefficacité de la couverture non reconnue en compte de résultats au terme de la période.....

Indication et commentaire de la méthode de calcul d'inefficacité retenue :

**2. Opérations de couverture de flux de trésorerie**

Néant

| Instruments financiers | Montants notionnels |            | Valeur de marché (A) | Valeur comptable bilantaire (B) |                          |        | Codes | Différence (A-B) |
|------------------------|---------------------|------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------|--------|-------|------------------|
|                        | A livrer            | A recevoir |                      | TOTAL *                         | Dont proratas d'intérêts |        |       |                  |
|                        |                     |            |                      |                                 | Actif                    | Passif |       |                  |
| IRS                    |                     |            |                      |                                 |                          |        | 52440 |                  |
| Forward swaps          | Néant               |            |                      |                                 |                          |        | 52441 |                  |
| Swaptions              |                     |            |                      |                                 |                          |        | 52442 |                  |
| Options de taux        |                     |            |                      |                                 |                          |        | 52443 |                  |
| Autres                 |                     |            |                      |                                 |                          |        | 52444 |                  |
| <b>TOTAL</b>           |                     |            |                      |                                 |                          |        | 52445 |                  |

Commentaire explicatif de la différence entre la valeur de marché et la valeur comptable bilantaire (codes 52440 à 52444)

Inefficacité de la couverture non reconnue en compte de résultats

| Codes | Montant |
|-------|---------|
| 52446 | .....   |

Montant d'inefficacité de la couverture non reconnue en compte de résultats au terme de la période.....

Indication et commentaire de la méthode de calcul d'inefficacité retenue :

\* Valeur positive à renseigner pour l'actif, négative pour le passif

**C. OPERATIONS DE COUVERTURE DE TAUX D'INTÉRÊTS QUALIFIÉES DE MACRO-COUCVERTURE VISÉES À L'ARTICLE 36BIS, §1ER BIS, ALINEA 1ER, 1°**

**1. Opérations de couverture de juste valeur**

| Instruments financiers | Montants notionnels |            | Valeur de marché (A) | Valeur comptable bilantaire (B) |                          |            | Codes        | Différence (A-B) |
|------------------------|---------------------|------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------|------------|--------------|------------------|
|                        | A livrer            | A recevoir |                      | TOTAL *                         | Dont proratas d'intérêts |            |              |                  |
|                        |                     |            |                      |                                 | Actif                    | Passif     |              |                  |
| IRS                    | 164.000             |            | -1.879               | -261                            | 510                      | 771        | 52447        | -1.618           |
| Forward swaps          |                     |            |                      |                                 |                          |            | 52448        |                  |
| Sweptions              |                     |            |                      |                                 |                          |            | 52449        |                  |
| Options de taux        |                     |            |                      |                                 |                          |            | 52450        |                  |
| Autres                 |                     |            |                      |                                 |                          |            | 52451        |                  |
| <b>TOTAL</b>           | <b>164.000</b>      |            | <b>-1.879</b>        | <b>-261</b>                     | <b>510</b>               | <b>771</b> | <b>52452</b> | <b>-1.618</b>    |

Commentaire explicatif de la différence entre la valeur de marché et la valeur comptable bilantaire (codes 52447 à 52451)

La Banque réalise également, dans le cadre de la macro-couverture de son risque de taux d'intérêt et de la réduction de son mismatch ALM, des opérations de swaps de taux d'intérêts.

Nous avons appliqué les dérogations prévues à l'article 36 bis, paragraphe 1er bis de l'Arrêté Royal du 23 septembre 1992.

La dérogation actuelle permet, moyennant le respect continu de diverses conditions (réduction du risque de taux d'intérêt, organisation interne, couverture hautement probable et efficace) et l'approbation de la BNB, d'enregistrer les instruments de couverture correspondants parmi les droits et engagements dans les postes hors bilan pour leurs montants notionnels et de suivre un traitement symétrique à celui des instruments couverts.

Description des instruments faisant l'objet d'une couverture et des risques économiques couverts

Ces swaps (IRS) sont conclus dans une optique de couverture de taux d'intérêt d'un certain nombre de lignes de crédit.

Logement, Invest et financement non considérés comme douteux ou non recouvrables diminués des bons de caisse et des rentes (macro-couvert) sélectionnées par application du principe du « carve out ». Réalisation d'un test de volume est effectué afin de s'assurer qu'il n'y a pas de sur-couvert durant la durée de vie résiduelle du portefeuille de dérivés de couverture, c'est-à-dire que le nominal des dérivés de couverture reste toujours supérieur au solde restant dû projeté des éléments de couverture tenant compte d'un CPR (constant prepayment rate) estimé.

Inefficacité de la couverture non reconnue en compte de résultats

Montant d'inefficacité de la couverture non reconnue en compte de résultats au terme de la période.....

| Codes | Montant |
|-------|---------|
| 52453 | Néant   |

Indication et commentaire de la méthode de calcul d'inefficacité retenue :

Méthode appliquée : " Dollar Offset Method ".

Pour chaque IRS, et chaque trimestre, le CPH teste la variation de la NPV de cet IRS (y compris sur sa manche flottante) par rapport à la variation de la NPV du risque de taux couvert au sein du portefeuille de hedge items en appliquant un choc instantané de 1% sur la courbe des taux sans risque. Cette portion du risque de taux couvert au sein du portefeuille de hedge items est déterminé par le notionnel et la maturité finale de l'IRS testé. Cette variation de NPV doit rester dans un rapport de 80-125% pour que le test soit déclaré efficient.

C. OPERATIONS DE COUVERTURE DE TAUX D'INTERETS QUALIFIEES DE MACRO-COUMENTURE VISÉES À L'ARTICLE 36BIS, §1ER BIS, ALINEA 1ER, 1°

2. Opérations de couverture de flux de trésorerie Néant

| Instruments financiers | Montants notionnels |            | Valeur de marché (A) | Valeur comptable bilantaire (B) |                          | Codes | Différence (A-B) |
|------------------------|---------------------|------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------|-------|------------------|
|                        | A livrer            | A recevoir |                      | TOTAL *                         | Dont proratas d'intérêts |       |                  |
|                        |                     |            |                      | Actif                           | Passif                   |       |                  |
| IRS                    |                     |            |                      |                                 |                          | 52454 |                  |
| Forward swaps          |                     |            |                      |                                 |                          | 52455 |                  |
| Swaptions              |                     |            |                      |                                 |                          | 52456 |                  |
| Options de taux        |                     |            |                      |                                 |                          | 52457 |                  |
| Autres                 |                     |            |                      |                                 |                          | 52458 |                  |
| TOTAL                  |                     |            |                      |                                 |                          | 52459 |                  |

Commentaire explicatif de la différence entre la valeur de marché et la valeur comptable bilantaire (codes 52454 à 52458)

.....  
 .....  
 .....

Description des instruments faisant l'objet d'une couverture et des risques économiques couverts

.....  
 .....  
 .....

Inefficacité de la couverture non reconnue en compte de résultats

Montant d'inefficacité de la couverture non reconnue en compte de résultats au terme de la période.....

Indication et commentaire de la méthode de calcul d'inefficacité retenue :

| Codes | Montant |
|-------|---------|
| 52460 | .....   |

.....  
 .....

**D. RÉSULTATS DE COUVERTURE DE TAUX D'INTÉRÊTS SUR OPÉRATIONS DÉQUALIFIÉES DIFFÉRÉS EN COMPTE D'ATTENTE ET RESTANT À AMORTIR ET VISÉES À L'ARTICLE 36BIS, §4, 3° ET 4° - VENTILATION PAR DURÉE RÉSIDUELLE**

**1. Opérations visées à l'article 36bis, §4, 3° - Instruments qui restent dans le patrimoine de l'établissement** Néant

|                         |       | <= 3 mois | >3 mois<=1an | >1an <=5 ans | >= 5ans | Codes | Total |
|-------------------------|-------|-----------|--------------|--------------|---------|-------|-------|
| Compte d'attente actif  | Micro |           |              |              |         | 52451 |       |
|                         | Macro |           |              |              |         | 52452 |       |
| Compte d'attente passif | Micro |           |              |              |         | 52453 |       |
|                         | Macro |           |              |              |         | 52454 |       |

Description des instruments financiers qui ont perdu la qualification d'opération de couverture mais qui restent dans le patrimoine de l'établissement en précisant le type de couverture (micro-couverture, macro-couverture, couverture de juste valeur ou couverture de flux de trésorerie), leur classification actuelle (portefeuille bancaire ou de négociation) et les instruments financiers initialement couverts

.....  
 .....  
 .....

**2. Opérations visées à l'article 36bis, §4, 4° - Instruments qui ont quitté le patrimoine de l'établissement** Néant

|                         |       | <= 3 mois | >3 mois<=1an | >1an <=5 ans | >= 5ans | Codes | Total |
|-------------------------|-------|-----------|--------------|--------------|---------|-------|-------|
| Compte d'attente actif  | Micro |           |              |              |         | 52455 |       |
|                         | Macro |           |              |              |         | 52456 |       |
| Compte d'attente passif | Micro |           |              |              |         | 52457 |       |
|                         | Macro |           |              |              |         | 52458 |       |

**E. OPÉRATIONS DE GESTION DE TAUX D'INTÉRÊTS SANS PRISE DE RISQUE SUPPLÉMENTAIRE AVEC VÉHICULE DE TITRISATION CONSOLIDÉ PAR L'ÉTABLISSEMENT DE CRÉDIT (ARTICLE 38BIS, §1ER BIS, ALINEA 2)**

| Instruments financiers     | Néant               |            | Valeur de marché (A) | Valeur comptable bilantaire (B) |                          | Codes | (A-B) (**) |        |
|----------------------------|---------------------|------------|----------------------|---------------------------------|--------------------------|-------|------------|--------|
|                            | Montants notionnels |            |                      | TOTAL *                         | Dont proratas d'intérêts |       |            |        |
|                            | A livrer            | A recevoir |                      |                                 | Actif                    |       |            | Passif |
| IRS                        |                     |            |                      |                                 |                          | 52469 |            |        |
| Forward swaps              |                     |            |                      |                                 |                          | 52470 |            |        |
| Swaptions                  |                     |            |                      |                                 |                          | 52471 |            |        |
| Options de taux d'intérêts |                     |            |                      |                                 |                          | 52472 |            |        |
| Autres                     |                     |            |                      |                                 |                          | 52473 |            |        |
| <b>TOTAL</b>               |                     |            |                      |                                 |                          | 52474 |            |        |

Commentaire explicatif de la différence entre la valeur de marché et la valeur comptable bilantaire (codes 52469 à 52473)

.....  
 .....  
 .....

| Véhicules de titrisation concernés |          | Nature des opérations et commentaires |
|------------------------------------|----------|---------------------------------------|
| Dénomination                       | Code LEI |                                       |
| Néant                              |          |                                       |

\* Valeur positive à renseigner pour l'actif, négative pour le passif

**XXV. RESULTATS EXCEPTIONNELS**

*(en milliers d'euros)*

- 1. Plus-values réalisées sur la cession d'actifs immobilisés à des entreprises liées
- 2. Moins-values réalisées sur cessions d'actifs immobilisés à des entreprises liées
- 3. Ventilation des autres produits exceptionnels si ce poste présente un montant important
  - Décompte Atradius
  - Dividende participation 2016 Visa
  - Penalité Rente
  - Dividendes prescrits
  - Récupération frais
  - Autres
- 4. Ventilation des autres charges exceptionnelles si ce poste présente un montant important
  - LTI
  - Autres

| Codes | Exercice |
|-------|----------|
| 52501 | 0        |
| 52502 | 0        |
|       |          |
|       | 32       |
|       | 97       |
|       | 94       |
|       | 30       |
|       | 0        |
|       | 3        |
|       |          |
|       |          |
|       |          |
|       | 4.335    |
|       | 21       |
|       |          |

**XXVI. IMPOTS SUR LE RESULTAT**

1. Impôts sur le résultat de l'exercice

- a. Impôts et précomptes dus ou versés
- b. Excédents de versements d'impôts ou de précomptes portés à l'actif
- c. Suppléments d'impôts estimés

2. Impôts sur le résultat d'exercices antérieurs

- a. Suppléments d'impôts dus ou versés
- b. Suppléments d'impôts estimés ou provisionnés
- c. Reprise d'impôts estimés

3. Principales sources de disparités entre le bénéfice avant impôt, exprimé dans les comptes, et le bénéfice taxable estimé

- Dépenses non admises y compris RDV, hors impôts et taxes
- Autres éléments non imposables
- Provisions imposables
- Dividende Coopérateur exonéré
- RDT

4. Incidence des résultats exceptionnels sur le montant des impôts sur le résultat de l'exercice

- la RDV de valeur en rubrique 418.20 soit pour 1,944KEUR est une DNA à 100% repris sous le point 3.

5. Source de latences fiscales

- a. Latences actives
  - \* Pertes fiscales cumulées, déductibles des bénéfices taxables ultérieurs
  - \* Autres latences actives

- b. Latences passives
  - \* Ventilation des latences passives

| Codes | Exercice |
|-------|----------|
| 52601 | 5.717    |
| 52602 | 5.148    |
| 52603 | 0        |
| 52604 | 569      |
| 52605 | -95      |
| 52606 | 0        |
| 52607 | 0        |
| 52608 | 95       |
|       |          |
|       | 14.495   |
|       | -20      |
|       | 3.500    |
|       | -1.717   |
|       | -3.245   |

| Codes | Exercice |
|-------|----------|
| 52608 | 0        |
| 52609 | 0        |
| 52610 | 0        |

**XXVII. AUTRES TAXES ET IMPOTS A CHARGE DE TIERS**

(en milliers d'euros)

1. Taxes sur la valeur ajoutée, taxes d'égalisation et taxes spéciales portées en compte :
- a. A l'entreprise (déductibles)
  - b. Par l'entreprise

| Codes | exercice | exercice précédent |
|-------|----------|--------------------|
| 52701 | 114      | 54                 |
| 52702 | 559      | 549                |
|       |          |                    |

2. Montants retenus à charge de tiers, au titre de :
- a. Précompte professionnel
  - b. Précompte mobilier

|       |       |       |
|-------|-------|-------|
| 52703 | 5.376 | 4.300 |
| 52704 | 3.596 | 1.325 |

**XXVIII. DROITS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN (EN CE COMPRIS LES TRANSACTIONS AVEC DES PARTIES LIÉES)**

**A. DROITS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN**

1. Engagements importants d'acquisition d'immobilisations

Néant .....

2. Engagements importants de cession d'immobilisations

Néant .....

3. Montant et natures des litiges importants et autres engagements importants :

.....  
Pas de litiges  
Unité TVA 0889.590.205  
.....

| Codes | exercice |
|-------|----------|
|       |          |
|       | 0        |
|       | 0        |
|       |          |
|       | 0        |
|       |          |

4. Le cas échéant, description succincte du régime complémentaire de pension de retraite ou de survie instauré au profit du personnel ou des dirigeants et des mesures prises pour en couvrir la charge. La Banque un régime d'avantage postérieur à l'emploi, de prestations de décès, d'invalidité et de soins de santé. Tous les employés ont accès à ces régimes. Les avantages décès, invalidité et soins de santé accordés aux employés de la Banque sont couverts par des compagnies d'assurances extérieures. Ces primes sont imputées dans le compte de résultat au fur et à mesure de leur exigibilité. La Banque comptabilise en charges au compte de résultat les obligations de cotisations aux régimes à cotisations définies au fur et à mesure qu'elles sont encourues. Bien qu'en Belgique, les régimes à cotisations définies soient légalement soumis à un rendement minimum garanti de 3,25 % sur les cotisations de l'employeur et de 3,75 % sur les cotisations de l'employé, les régimes de pension postérieurs à l'emploi sont comptabilisés comme des régimes à cotisations définies, vu que le rendement légalement obligatoire est principalement garanti par la compagnie d'assurances,

5. Pensions dont le service incombe à l'établissement lui-même : montant estimé des engagements résultant pour l'établissement de prestations déjà effectuées

Bases et méthodes de cette estimation

.....  
.....

| Codes | exercice |
|-------|----------|
|       |          |
| 52801 | 0        |
|       |          |

6. Nature et objectif commercial des opérations non inscrites au bilan

A condition que les risques ou les avantages découlant de ces opérations soient significatives et dans la mesure où la divulgation des risques ou avantages est nécessaire pour l'appréciation de la situation financière de l'établissement ; le cas échéant, les conséquences financières de ces opérations pour l'établissement doivent également être mentionnées :

.....  
Néant .....

**B. TRANSACTIONS AVEC DES PARTIES LIEES**

Mention de telles transactions si elles sont significatives, y compris le montant de ces transactions, la nature des rapports avec la partie liées, ainsi que toute autre information sur les transactions qui serait nécessaire pour obtenir une meilleure compréhension de la situation de l'établissement.

.....  
.....

| Codes | Exercice |
|-------|----------|
|       | Néant    |
|       | 0        |
|       | 0        |
|       |          |

**C. NATURE ET IMPACT FINANCIER DES EVENEMENTS SIGNIFICATIFS POSTERIEURS A LA DATE DE CLOTURE DU BILAN QUI NE SONT PAS PRIS EN COMPTE DANS LE COMPTE DE RESULTATS OU DANS LE BILAN**

.....  
Pas d'événements postérieurs à la date de clôture

| Exercice |
|----------|
| Néant    |
| 0        |
| 0        |
|          |

**XXIX. RELATIONS FINANCIERES AVEC**

**A. LES ADMINISTRATEURS ET GERANTS, LES PERSONNES PHYSIQUES OU MORALES QUI CONTROLENT DIRECTEMENT OU INDIRECTEMENT L'ETABLISSEMENT SANS ETRE LIEES A CELLE-CI OU LES AUTRES ENTREPRISES CONTROLEES DIRECTEMENT OU INDIRECTEMENT PAR CES PERSONNES**

**1. Créances sur les personnes précitées**

a. Conditions essentielles des créances (y compris de taux et de durée)

.....  
Les taux sont des taux fixes déterminés sur base du type de prêt accordé.

b. montants éventuellement remboursés ou auxquels il a été renoncé

.....  
Six crédits ont été remboursés durant l'exercice 2016.

**2. Garanties constituées en leur faveur**

a. Conditions essentielles des garanties constituées

.....  
.....

**3. Autres engagements significatifs souscrits en leur faveur**

a. Conditions essentielles des autres engagements

.....  
.....

**4. Rémunérations directes et indirectes et pensions attribuées, à charge du compte de résultats, pour autant que cette mention ne porte pas à titre exclusif ou principal sur la situation d'une seule personne identifiable**

a. Aux administrateurs et gérants

b. Aux anciens administrateurs et anciens gérants

| Codes  | Exercice |
|--------|----------|
| 52901A | 4 232    |
| 52901B |          |
| 52902  | 0        |
| 52903  | 0        |
| 52904  | 832      |
| 52905  | 0        |

**B. LE OU LES COMMISSAIRES(S) ET LES PERSONNES AVEC LESQUELLES IL EST LIE (ILS SONT LIES)**

**1. Emoluments du (des) commissaire(s)**

**2. Emoluments pour prestations exceptionnelles ou missions particulières accomplies au sein de la société par le(s) commissaire(s)**

a. Autres missions d'attestation

b. Missions de conseils fiscaux

c. Autres missions extérieurs à la mission révisoriale

**3. Emoluments pour prestations exceptionnelles ou missions particulières accomplies au sein de la société par des personnes avec lesquelles le ou les commissaires(s) est lié (sont liés)**

a. Autres missions d'attestation

b. Missions de conseils fiscaux

c. Autres missions extérieurs à la mission révisoriale

**4. Mentions en application de l'article 364, § 2 et § 4, du Code des sociétés et des associations**

Néant

.....

| Codes | Exercice |
|-------|----------|
| 52906 | 117      |
| 52907 | 1        |
| 52908 | 0        |
| 52909 | 5        |
| 52910 | 0        |
| 52911 | 0        |
| 52912 | 0        |

**XXX. POSITIONS PORTANT SUR DES INSTRUMENTS FINANCIERS**

- 1. Instruments financiers à recevoir par l'établissement pour le compte de clients
- 2. Instruments financiers à livrer par l'établissement à des clients
- 3. Instruments financiers de clients reçus en dépôt par l'établissement
- 4. Instruments financiers de clients donnés en dépôt par l'établissement
- 5. Instruments financiers de clients reçus en garantie par l'établissement
- 6. Instruments financiers de clients donnés en garantie par l'établissement

| Codes | Exercice |
|-------|----------|
| 53001 | 0        |
| 53002 | 0        |
| 53003 | 0        |
| 53004 |          |
| 53005 | 0        |
| 53006 | 0        |

**XXXI. INFORMATION PAYS PAR PAYS**

*(en milliers d'euros)*

Information à compléter pour les établissements visés à l'article 4, paragraphe 1er, 3 du Règlement (UE) n° 575/2013 du Parlement européen et du Conseil du 26 juin 2013 concernant les exigences prudentielles applicables aux établissements de crédit et aux entreprises d'investissement et modifiant le Règlement (UE) n° 648/2012 sauf ceux qui publient des comptes consolidés conformément à l'arrêté royal du 23 septembre 1992 relatif aux comptes consolidés des établissements de crédit, des entreprises d'investissement et des sociétés de gestion d'organismes de placement collectif.

| DENOMINATION<br>de la succursale, filiale<br>ou filiale commune<br>NATURE des activités | EXERCICE   |   |  |                           |                                 |
|---|--|---|--|---------------------------|---------------------------------|
|   | Nombre de<br>salariés en<br>équivalents<br>temps plein | Chiffre d'affaires<br>intérêts et produits<br>assimilés + revenus de<br>titres à revenu variable +<br>commissions perçues +<br>bénéfices provenant<br>d'opérations financières) | (=)<br>bénéfice<br>(perte)<br>avant<br>impôt | Impôts sur le<br>résultat | Subventions<br>publiques reçues |
| PAYS  |  |   |  |                           |                                 |
| Néant   |  |   |  |                           |                                 |
|   |  |   |  |                           |                                 |
|   |  |   |  |                           |                                 |
|   |  |   |  |                           |                                 |
|   |  |   |  |                           |                                 |

**XXXII. INSTRUMENTS FINANCIERS DERIVES NON EVALUES A LA JUSTE VALEUR**

*(en milliers d'euros)*

Pour chaque catégorie d'instruments financiers dérivés non évalués à la juste valeur

| Catégorie d'instruments financiers dérivés | Risque couvert           | Nature (Spéculation / couverture) | Volume  | Exercice         |              | Exercice précédent |              |
|--|--------------------------|-----------------------------------|---------|------------------|--------------|--------------------|--------------|
|  |                          |                                   |         | Valeur comptable | juste valeur | Valeur comptable   | juste valeur |
| Interest rate swaps                        | Risque de taux d'intérêt | Couverture                        | 174.000 | 1.052            | -1.967       | -76                | 5.356        |

Immobilisations financières comptabilisées à un montant supérieur à la juste valeur

Montants des actifs pris isolément ou regroupés de manière adéquate

.....  
.....  
.....

Raison pour lesquelles la valeur comptable n'a pas été réduite

.....  
.....  
.....

Éléments qui permettent de supposer que la valeur comptable sera recouvrée

.....  
.....  
.....

| Valeur comptable | juste valeur |
|------------------|--------------|
| .....            | .....        |
| .....            | .....        |
| .....            | .....        |

**XXXIII. INDICATIONS RELATIVES AUX RELATIONS AVEC LES ENTREPRISES ASSOCIEES**  
**L'ARTICLE 1:21 DU CODE DES SOCIETES ET DES ASSOCIATIONS**

*(en milliers d'euros)*

Néant

- 1. Immobilisations financières**
  - a. Participations
  - b. Créances subordonnées
  - c. Autres créances

- 2. Autres créances**
  - a. A plus d'un an
  - b. A un an au plus

- 3. Dettes**
  - a. A plus d'un an
  - b. A un an au plus

- 4. Garanties personnelles et réelles constituées ou irrévocablement promises**
  - a. pour sûreté de dettes ou d'engagements d'entreprises associées
  - b. pour sûreté de dettes ou d'engagements de l'établissement

- 5. Autres engagements financiers significatifs**

| Codes | Exercice |
|-------|----------|
| 53101 |          |
| 53102 |          |
| 53103 |          |
| 53104 |          |
| 53105 |          |
| 53106 |          |
| 53107 |          |
| 53108 |          |
| 53109 |          |
| 53110 |          |
| 53111 |          |
| 53112 |          |
| 53113 |          |
| 53114 |          |

**XXXII. DECLARATION RELATIVE AUX COMPTES CONSOLIDES**

(en milliers d'euros)

**A. INFORMATIONS A COMPLETER PAR TOUS LES ETABLISSEMENTS**

L'établissement établit et publie des comptes consolidés et un rapport consolidé de gestion \*

L'établissement n'établit pas de comptes consolidés ni de rapport consolidé de gestion, parce qu'il en est exempté pour la (les) raison(s) suivante(s) \*\*

L'établissement ne contrôle pas, seul ou conjointement, une ou plusieurs filiales de droit belge ou de droit étranger \*

L'établissement est lui-même filiale d'une entreprise mère qui établit et publie des comptes consolidés dans lesquels ses comptes annuels sont intégrés par consolidation \*

Dans l'affirmative, justification du respect des conditions exemption prévues à l'article 4 de l'arrêté royal du 23 septembre 1992 :

.....  
.....  
.....

Nom, adresse complète du siège et, s'il s'agit d'une entreprise de droit belge, numéro d'entreprise de l'entreprise mère qui établit et publie les comptes consolidés en vertu desquels l'exemption est autorisée :

.....  
.....  
.....

**B. INFORMATIONS A COMPLETER PAR L'ETABLISSEMENT S'IL EST UNE FILIALE OU UNE FILIALE COMMUNE**

Nom, adresse complète du siège et, s'il s'agit d'une entreprise de droit belge, numéro d'entreprise de l'(des) entreprise(s) mère(s) et indication si cette (ces) entreprise(s) mère(s) établit (établissent) et publie(nt) les comptes consolidés dans lesquels ses comptes annuels sont intégrés par consolidation \*\* :

.....  
.....  
.....

Si l'(les) entreprise(s) mère(s) est (sont) de droit étranger, lieu où les comptes consolidés dont question ci-avant peuvent être obtenus \*\* :

\* Biffer la mention inutile

\*\* Si les comptes de l'établissement sont consolidés à plusieurs niveaux, les renseignements sont donnés d'une part, pour l'ensemble le plus grand et d'autre part, pour l'ensemble le plus petit d'entreprise dont l'établissement fait partie en tant que filiale et pour lequel des comptes consolidés sont établis et publiés.

**XXXII. DECLARATION RELATIVE AUX COMPTES CONSOLIDES**

Néant

C. RELATIONS FINANCIÈRES DU GROUPE DONT L'ÉTABLISSEMENT EST À LA TÊTE EN BELGIQUE AVEC LE OU LES COMMISSAIRE(S) ET LES PERSONNES AVEC LESQUELLES IL EST LIÉ (ILS SONT LIÉS) : MENTIONS EN APPLICATION DE L'ARTICLE 3 :64, § 2 ET § 4, DU CODE DES SOCIÉTÉS ET DES ASSOCIATIONS

.....  
 .....  
 .....

D. RELATIONS FINANCIÈRES DU GROUPE DONT L'ÉTABLISSEMENT EST À LA TÊTE EN BELGIQUE AVEC LE OU LES COMMISSAIRE(S) ET LES PERSONNES AVEC LESQUELLES IL EST LIÉ (ILS SONT LIÉS) : MENTIONS EN APPLICATION DE L'ARTICLE 3 :65, § 4 ET 5, DU CODE DES SOCIÉTÉS ET DES ASSOCIATIONS

1. Emoluments du (des) commissaire(s) pour l'exercice d'un mandat de commissaire au niveau du groupe dont la société qui publie des informations est à la tête

| Codes | Exercice |
|-------|----------|
| 53201 | 0        |

2. Emoluments pour prestations exceptionnelles ou missions particulières accomplies auprès de ce groupe par le(s) commissaire(s)

- a. Autres missions d'attestation
- b. Missions de conseils fiscaux
- c. Autres missions extérieurs à la mission révisorale

|       |   |
|-------|---|
| 53202 | 0 |
| 53203 | 0 |
| 53204 | 0 |

3. Emoluments des personnes avec lesquelles le (les) commissaire(s) est lié (sont liés) pour l'exercice d'un mandat de commissaire au niveau du groupe dont la société qui publie des informations est à la tête

|       |   |
|-------|---|
| 53205 | 0 |
|-------|---|

4. Emoluments pour prestations exceptionnelles ou missions particulières accomplies auprès de ce groupe par des personnes avec lesquelles le (les) commissaire(s) est lié (sont liés)

- a. Autres missions d'attestation
- b. Missions de conseils fiscaux
- c. Autres missions extérieurs à la mission révisorale

|       |   |
|-------|---|
| 53206 | 0 |
| 53207 | 0 |
| 53208 | 0 |

|      |                                 |    |      |    |     |        |
|------|---------------------------------|----|------|----|-----|--------|
| CS1  |                                 |    |      | 1  | EUR |        |
| NAT. | Date de la réception par la BNB | N° | Page | U. | D   | CS1/1. |

**BILAN SOCIAL établi selon le MODELE COMPLET**  
**MENTION DES MONTANTS EN UNITES D'EUROS**

Dénomination: BANQUE CPH.....

Forme juridique : SC agréée.....

Adresse : Rue Perdue ..... N° : 7..... Bte : .....

Code postal : 7500..... Commune : TOURNAI .....

Numéro d'entreprise<sup>1</sup> : 0402.487.939.....

Description de l'activité principale de l'entreprise : Banque.....

**Bilan social** relatif à l'exercice comptable qui couvre la période du **01 / 01 / 2024** au **31 / 12 / 2024**.

Responsable de l'entreprise à contacter

Nom : .....

Téléphone : ..... Téléfax : .....

Adresse e-mail : .....

Signature pour l'entreprise : .....

<sup>1</sup> Ou numéro d'inscription auprès de la Centrale des Bilans. Ce numéro doit être repris dans le coin supérieur gauche de chaque page dans la case réservée à cet effet.



**TRAVAILLEURS POUR LESQUELS L'ENTREPRISE A INTRODUIT UNE DECLARATION DIMONA OU QUI SONT INSCRITS AU REGISTRE GENERAL DU PERSONNEL (suite)**

|  | Codes | 1. Temps plein | 2. Temps partiel | 3. Total en équivalents temps plein |
|--|-------|----------------|------------------|-------------------------------------|
| <b>A la date de clôture de l'exercice</b>                    |       |                |                  |                                     |
| Nombre de travailleurs .....                                 | 105   | 167            | 55               | 210,4                               |
| <b>Par type de contrat de travail</b>                        |       |                |                  |                                     |
| Contrat à durée indéterminée .....                           | 110   | 167            | 55               | 210,4                               |
| Contrat à durée déterminée .....                             | 111   | 0              | 0                | 0                                   |
| Contrat pour l'exécution d'un travail nettement défini ..... | 112   | 0              | 0                | 0                                   |
| Contrat de remplacement .....                                | 113   | 0              | 0                | 0                                   |
| <b>Par sexe et niveau d'études</b>                           |       |                |                  |                                     |
| Hommes .....   | 120   | 90             | 7                | 95,3                                |
| de niveau primaire .....                                     | 1200  | 0              | 0                | 0                                   |
| de niveau secondaire .....                                   | 1201  | 11             | 0                | 11                                  |
| de niveau supérieur non universitaire .....                  | 1202  | 57             | 5                | 61                                  |
| de niveau universitaire .....                                | 1203  | 22             | 2                | 23,3                                |
| Femmes .....   | 121   | 77             | 48               | 115,2                               |
| de niveau primaire .....                                     | 1210  | 1              | 3                | 3,5                                 |
| de niveau secondaire .....                                   | 1211  | 12             | 8                | 18,2                                |
| de niveau supérieur non universitaire .....                  | 1212  | 41             | 23               | 59,3                                |
| de niveau universitaire .....                                | 1213  | 23             | 14               | 34,2                                |
| <b>Par catégorie professionnelle</b>                         |       |                |                  |                                     |
| Personnel de direction .....                                 | 130   | 17             | 1                | 17,80                               |
| Employés .....   | 134   | 132            | 54               | 174,7                               |
| Ouvriers .....   | 132   | 0              | 0                | 0                                   |
| Autres .....   | 133   | 18             | 0                | 18                                  |

**PERSONNEL INTERIMAIRE ET PERSONNES MISES A LA DISPOSITION DE L'ENTREPRISE**

|  | Codes | 1. Personnel intérimaire | 2. Personnes mises à la disposition de l'entreprise |
|--|-------|--------------------------|---|
| <b>Au cours de l'exercice</b>                |       |                          |   |
| Nombre moyen de personnes occupées .....     | 150   | 0,0                      | 0,0   |
| Nombre d'heures effectivement prestées ..... | 151   | 0,0                      | 0,0   |
| Frais pour l'entreprise .....                | 152   | 0,0                      | 0,0   |

## TABLEAU DES MOUVEMENTS DU PERSONNEL AU COURS DE L'EXERCICE

## ENTREES

Nombre de travailleurs pour lesquels l'entreprise a introduit une déclaration DIMONA ou qui ont été inscrits au registre général du personnel au cours de l'exercice ....

## Par type de contrat de travail

Contrat à durée indéterminée .....  
 Contrat à durée déterminée .....  
 Contrat pour l'exécution d'un travail nettement défini .....  
 Contrat de remplacement .....

| Codes | 1. Temps plein | 2. Temps partiel | 3. Total en équivalents temps plein |
|-------|----------------|------------------|-------------------------------------|
| 205   | 42             | 4                | 44,5                                |
| 210   | 26             | 3                | 27,9                                |
| 211   | 16             | 1                | 16,6                                |
| 212   | 0              | 0                | 0,0                                 |
| 213   | 0              | 0                | 0,0                                 |

## SORTIES

Nombre de travailleurs dont la date de fin de contrat a été inscrite dans une déclaration DIMONA ou au registre général du personnel au cours de l'exercice .....

## Par type de contrat de travail

Contrat à durée indéterminée .....  
 Contrat à durée déterminée .....  
 Contrat pour l'exécution d'un travail nettement défini .....  
 Contrat de remplacement .....

## Par motif de fin de contrat

Pension .....  
 Chômage avec complément d'entreprise .....  
 Licenciement .....  
 Autre motif .....  
 Dont: le nombre de personnes qui continuent, au moins à mi-temps, à prêter des services au profit de l'entreprise comme indépendants .....

| Codes | 1. Temps plein | 2. Temps partiel | 3. Total en équivalents temps plein |
|-------|----------------|------------------|-------------------------------------|
| 305   | 32             | 2                | 33,4                                |
| 310   | 15             | 1                | 15,8                                |
| 311   | 17             | 1                | 17,6                                |
| 312   | 0              | 0                | 0,0                                 |
| 313   | 0              | 0                | 0,0                                 |
| 340   | 1              | 1                | 1,8                                 |
| 341   | 0              | 0                | 0,0                                 |
| 342   | 2              | 0                | 2,0                                 |
| 343   | 29             | 1                | 29,6                                |
| 350   |                |                  |                                     |

## RENSEIGNEMENTS SUR LES FORMATIONS POUR LES TRAVAILLEURS AU COURS DE L'EXERCICE

|  | Codés | Hommes     | Codés | Femmes     |
|--|-------|------------|-------|------------|
| <b>Initiatives en matière de formation professionnelle continue à caractère formel à charge de l'employeur</b>                   |       |            |       |            |
| Nombre de travailleurs concernés .....   | 5801  | 89         |       | 115        |
| Nombre d'heures de formation suivies .....   | 5802  | 2.504,75   |       | 3.618      |
| Coût net pour l'entreprise .....   | 5803  | 225.838,97 |       | 232.677,30 |
| dont coût brut directement lié aux formations .....  | 58031 | 224.241,72 |       | 241.761,41 |
| dont cotisations payées et versements à des fonds collectifs .....   | 58032 | 6.811,94   |       | 8.801,95   |
| dont subventions et autres avantages financiers reçus (à déduire) .....  | 58033 | 5.214,69   |       | 17.886,06  |
| <b>Initiatives en matière de formation professionnelle continue à caractère moins formel ou informel à charge de l'employeur</b> |       |            |       |            |
| Nombre de travailleurs concernés .....   | 5821  | 69         |       | 97         |
| Nombre d'heures de formation suivies .....   | 5822  | 728        |       | 1080       |
| Coût net pour l'entreprise .....   | 5823  | 40.349,12  |       | 63.363,15  |
| <b>Initiatives en matière de formation professionnelle initiale à charge de l'employeur:</b>                                     |       |            |       |            |
| Nombre de travailleurs concernés .....   | 5841  | 0          |       | 0          |
| Nombre d'heures de formation suivies .....   | 5842  | 0          |       | 0          |
| Coût net pour l'entreprise .....   | 5843  | 0          |       | 0          |

## **Règles d'évaluation – Version Coordonnée**

### **1. Principes Généraux – Cadre Réglementaire**

La comptabilité est tenue dans le respect des dispositions du Code de Droit Economique (en abrégé CDE).

Les règles d'évaluation sont approuvées par le Conseil d'Administration et sont établies conformément aux dispositions de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992 relatif aux comptes annuels des établissements de crédit.

A défaut de précision dans les règles d'évaluation qui suivent, il y a lieu de se référer au dit Arrêté royal.

Au sens de l'article 33 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992, le prix d'acquisition des avoirs dont les caractéristiques techniques ou juridiques sont identiques est établi par la méthode des prix moyens pondérés.

Les principes de base essentiels sur lesquels s'appuient les dites règles d'évaluations sont :

- L'image fidèle ;
- La prudence, la sincérité et la bonne foi ;
- La permanence.

Sauf mention contraire, les éléments actifs et passifs sont évalués à leur valeur nominale.

### **2. Règles détaillées**

#### **2.1 Créances sur les établissements de crédit**

Les créances représentées par des dépôts ou des avances de fonds qui ne sont pas matérialisées par des valeurs ou des titres négociables auprès d'établissements de crédit, sont évaluées pour le montant mis à la disposition de ces établissements de crédit.

#### **2.2. Créances sur la clientèle et sur les autres débiteurs**

##### **2.2.1. Généralités**

Les créances sur la clientèle et sur les autres débiteurs sont évaluées pour le montant des fonds mis à la disposition du débiteur, diminué des remboursements effectués et des réductions de valeurs y afférentes.

Pour les créances qui ont totalement ou partiellement un caractère incertain ou douteux, les réductions de valeurs nécessaires sont comptabilisées sur base d'une appréciation objective et individuelle du risque. Celle-ci tient compte de la situation du débiteur et de la valeur des garanties reçues.

Les réductions de valeurs sont reprises totalement ou partiellement lorsque le risque disparaît ou diminue.

Une distinction est opérée selon l'état de gravité des difficultés de la contrepartie au regard du risque commercial :

#### 2.2.2. Les risques à évolution incertaine

Au regard des risques à évolution incertaine au sens de l'article 35 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992, des réductions de valeur sont actées à concurrence de la partie de la créance pour laquelle il est établi que les contreparties éprouvent ou éprouveront des difficultés à honorer leurs engagements, mais dont l'incapacité de recouvrement des créances n'a pas été établie.

#### 2.2.3. Les risques à caractère non recouvrable ou douteux

Au regard des risques à caractère non recouvrable ou douteux au sens de l'article 35 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992, des corrections d'inventaire sont actées à concurrence de la partie pour laquelle il n'y a pas de certitude de recouvrement des créances appuyées par des données objectives, et sous déduction des garanties reçues adéquatement valorisées.

Les créances devenues définitivement irrécouvrables sont annulées, et les réductions de valeur sont extournées.

#### 2.2.4. Produits réservés

Les intérêts et frais irrécouvrables et ceux dont la perception est incertaine ne sont pas pris en résultat et sont réservés à l'actif du bilan.

### 2.3. Fonds de prévoyance

Outre les corrections d'inventaire actées en application des règles qui précèdent, il est constitué conformément à l'article 35bis de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992 un fonds de prévoyance pour l'éventualité de la survenance de risques futurs, qui, par nature, sont inhérents à l'exploitation d'un établissement de crédit.

Le fonds de prévoyance est composé de deux fonds distincts :

- Le fonds interne de sécurité, d'une part ;
- Le fonds pour risques bancaires généraux, d'autre part.

Conformément à l'article 35bis §1er alinéa 3, toute dérogation à ces règles ainsi que leur adaptation éventuelle, est à mentionner et à motiver dans l'annexe des comptes annuels.

#### 2.3.1. Fonds interne de sécurité

Un fonds interne de sécurité est constitué par prélèvement sur le compte de résultats. Le Comité de direction de la Banque en fixe le montant annuellement, sans que, toutefois, le fonds interne de sécurité ne dépasse 4% de la valeur cumulée des créances sur la clientèle et des créances sur les établissements de crédit, après imputation des corrections d'inventaire, et ce, conformément aux dispositions de l'art 35bis §1 alinéa 5 de l'Arrêté royal du 23-09-1992 relatif aux comptes annuels des établissements de crédit.

#### 2.3.2 Fonds pour risques bancaires généraux

Un fonds pour risques bancaires généraux est constitué par prélèvement sur le compte de résultats.

Le montant du fonds tel qu'il apparaît au passif du bilan doit atteindre la somme des deux montants suivants : d'une part, 1 % de l'encours du total de la rubrique R.129 – créances sur la clientèle diminuée de 50% de la rubrique R.121.59 – Prêts hypothécaires, et d'autre part, 1% pour ses produits hors-bilan de « macro-couverture » repris en valeur historique.

Le Comité de direction fixe les modalités de dotation au fonds de prévoyance destiné à protéger la solvabilité de la Banque contre les risques latents inhérents à ses activités.

#### **2.4. Titres et autres valeurs mobilières**

Les titres et les autres valeurs mobilières sont enregistrés à leur prix d'acquisition.

Pour les titres qui ne constituent pas des immobilisations financières, une distinction est opérée selon que les titres appartiennent au portefeuille de placement ou au portefeuille commercial de la Banque en conformité avec l'article 35ter §1<sup>er</sup> des comptes annuels.

##### 2.4.1. Titres appartenant au portefeuille placement de la Banque

###### 2.4.1.1. Obligations et autres titres à revenu fixe

Ces titres sont évalués au prix d'acquisition, à l'exclusion des commissions de souscription éventuelles, lesquelles sont prises en charge durant l'exercice au cours duquel elles ont été exposées.

Les titres à revenu fixe, sont évalués sur la base de leur rendement actuariel, c'est-à-dire à leur valeur d'acquisition, réduite ou majorée de la quotité déjà courue de la surcote ou de la décote par rapport à la valeur de remboursement à l'échéance.

La différence entre la valeur d'acquisition et de remboursement est prise en résultat « prorata temporis » sur la durée restant à courir des titres. Cette différence est considérée comme des intérêts produits par ces titres.

Les titres à taux flottant structurés sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition avec amortissement linéaire de la différence entre le prix d'acquisition et la valeur de remboursement à l'échéance en tenant compte de la durée résiduelle du titre.

Les titres à revenu fixe appartenant au portefeuille de placement mais qui par nature ne se prêtent pas à être évalués sur la base de leur rendement actuariel font l'objet de réductions de valeur en cas de moins-value ou de dépréciation durables. Dans le cas de titres qui représentent des prêts perpétuels, la différence entre la valeur d'acquisition et leur valeur inférieure du marché est à considérer comme une dépréciation durable. Ces titres sont donc valorisés conformément à l'article 35ter § 6 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992.

Les règles d'évaluation des produits structurés se résument comme suit:

1. Si aucune diminution de rating (« downgrade ») n'a eu lieu durant l'exercice, les titres restent valorisés à leur valeur d'acquisition.
2. Si un « downgrade » a eu lieu mais que les titres restent au dessus du niveau « investment grade », aucune réduction de valeur n'est prévue.
3. Si un « downgrade » en-dessous du niveau « investment grade » a lieu en cours d'exercice, une réduction de valeur prenant en compte la dégradation du risque crédit sera actée ligne par ligne et dûment documentée.

4. En cas d'« upgrade » de rating, les titres restent comptabilisés à leur valeur d'acquisition.

Les valeurs mobilières du portefeuille placement qui constituent un « support de liquidité » sont évaluées à leur valeur de marché à la date de clôture des comptes si celle-ci est inférieure à la valeur obtenue par application des règles visées aux alinéas précédents.

Des réductions de valeurs sont actées sur les valeurs dont le remboursement à l'échéance est incertain ou compromis.

Les plus et moins-values résultant de la vente de valeurs mobilières avant la date d'échéance sont prises en résultat de l'exercice au cours duquel elles ont été réalisées.

La Banque se réserve toutefois le droit d'effectuer des opérations d'arbitrage au sens de l'article 35ter § 5 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992.

Dans ce cas, les plus et moins-values sont prises en résultat de manière étalée avec les revenus futurs des titres acquis dans le cadre de l'arbitrage.

Par opération d'arbitrage, on entend toute opération combinée d'achat et de vente de titres de placement à revenu fixe réalisée au cours d'une période relativement courte et qui conduit à une amélioration réelle du rendement des titres de placement à revenu fixe.

La Banque peut adopter pour ces opérations une méthode d'évaluation dans laquelle les plus et moins-values résultant de la vente de titres de placement à revenu fixe dans le cadre d'opérations d'arbitrage, sont prises en résultats de manière étalée avec les revenus futurs des titres acquis dans le cadre de l'arbitrage.

Dans ce cas, les plus ou moins-values font l'objet d'une écriture d'extourne en résultats et sont, dans l'attente de leur imputation, ajoutées aux comptes où sont enregistrés les titres achetés. Les plus et moins-values concernées sont, sur la base d'un rendement annuel réel constant, imputées aux produits d'intérêts de titres à revenu fixe, sur la période qui s'étend jusqu'à l'échéance la plus proche des titres vendus ou achetés. En cas de vente ultérieure des titres achetés, le montant résiduel du compte rectificatif sera pour sa totalité enregistré dans les résultats de l'exercice au cours duquel cette vente a eu lieu, à moins que celle-ci ne s'inscrive dans le cadre d'un nouvel arbitrage. Dans ce cas, le montant résiduel pourra être pris en résultats de manière échelonnée avec les revenus de la nouvelle opération d'arbitrage pour autant que la période initiale d'enregistrement en résultats ne s'en trouve pas allongée.

Si le montant net reçu à l'occasion de la vente est supérieur au montant dépensé pour l'achat, en ce compris les frais accessoires, la plus-value ou la moins-value sera à ce titre, en proportion de la différence entre montants achetés et vendus, prise en résultats.

Toute opération d'arbitrage est mentionnée dans les annexes des comptes annuels.

#### 2.4.1.2 Actions et autres titres à revenu variable

Ces titres sont évalués à leur valeur d'acquisition ou à leur valeur de réalisation si cette dernière est inférieure à la date de clôture des comptes (« lower of cost or market ») – Article 35ter §3.

Les frais accessoires d'acquisition sont imputés au compte de résultats de l'exercice au cours duquel ils ont été exposés.

#### 2.4.2. Titres appartenant au portefeuille commercial de la Banque

Par titres appartenant au portefeuille commercial, on entend les titres à revenu fixe et à revenu variable acquis dans le cadre d'une émission en vue de leur placement auprès de tiers ainsi que les titres autrement acquis en vue de leur revente sur la base de considérations de rendement à court terme qui

n'excède normalement pas six mois et qui, dans le cas de titres à durée déterminée, couvre une période plus courte que la durée résiduelle des titres en cause (Article 35ter §1).

#### *2.4.2.1. Obligations et autres titres à revenu fixe*

Les valeurs mobilières pour lesquelles il existe un marché liquide au sens de l'article 35 ter § 2 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992 sont évaluées à leur valeur de marché à la date de clôture des comptes.

Les valeurs mobilières pour lesquelles il n'existe pas un marché liquide au sens de l'article 35 ter § 2 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992 sont évaluées à leur valeur d'acquisition ou à leur valeur de marché à la date de clôture des comptes si cette dernière valeur est inférieure à leur valeur d'acquisition (« lower of cost or market »).

Des réductions de valeurs sont actées sur les valeurs dont le remboursement à l'échéance est incertain ou compromis.

Les frais accessoires d'acquisition sont imputés au compte de résultats de l'exercice au cours duquel ils ont été exposés.

#### *2.4.2.2. Actions et autres titres à revenu variable*

Les titres pour lesquels il existe un marché liquide au sens de l'article 35ter §2 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992 sont évalués à leur valeur de marché à la date de clôture des comptes.

Les valeurs mobilières pour lesquelles il n'existe pas un marché liquide au sens de l'article 35ter § 2 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992 sont évaluées à leur valeur d'acquisition ou à leur valeur de marché à la date de clôture des comptes si cette dernière valeur est inférieure à leur valeur d'acquisition (« lower of cost or market »).

Les frais accessoires d'acquisition sont imputés au compte de résultats de l'exercice au cours duquel ils ont été exposés.

Les transferts entre le portefeuille commercial et le portefeuille de placement avec indication de l'impact de ces transferts sur le résultat de l'exercice sont mentionnés en annexe III des comptes annuels comme prévu par l'Arrêté royal du 23 septembre 1992.

## **2.5. Immobilisés**

### **2.5.1 Immobilisations financières**

#### *2.5.1.1 Immobilisations financières*

Les immobilisations financières sont comptabilisées à leur valeur d'acquisition. Les participations et les actions portées sous le poste "Immobilisations financières" font l'objet de réductions de valeur en cas de moins-values ou de dépréciations durables justifiées par la situation, la rentabilité ou les perspectives de la société dans laquelle la participation et les actions sont détenues. La valeur comptable des participations ou des actions sera diminuée à concurrence des moins-values présentant un caractère durable.

Les réductions de valeurs sur ces immobilisations financières font le cas échéant l'objet d'une reprise en compte de résultats en cas d'évolution favorable.

Les immobilisations financières peuvent faire l'objet d'une réévaluation conformément à l'article 34 de l'Arrêté Royal du 23 septembre 1992. Dans ce cas, les plus-values actées sont imputées directement au poste XI du passif « Plus-values de réévaluation » et y sont maintenues aussi longtemps qu'elles sont justifiées et que les biens auxquels elles sont afférentes ne sont pas réalisés.

Les frais accessoires relatifs à l'acquisition d'immobilisations financières sont pris en charge durant l'exercice au cours duquel ils ont été exposés.

#### 2.5.1.2 *Autres immobilisations financières*

Sont portées dans ce sous-poste les actions et parts d'autres entreprises qui ne sont pas constitutives d'une participation lorsque cette détention vise, par l'établissement d'un lien durable et spécifique avec ces entreprises, à contribuer à l'activité propre de l'établissement de crédit.

On y trouve notamment certaines SIR avec lesquelles la Banque entretient un lien spécifique et durable avec le management et qui font dès lors l'objet d'un suivi rapproché. Ces SIR constituent par ailleurs des classes d'actifs privilégiées que la Banque possède pas ou peu dans sa clientèle « retail ».

Le transfert se fait en valeur d'acquisition/LOCOM comme actuellement repris dans le « banking book » pour des valeurs en portefeuille depuis plus de 3 ans afin de respecter la dimension « lien durable » même si celui-ci doit surtout être vu en termes prospectifs.

La dimension « lien spécifique » est assurée en ne sélectionnant que les valeurs pour lesquelles un dossier spécifique de suivi est tenu par le Front Office Trésorerie avec contacts réguliers avec le management, stratégie spécifiquement analysée,...

Ces SIR peuvent faire l'objet d'une réévaluation conformément à l'article 34 de l'Arrêté Royal du 23 septembre 1992. La plus-value de réévaluation est enregistrée nette de latence fiscale (impôt différé passif). Cette réévaluation s'effectue mensuellement.

La règle d'évaluation appliquée est la suivante, et sur base des valeurs disponibles à la date de clôture des comptes (soit Jours ouvrés+4) :

- Si la valeur de marché (MtM) observée sur une période de 12 mois (moyenne mobile) est supérieure ou égale à la « Net Asset Value Per Share » selon les Standards de la « European Public Real Estate Association » (EPRA NTAPS) multipliée par 1.25, la valeur réévaluée sera égale à l'EPRA NTAPS multipliée par 1.25 ;
- Si la valeur de marché (MtM) observée sur une période de 12 mois (moyenne mobile) est inférieure à la Net Asset Value Per Share selon les Standards de la « European Public Real Estate Association » (EPRA NTAPS) multipliée par 1.25, la valeur réévaluée sera égale au maximum de la NTAPS EPRA avec un haircut de 30 % ou de la valeur de marché (MtM) observée sur une période de 12 mois (moyenne mobile).

### 2.5.2. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles dont l'utilisation est limitée dans le temps font l'objet d'amortissements linéaires tel que précisé ci-après :

1° La première annuité d'amortissement portant sur des immobilisations acquises ou constituées pendant l'exercice comptable n'est prise en considération à titre de frais professionnels qu'en proportion de la partie de l'exercice comptable au cours de laquelle les immobilisations sont acquises ou constituées (soit règle « prorata temporis ») – Ce calcul s'effectuera en nombres de jours.

2° Le montant global des frais accessoires (TVA, honoraires,...) au prix d'achat est amorti de la même manière que le montant en principal de la valeur d'investissement ou de revient des immobilisations concernées. Concrètement, ces frais accessoires vont suivre le même plan d'amortissement que le bien principal auquel ils se rapportent.

Les immobilisations corporelles s'amortissent comme suit en nombre d'années :

|  | <b>Sur valeur d'acquisition</b> | <b>Sur TVA non déductible</b> |
|--|---------------------------------|-------------------------------|
| Terrain                                    | Non amorti                      | -                             |
| Immeubles – construction                   | 33                              | 33                            |
| Frais acquisition et honoraires architecte |                                 |                               |
| Transformations immeubles                  | 10                              | 10                            |
| Aménagements et honoraires architecte      | 10                              | 10                            |
| Matériel et machines de bureau             | 5                               | 5                             |
| Mobilier                                   | 10                              | 10                            |
| Matériel informatique - <u>Hardware</u>    | 4                               | 4                             |
| Matériel roulant                           | 4                               | 4                             |
| Œuvres d'art                               | non amorti                      | non amorti                    |

Les immobilisations corporelles qui présentent une plus-value certaine et durable par rapport à la valeur comptable nette peuvent être réévaluées. La plus-value enregistrée est amortie sur la durée d'utilisation résiduelle de l'actif concerné.

### 2.5.3 Frais d'établissement

Les frais d'établissement, à l'exception des frais d'augmentation de capital, sont amortis de façon linéaire sur une durée de 4 ans.

Les frais d'augmentation de capital sont pris en charge pour leur totalité par le compte de résultats de l'exercice au cours duquel ils ont été exposés.

#### 2.5.4 Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles acquises auprès de tiers ou par apport sont portées à l'actif à concurrence de la valeur d'acquisition à savoir le prix d'acquisition.

Les immobilisations incorporelles autres que celles acquises auprès de tiers sont portées à l'actif à concurrence de leur coût de revient dans la mesure où celui-ci ne dépasse pas une estimation prudemment établie de la valeur d'utilisation ou de leur rendement futur.

Les immobilisations incorporelles acquises auprès de tiers ou non sont amorties de façon linéaire et « prorata temporis » (base jour) sur une durée de 4 ans.

Les frais afférents au développement de logiciels en interne sont activés et amortis dès la mise en production du logiciel.

Des amortissements complémentaires ou exceptionnels seront pratiqués lorsque ces immobilisations incorporelles sont obsolètes ou rendues particulièrement hypothétiques en raison de facteurs économiques imprévus, telle une brusque évolution de la technologie du marché.

La T.V.A. non déductible est intégrée au coût de l'investissement.

Les immobilisations incorporelles s'amortissent comme suit en nombre d'années :

|  | Sur valeur d'acquisition ou coût de revient | Sur TVA non déductible |
|--|---|------------------------|
| Frais de recherche et de développement                                 | 4   | 4                      |
| Concessions, brevets, licences, logiciel, marques et droits similaires | 4   | 4                      |
| Goodwill   | 4   | 4                      |
| Acomptes versés s/Immobilisations incorporelles                        | 4   | 4                      |

#### 2.6. Provisions pour risques et charges

Des provisions sont constituées pour couvrir notamment des pertes et charges nettement circonscrites quant à leur nature, mais qui à la date de clôture, sont ou probables ou certaines mais indéterminées quant à leur montant (Article 13).

Une provision représente, à la date de clôture du bilan, la meilleure estimation des charges probables ou, dans le cas d'une perte ou d'une dette, du montant nécessaire pour l'honorer à la date de clôture du bilan.

Celles-ci concernent notamment et pas exclusivement :

- Les engagements incombant à l'établissement de crédit en matière de pensions de retraite et de survie, de pré pensions et d'autres pensions ou rentes similaires ;
- Les grosses réparations et les gros entretiens ;
- Les risques de pertes ou de charges découlant pour la banque de sûretés personnelles ou réelles constituées en garantie de dettes ou d'engagements de tiers, d'engagements relatifs à l'acquisition ou à la cession d'immobilisations, de l'exécution de commandes passées ou reçues de positions en devises, en valeurs mobilières ou en autres instruments financiers, de garanties techniques attachées aux ventes et prestations déjà effectuées par la banque, de litiges en cours ;
- Les litiges avec les administrations fiscales et sociales

### **2.7. Instruments financiers**

Les instruments financiers sont enregistrés dans les postes hors bilan et actés pour la valeur contractuelle de leur actif sous-jacent.

Les résultats générés par ces contrats sont traités de manière différente selon la nature de l'opération.

#### **2.7.1. Les opérations de couverture affectée**

Ce sont les opérations qui visent une protection contre les risques de fluctuation de change, des taux d'intérêt ou de prix et qui répondent aux conditions reprises soit à l'article 35 quater §1 soit à l'article 36 bis § 1 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992.

Les gains et pertes sont enregistrés au compte de résultats de manière symétrique à la comptabilisation des charges et produits relatifs aux éléments couverts afin d'en neutraliser, en tout ou en partie, les effets, et ce conformément aux règles définies à l'article 35 quater §3, à l'article 36 § 4, et à l'article 36bis §3 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992.

Les opérations à terme de taux d'intérêts qui ne remplissent pas ou plus les conditions pour être qualifiées comme opérations de couverture affectée sont évaluées à leur valeur de marché à la date de clôture des comptes.

#### **2.7.2 Les opérations de « trading »**

Ce sont toutes les opérations conclues dans le cadre d'une activité de « trading » ou d'arbitrage qui ne sont pas des opérations de couverture affectées au sens du précédent alinéa.

Ces opérations sont valorisées au prix du marché à la date de clôture des comptes (« Mark to Market »).

Pour les opérations conclues sur un marché liquide au sens de l'article 35 ter, §2 alinéa 4: le solde des différences positives et négatives est imputé au compte de résultats, par type d'opérations, comme produits ou charges découlant d'opérations à terme de taux d'intérêt ou de négoce de titres.

Pour les opérations conclues sur des marchés non liquides : seuls les soldes négatifs sur la valeur nette sont imputés au compte de résultats alors que les soldes positifs sur cette même valeur sont comptabilisés dans les comptes de régularisation du passif.

## 2.8. Conversion des devises

Tel que défini à l'article 36§1 de l'Arrêté Royal du 23 septembre 1992, les actifs, les passifs et les opérations d'engagements libellés en devises autres que l'euro, sont exprimés dans leurs devises respectives avec la mention de la devise et du montant d'origine et cela dès l'engagement et la mise à disposition des fonds.

Ces éléments sont évalués sur la base de leur montant dans la devise concernée.

Les éléments monétaires exprimés dans une devise autre que l'euro sont ensuite convertis en euro sur base du cours moyen entre le cours acheteur et le cours vendeur du dernier jour de la période (art.36 §2 de l'Arrêté Royal du 23 septembre 1992).

Les écarts de change qui en résultent sont repris en compte de résultats, pour autant qu'il existe un marché liquide tel que défini à l'article 35ter, §2, alinéa 4 de l'Arrêté royal du 23 septembre 1992.

Dans le cas où il n'existe pas de marché liquide, les écarts positifs de conversion ne sont pas portés au compte de résultats, mais imputés dans des comptes de régularisation du passif comme produits à reporter.

Les immobilisations corporelles, incorporelles et financières libellées en devises autres que l'euro, sont considérées comme des postes non monétaires et sont enregistrées à leur valeur d'acquisition sur base du cours de change au jour de l'acquisition, sans préjudice de l'application d'amortissements, réductions de valeur ou réévaluations.

En cas de vente d'éléments non monétaires libellés en devises autres que l'euro, le résultat est déterminé sur base du cours de change au jour de l'opération.

Pour les postes non-monétaires qui ont été financés par des emprunts dans la devise correspondante, les écarts de conversion relatifs à ces emprunts sont repris dans les comptes de régularisation (art 36 §9 al2 de l'Arrêté Royal du 23 septembre 1992).

## Rapport de gestion du Conseil d'administration

### sur les opérations de l'exercice 2024

*(basé sur les comptes schéma B)*

#### Préambule

L'année 2024 s'est déroulée dans un environnement commercial particulièrement compétitif. Ce climat de forte concurrence, couplé aux incertitudes économiques mondiales, a impacté l'ensemble du secteur bancaire, et la Banque CPH n'a pas fait exception. En particulier, le ralentissement du marché immobilier en Belgique, déjà amorcé en 2023, a affecté notre production de crédits logement. La production a néanmoins été suffisante pour maintenir notre encours et préserver notre part de marché, ce qui témoigne de la solidité de notre modèle d'affaires et de la fidélité de notre clientèle. Dans le même temps, la bataille intense entre les banques sur l'épargne, notamment autour de l'échéance du bon d'état en septembre, a également été un moment clé. Malgré une concurrence accrue, la Banque CPH a su tirer son épingle du jeu en étendant sa base de carnets de dépôts réglementés et de comptes courants. Ce succès est le fruit d'une stratégie centrée sur la fidélisation de nos clients.

Notre offre de produits a été un autre axe majeur de développement cette année. Nous avons élargi notre gamme avec le lancement du Carnet de Dépôt Plus et Twain by CPH. Ces nouveaux produits ont non seulement enrichi notre offre mais ont également permis de répondre de manière plus ciblée aux besoins financiers de nos clients. De plus, notre filiale CPH Life a continué à enregistrer de beaux résultats, contribuant de manière significative à notre rentabilité globale. Du côté de nos investissements, bien que l'année ait été plus difficile en raison de notre exposition historique aux sociétés immobilières réglementées, la politique de diversification entamée l'année précédente a commencé à porter ses fruits. Cette stratégie permet de renforcer la résilience de notre portefeuille d'investissement.

En ce qui concerne la stratégie de la banque, elle a été reformulée sous l'impulsion de notre nouveau Comité de direction et du Conseil d'administration. Nous avons pris le parti d'une vision forte pour l'avenir : rester une banque coopérative, proche et humaine, au service de ses clients, de ses coopérateurs et de ses collaborateurs. Ainsi, la Banque CPH se veut être un acteur local de confiance, offrant des services bancaires principalement destinés à une clientèle de particuliers, d'indépendants, de professions libérales, de PME et d'ASBL. La proximité, la qualité des services, l'écoute et la personnalisation des relations sont des valeurs fondamentales qui guideront notre action. Nous continuerons à renforcer le rôle de nos agences, ces points de contact essentiels dans la relation client. Chaque agence est un lieu où nos clients se sentent entendus, accompagnés et conseillés, tout en continuant à répondre à leurs besoins avec des produits bancaires adaptés, à un juste prix, et à travers des canaux de distribution pertinents.

Pour 2025, la Banque CPH se concentrera sur plusieurs axes stratégiques. Le Comité de direction souhaite poursuivre le développement de notre démarche commerciale, en cherchant à attirer de nouveaux prospects tout en augmentant le nombre de clients actifs. La digitalisation des services sera un autre axe de progression, mais nous veillerons à ne jamais négliger le rôle irremplaçable de nos agences physiques. De plus, l'automatisation des processus sera poursuivie, notamment pour les tâches à faible valeur ajoutée, afin de libérer du temps pour les actions à forte valeur ajoutée. Nous entendons également aller au-delà de nos services bancaires traditionnels, pour développer des offres qui génèrent des revenus récurrents et stables. 2025, année internationale des coopératives, sera une année où nous mettrons en avant notre modèle coopératif, avec pour objectif de renforcer notre position en tant que banque de référence en termes de service et d'accueil.

Le Comité de direction est confiant dans les capacités de la Banque CPH à relever les défis qui s'annoncent. Nos équipes, composées d'un mixte de collaborateurs expérimentés et de nouvelles recrues passionnées, sont prêtes à faire face aux enjeux de demain. Nos solides ratios de solvabilité et de liquidité assurent l'indépendance et la stabilité de notre Banque, tandis que la gestion maîtrisée de nos systèmes et de nos coûts garantit une efficacité optimale.

#### Analyse des résultats commerciaux

L'année 2024 a vu nos encours totaux débits/crédits clientèle progresser de 260 MEUR (versus + 30MEUR en 2023) à 5.326 MEUR (+5,1%), en ligne avec notre objectif de croissance organique de 5 %. Cette progression des encours de nos clients, dans un environnement concurrentiel intense, est significative, tant du côté de l'actif (+ 2.3% - + 52 MEUR) que du côté du passif (+ 7.4% - + 208 MEUR). Le ratio entre les prêts aux clients et les dépôts de ces derniers (« loan to deposit ratio ») termine l'année à 77,6%, soit en dessous de notre objectif autour de 80%.

Du côté de l'actif, signalons la stabilisation des encours en prêts hypothécaires à 1.738 MEUR, la progression des encours en crédits d'investissement à 348 MEUR (+ 27 MEUR, + 9%) et en financements à 231 MEUR (+ 23 MEUR, + 11%). Du côté du passif, signalons la hausse des encours en comptes à vue à 455 MEUR (+32 MEUR, + 7%), en carnets de dépôts à 2.152M€ (+ 68 MEUR, + 3%) et en comptes à terme et bons de caisse à 335 MEUR (+ 107 MEUR, + 32%).

Comme pour le secteur bancaire belge dans son ensemble, l'année 2024 reste toutefois une année difficile pour le métier octroi de crédits surtout la production en crédits hypothécaires. Avec la baisse récente des taux, il devrait se normaliser en 2025.

La production de CPH-Logement a atteint 150,4 MEUR en 2024 pour 183,2 MEUR en 2023, 340,9 MEUR en 2022, 298,5 MEUR en 2021, 287,4 MEUR en 2020, 300,6 MEUR en 2019. Cela donne une certaine perspective des niveaux de production de ces dernières années.

A noter que dans un contexte de baisse des taux, les années 2019 à 2022 ont été particulièrement marquées par des refinancements importants contribuant à ces productions. Depuis 2005, les

indemnités de réemploi perçues sont étalées sur la période moyenne résiduelle du type de crédit et que fin 2024, nous avons un stock reporté de 0,8 MEUR (-0,5 MEUR).

La production de CPH-Invest régresse à 69,2 MEUR en 2024 contre 90 MEUR en 2023, 97,4 MEUR en 2022, 70,7 MEUR en 2021, 60,6 MEUR en 2020, 58,45 MEUR en 2019.

Le métier crédits à la consommation s'est bien repris : la production atteint 124,2 MEUR (+ 8,7 MEUR / + 7,5 %).

Nous maintenons de très faibles « loss ratio » et nos NPL (« Non Performing Loans ») restent très bas à 27,17 MEUR, stables à 1,15 % de nos encours clientèle.

Notre pied de bilan de 3.395 MEUR a progressé de 203 MEUR (+6,35 %).

### Analyse des résultats financiers

Nos produits d'intérêts atteignent 89,9 MEUR (+ 14,4 MEUR) tandis que nos charges d'intérêts s'élèvent à 49,0 MEUR (+ 26,1 MEUR). La marge d'intermédiation atteint donc à 40,9 MEUR contre 52,7 MEUR en 2023, 48,5 MEUR en 2022, 45,1 MEUR en 2021, 47,5 MEUR en 2020, 49,8 MEUR en 2019.

Les taux de la banque centrale ont atteint leur maximum entre septembre 2023 et juin 2024, avant de redescendre dans la seconde partie de l'année. Dans ce contexte, nous avons maintenu notre politique consistant à offrir une rémunération attractive sur nos carnets de dépôts, ce qui signifie que nous avons porté la rémunération de nos carnets de dépôts classiques (catégorie A) dès le début de l'année 2024 et jusqu'au 16/09/2024 de 0,5 % + 1,0% à 0,6% + 1,5%. A partir du 16/09/2024 ils ont été repositionnés à 0,5% + 1%. Nous avons par ailleurs maintenu une rémunération très attractive pour les carnets de dépôts réservés aux jeunes (catégorie C) et nous avons lancé dès le mois de juillet un nouveau type de carnet de dépôt limité à un apport de maximum 500€ par mois, le carnet CPH Dépôts Plus, de catégorie B, lui aussi très bien rémunéré. Cette politique de rémunération explique l'essentiel du reflux de notre marge d'intérêt.

Les dividendes sont en hausse à 12,8 MEUR (+ 1,2 MEUR) et sont essentiellement ceux perçus sur nos investissements en SIR et actions d'une part et de notre filiale en assurances-vie CPH-Life d'autre part. Les activités de CPH Life connaissent une croissance organique en ligne avec le business plan : bénéfice net stable de 3,9 MEUR (+0,8 MEUR) pour 2024. Le dividende perçu en 2024 est de 2,0 MEUR et pour 2025, il sera de 2,75 MEUR.

Les commissions perçues sont en légère baisse à 4,3 MEUR (-0,2 MEUR) et proviennent principalement des frais d'étude de dossiers, des redevances cartes et des commissions CPH Life. La baisse provient des frais de dossiers sur crédits. Les commissions versées sont en hausse à 5,3 MEUR (+ 0,5 MEUR) suite essentiellement à la hausse des commissions payées sur la réassurance de nos crédits.

Notre produit bancaire brut, en baisse, atteint 52,8 MEUR contre 64,1 MEUR en 2023, 59,7 MEUR en 2022, 52,9 MEUR en 2021, 54,0 MEUR en 2020, 55,9 MEUR en 2019.

La perte provenant des opérations financières s'élève à -12,2 MEUR contre -4,1 MEUR en 2023 : il s'agit principalement de moins-values réalisées suite à des ventes au sein de notre portefeuille SIR/actions.

Au vu des mouvements qui précèdent, notre produit net bancaire atteint donc 40,6 MEUR contre 60,0 MEUR en 2023, 76,0 MEUR en 2022, 57,1 MEUR en 2021, 48,1 MEUR en 2020, 52,2 MEUR en 2019.

Nos frais généraux diminuent de 6,8 % à 30,8 MEUR, après une hausse de 14,2 % à 33,0 MEUR en 2023. En 2023, nous avons acté une provision pour fin de carrière.

Notre ratio frais généraux sur produit net bancaire (« cost income ratio »), impacté par les réalisations de moins-value sur le portefeuille SIR/Actions, atteint 66% contre 62% en 2023, 74% en 2022, 55% en 2021 et 62% en 2020.

Nos amortissements sont stables à 3,1 MEUR contre 3,2 MEUR un an plus tôt. Nous avons globalement investi 2,3 MEUR en 2024, dont 0,9 MEUR dans la rénovation de nos bâtiments et 1,4 MEUR dans notre informatique (hardware et software). Ces investissements ont permis de renforcer à nouveau le niveau de sécurité et de résistance de notre infrastructure informatique aux potentiels incidents techniques et de poursuivre notre progression au niveau de la digitalisation de nos métiers.

Les dotations aux réductions de valeur sur les créances clientèles s'élèvent à 185 KEUR contre 1,672 MEUR fin 2023, année marquée par une dotation de 1 MEUR pour un dossier en particulier. Notre loss ratio en 2024 est donc quasi nul à 0,01% témoignant de la bonne résilience de notre portefeuille crédits retail.

Un montant de 4,5 MEUR a été doté au Fonds pour Risques Bancaires Généraux (FRBG).

Nous actons sur notre portefeuille de placement en obligations, actions et autres titres à revenu fixe ou variable des reprises de réductions de valeur à hauteur de 8,8 MEUR contre une dotation de 2,8 MEUR en 2023. Ces reprises s'expliquent par la liquidation de plusieurs positions de notre portefeuille SIR/actions. Ces reprises de réductions de valeur viennent partiellement compenser les moins-values réalisées suite à des ventes au sein de notre portefeuille SIR/actions (voir ci-dessus).

Nous avons respectivement 1,9 MEUR et 6,3 MEUR en produits et charges exceptionnelles. Les produits exceptionnels proviennent essentiellement de la revente des actions reçues à titre de dividende de nos SIR en immobilisations financières (+ 1,7 MEUR). Les charges exceptionnelles sont constituées d'une part, du dernier bonus LTI qui sera mis en paiement

courant 2025 pour 4,3 MEUR et d'autre part, d'une réduction de valeur sur notre participation Oncodna (1,9 MEUR).

La charge fiscale totale est de 5,6 MEUR (en baisse de -4,0 MEUR).

Le bénéfice net est en légère baisse à 6,2 MEUR après tax shelter contre 6,5 MEUR un an plus tôt.

Le dividende brut proposé à l'Assemblée sera de 4 % soit 2,3 MEUR.

### **Analyse de l'évolution du bilan**

Notre pied de bilan de 3.395 MEUR contre 3.193 MEUR un an plus tôt a progressé de 202,6 MEUR (+ 6,35 %).

La hausse de nos ressources provient essentiellement des dettes clientèle à hauteur de 2.918,9 MEUR qui progressent de 182,3 MEUR ou + 6,6 %.

Les dettes représentées par un titre (Bons de caisse CPH) atteignent 34,9 MEUR, en hausse de 22,1 MEUR.

Les dettes envers les établissements de crédit sont nulles au 31 décembre 2024.

Nos fonds propres au sens large (y compris FRBG) augmentent de 6,7 MEUR pour un total de 403,5 MEUR, après une baisse de 1,6 MEUR en 2023, une croissance de 10 MEUR en 2022, de 42 MEUR en 2021, de 57,7 MEUR en 2020 et de 12,6 MEUR en 2019. Leur hausse provient essentiellement du bénéfice non distribué de l'exercice à hauteur de 3,9 MEUR et des dotations au Fonds pour risques bancaires généraux à hauteur de 4,5 MEUR partiellement compensée par la baisse des réserves immunisées liées aux opérations tax shelter à hauteur de 3 MEUR.

Le montant total des parts B en circulation remonte à 57,6 MEUR (+ 0,9 MEUR).

La Banque CPH dispose de marges très confortables sur l'ensemble de ses ratios bancaires dont celui de solvabilité (méthode standard) à 23,7 % (contre 22,63 %) et ceux de liquidité (LCR à 384.2% contre 254.3% et NSFR simplifié (130.4% contre 127.1%). Notre « leverage ratio » est de 11,44 % (contre 11,87 %) soit bien au-dessus du minimum de 3 %. La Banque présente donc des ratios très solides.

Du côté de nos emplois, on assiste à une hausse de notre trésorerie auprès des banques centrales à 205,8 MEUR soit + 198,7 MEUR essentiellement notre compte auprès de la BCE.

Les créances clientèle progressent de 50,8 MEUR à 2.345,3 MEUR au 31 décembre 2024.

Dans le cadre du réemploi de ses dépôts, et donc en tant qu'investisseur final « buy and hold », la Banque détient fin 2024 un portefeuille d'investissement de 567,6 MEUR (- 23,4 MEUR) mais très granulaire et diversifié dont les notionnels sont : obligations d'Etats (331 MEUR, + 7 MEUR), autres émetteurs 237 MEUR (- 30 MEUR) dont 62 MEUR de commercial papers (- 11 MEUR).

Le rendement fin 2024 de notre portefeuille obligataire à taux fixe monte à 2,32 % (+ 0,19%) pour 466 MEUR (-13 MEUR) contre 2,13 % pour 479 MEUR fin 2023. Le rendement de notre portefeuille à taux flottant (billet de trésorerie compris) est à 3.72 % pour 78,2 MEUR.

Hors autres immobilisations financières (97,0 MEUR ; -4,1 MEUR), la Banque détient pour compte propre un portefeuille d'actions/fonds (127,7 MEUR en valeur brute -31,3 MEUR) dont 77,6 MEUR de SIR. En valeur nette, après réductions de valeur, ce portefeuille s'élève à 94,6 MEUR en baisse de 24 MEUR.

En ce qui concerne le risque de prix, il est toujours très limité vu l'activité bancaire de base et le cas échéant, il est géré par le pricing de la détérioration du risque crédit des actifs de la Banque.

La politique d'utilisation d'instruments financiers a été modifiée en 2015 suite à la loi bancaire : nous n'avons plus aucune activité de trading pour compte propre. L'usage des instruments dérivés (IRS) depuis lors n'est fait que dans le cadre de la couverture du risque de taux. A ces fins, la banque CPH dispose d'une dérogation à l'article 36bis permettant de ne pas comptabiliser les variations de la valeur de marché de ces instruments dérivés, tant que la relation de couverture est efficiente. Dès que la relation de couverture n'est plus considérée comme efficiente, les IRS sont déqualifiés et revalorisés à la valeur de marché. Ces opérations en dérivés sont conclues avec des contreparties de qualité et avec mise en place d'un système d'appel de marges afin de réduire au minimum le risque de crédit associé.

#### **Evènements postérieurs à l'exercice**

Le Conseil d'administration, dans sa séance du 18/03/2025, a décidé de maximaliser la diversification du portefeuille d'actions de la Banque d'une manière efficiente et de mettre en place une gestion de portefeuille passive. Le Comité de direction est chargé de la mise en œuvre de cette décision.

#### **Influence sur le développement de la société**

Néant.

#### **Activités en matière de recherche et développement**

Néant.

#### **Existence de succursales**

Néant.

### Honoraires du Commissaire

#### *Contrôle légal des comptes annuels et des comptes consolidés*

Conformément à l'article 3:65 § 2 du Code des sociétés et des associations, le montant des honoraires du Commissaire établi par l'Assemblée générale des actionnaires du 26 avril 2022 s'établit à 110.000 EUR hors TVA, index et frais par an pour CPH Banque SC Agréée et 25.000 EUR hors TVA, index et frais par an pour la filiale CPH Life SA. Pour l'année 2024, le Commissaire a facturé un montant de 116.880 EUR HTVA pour CPH Banque SC Agréée et de 26.564 EUR hors TVA pour CPH Life SA.

#### *Prestations exceptionnelles*

Il y a eu deux prestations exceptionnelles et/ou missions particulières au sens de l'article 3:65 § 3 du Code des sociétés et des associations.

Honoraires :

- Autres missions d'attestation :
  - 1.250 EUR HTVA (test de liquidité article 6 :116 du Code des sociétés et des associations) ;
- Mission de conseils fiscaux : néant.
- Autres missions extérieures à la mission révisoriale :
  - 4.940 EUR HTVA (DORA).

### Organisation et gouvernance d'entreprise

La Banque CPH a toujours attaché une importance primordiale à l'intégrité et à l'éthique d'entreprise, qui conduit à la création de valeur à long terme. Le mémorandum de gouvernance de la Banque CPH se conforme aux dispositions de la loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit ainsi qu'aux attentes prudentielles des autorités de contrôle (manuel de gouvernance du 11 octobre 2022). Ce mémorandum a été approuvé pour la dernière fois lors du Conseil d'administration du 18 mars 2025.

La Direction de l'activité de la Banque relève exclusivement du Comité de direction qui met en œuvre la stratégie arrêtée par le Conseil d'administration. Il agit sous le contrôle de ce dernier. A ce Comité de direction sont délégués l'ensemble des pouvoirs de gestion du Conseil d'administration à l'exclusion de la détermination de la politique générale et des actes réservés au Conseil d'administration par la loi bancaire du 25 avril 2014 et par le Code des sociétés et des associations. De manière générale, le Comité de direction possède dans ses attributions la gestion des activités bancaires dans le cadre de la politique générale et de la stratégie définies par le Conseil d'administration, le pouvoir exclusif de décision et de représentation de la Banque dans les relations avec le personnel, la clientèle, l'environnement économique et social et les autorités, les établissements de crédit, ainsi que les pouvoirs de décision quant à la

représentation de la Banque auprès de ses filiales et auprès des sociétés dans le capital desquelles elle est intéressée.

Le Conseil d'administration se réunit au minimum trimestriellement pour examiner les comptes, décide des valeurs et de la stratégie de la Banque, du niveau de risque qu'elle accepte de prendre (« risk appetite ») et de ses politiques clés. Le Conseil d'administration assume la responsabilité globale de la Banque.

A cette fin, le Conseil définit et supervise notamment :

- La stratégie et les objectifs de la Banque ;
- La politique en matière de risques, y compris le niveau de tolérance aux risques au sens de l'article 57 de la loi bancaire du 25 avril 2014 ;
- L'organisation de la Banque pour la fourniture de services d'investissement, l'exercice d'activités d'investissement ainsi que les compétences, les connaissances et l'expertise requises du personnel ;
- La politique d'intégrité.

Le Conseil d'administration évalue en particulier le bon fonctionnement des trois fonctions de contrôle indépendantes : la fonction de conformité (compliance), la fonction de gestion des risques et la fonction d'audit interne. Le Conseil d'administration est en majorité constitué d'administrateurs non exécutifs.

Le Conseil d'administration a également créé en son sein divers comités qui l'appuient dans l'exercice de ses missions de contrôle et de surveillance. Ces Comités sont soit constitués dans le respect des dispositions de la loi bancaire du 25 avril 2014, soit constitués sur base volontaire. Ils ne se substituent pas au Conseil d'administration plénier mais ont pour vocation de l'aider dans ses missions de contrôle et de surveillance des activités considérées comme « business critical ». Les membres de ces Comités disposent d'une expertise collective dans les domaines d'activité de la Banque qui relèvent de leur compétence.

Ces Comités, dont les règlements d'ordre intérieur sont approuvés par le Conseil d'administration, sont les suivants :

- le Comité d'audit ;
- le Comité des risques ;
- le Comité de nomination et de rémunération.

Les membres de ces Comités spécialisés sont uniquement des administrateurs non exécutifs. Il est rappelé qu'un membre ne peut siéger dans plus de trois comités. La décision a été prise au niveau des comités restreints de n'accueillir des membres exécutifs non membres (invités) que pour les points de discussion qui les concernent au vu de leur responsabilité au sein de la Banque. De surcroît, il a été décidé que lors des réunions de ces comités, les membres de ces Comités puissent s'entretenir avec les responsables des fonctions de contrôle sans la présence des membres exécutifs et que les Présidents respectifs fassent un compte-rendu en Conseil plénier des éventuels problèmes ou de l'absence de ceux-ci.

Le Comité d'audit facilite l'exercice effectif de la mission de surveillance du Conseil d'administration. Il surveille et contrôle l'activité bancaire en termes d'organisation, de contrôle interne, de bon fonctionnement de l'audit et d'intégrité de l'information financière qui circule et de respect des lois et règlements. Il exerce également un suivi du contrôle légal des comptes annuels et des comptes consolidés, en ce compris le suivi des questions et recommandations formulées par le Commissaire agréé. Le Commissaire agréé confirme sur base annuelle au Comité d'audit son indépendance par rapport à la Banque. La majorité des membres du Comité d'audit sont indépendants au sens de l'article 3 83 ° de la loi bancaire et disposent de compétences pointues en matière de comptabilité et d'audit. Ce Comité se réunit en général au minimum deux fois l'an.

Le Comité des risques conseille le Conseil d'administration pour les aspects concernant la stratégie et le niveau de tolérance en matière de risques y compris les risques IT, tant actuels que futurs. Il assiste le Conseil d'administration lorsque celui-ci supervise la mise en oeuvre de cette stratégie par le Comité de direction. Il surveille et contrôle le bon fonctionnement de la seconde ligne de contrôle (fonction de conformité et de gestion des risques). Ce Comité se réunit en général au minimum deux fois l'an.

Le Comité de nomination et de rémunération est chargé de préparer les décisions concernant les rémunérations, notamment celles qui ont des répercussions sur le risque et la gestion des risques et sur lesquelles le Conseil d'administration est appelé à se prononcer. Lors de la préparation de ces décisions, le Comité de nomination et de rémunération tient compte des intérêts à long terme des coopérateurs, des clients, des investisseurs et des autres parties prenantes de la Banque ainsi que de l'intérêt public. Le Comité de nomination et de rémunération identifie et recommande, pour approbation par l'Assemblée générale des actionnaires, des candidats aptes à occuper des sièges vacants au sein du Conseil d'administration, évalue l'équilibre de connaissances, de compétences, de diversité et d'expérience au sein de l'organe légal d'administration, élabore une description des missions et des qualifications liées à une nomination donnée et évalue le temps à consacrer à ces fonctions.

Dans le cadre de l'annexe II de la loi bancaire du 25 avril 2014, la politique de rémunération a été formalisée dans une note de politique disponible sur le site vitrine de la Banque. La politique actuellement en place répond aux grandes lignes directrices de la loi bancaire du 25 avril 2014 et de la directive CRD IV dans une logique « comply or explain » vu la taille et la structure simple de notre Banque. La politique de rémunération respecte également, dans une logique « comply or explain » et tenant compte du principe de proportionnalité, la circulaire BNB\_2021\_30 du 7 décembre 2021 qui transpose dans le cadre prudentiel belge les orientations de l'Autorité bancaire européenne (ABE) du 2 juillet 2021 sur les politiques de rémunération saines au titre de la directive 2013/36/UE (EBA/GL/2021/04). Sa dernière mise à jour date du 18 mars 2025.

**Rapport spécial en tant que société coopérative agréée par le Conseil National de la Coopération, de l'Entrepreneuriat social et de l'entreprise Agricole et de ses arrêtés d'exécution**

Conformément à l'article 1<sup>er</sup> § 7 de l'Arrêté royal du 8 janvier 1962 fixant les conditions d'agrément des sociétés coopératives modifié une dernière fois par Arrêté royal du 4 mai 2016, nous confirmons que les conditions d'agrément, en particulier celles visées au § 1<sup>er</sup> 6<sup>o</sup> et 8<sup>o</sup> du même article sont rencontrées. Pour plus de détail, nous renvoyons au rapport détaillé annexé au présent rapport de gestion.

Nos statuts et notre fonctionnement sont en tous points conformes aux principes coopératifs visés à l'article 5 de la loi du 20 juillet 1955 portant institution du Conseil National de la Coopération, de l'Entrepreneuriat social et de l'entreprise Agricole. Ces statuts ont été mis en conformité avec le Code des sociétés et des associations lors de l'Assemblée d'avril 2022.

**Emissions d'actions nouvelles au cours de l'exercice précédent**

Le rapport prévu à l'article 6:108 du Code des sociétés et des associations – émissions d'actions nouvelles au cours de l'exercice précédent- est repris en annexe au présent rapport de gestion.

**Conflit d'intérêt**

Conformément à l'article 6 :65 § 1<sup>er</sup> du Code des sociétés et des associations, le procès-verbal du Conseil d'administration du 23 avril 2024 est repris dans son intégralité en annexe au présent rapport de gestion.

**Informations complémentaires**

- Les règles d'évaluation n'ont pas fait l'objet de modification en 2024.
- Conformément à l'article 62 de la loi bancaire du 25 avril 2014 et au règlement interne relatif aux fonctions extérieures des dirigeants du CPH arrêté dans le respect de cet article, il est communiqué ci-après les fonctions extérieures exercées par les dirigeants effectifs et les administrateurs de la Banque (situation au 31/12/2024) :

| Nom, prénom -<br>Fonction dans<br>la Banque CPH | Dénomination sociale                        | Siège social | Domaine<br>d'activités                     | Inscription sur un<br>marché<br>réglementé | Fonction exercée                              | Lien en capital de<br>5% ou + détenu<br>par la Banque<br>CPH/Importance<br>de ce lien |
|---|---|--------------|--|--|---|---|
| BELLE Jean-<br>Sébastien,<br>Administrateur     | HOLDING FINANCIERE DU<br>PONANT (HFDP) S.A. | Mons         | Holding –<br>Participations<br>financières | Non  | Administrateur -<br>Administrateur<br>délégué | /   |
|   | IMBC CAPITAL RISQUE S.A.                    | Mons         | Financement à risque<br>des PME            | Non  | Délégué à la<br>gestion journalière           | /   |
|   | IMBC 2020 S.A.                              | Mons         | Financement des PME                        | Non  | Délégué à la<br>gestion journalière           | /   |
|   | IMBC.FIVE S.A.                              | Mons         | Financement à risque<br>des PME            | Non  | Délégué à la<br>gestion journalière           | /   |
|   | IMBC IMMO LEASE S.A.                        | Mons         | Financement à risque<br>des PME            | Non  | Administrateur                                | /   |
|   | IMBC SPINNOVA S.A.                          | Mons         | Financement à risque<br>des PME            | Non  | Administrateur                                | /   |
|   | INVEST MONS-BORINAGE-<br>CENTRE S.A.        | Mons         | Financement à risque<br>des PME            | Non  | Délégué à la<br>gestion journalière           | /   |

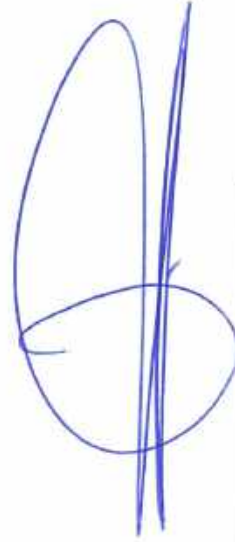
| Nom, prénom -<br>Fonction dans<br>la Banque CPH  | Dénomination sociale                | Siège social         | Domaine<br>d'activités                | Inscription sur un<br>marché<br>réglementé | Fonction exercée | Lien en capital de<br>5% ou + détenu<br>par la Banque<br>CPH/Importance<br>de ce lien |
|--|-------------------------------------|----------------------|---------------------------------------|--|------------------|---|
| CARPENTIER de<br>CHANGY Christophe,<br>Administrateur,<br>Membre du Comité de<br>direction | MANDATS ET<br>PARTICIPATIONS S.A.   | Tournai              | Entreprise de services<br>auxiliaires | Non  | Administrateur   | 100%  |
| CLOQUET Jean-<br>Jacques,<br>Administrateur  | ROOFTOP Capital Investment<br>S.A.. | Louvain-La-<br>Neuve | Société Immobilière                   | Non  | Administrateur   | /   |
|  | WEPS SA                             | Gosselies            | Immobilier                            | Non  | Administrateur   | /   |
|  | ST HOLDING SRL                      | Tournai              | Maison de repos                       | Non  | Administrateur   | /   |
|  | DARE Leadership SRL                 | Nalines              | Management                            | Non  | Administrateur   | /   |
|  | Home Saint-Jean S.A.                | Tournai              | Maison de repos                       | Non  | Administrateur   | /   |

| Nom, prénom -<br>Fonction dans<br>la Banque CPH                                | Dénomination sociale                | Siège social            | Domaine<br>d'activités                | Inscription sur un<br>marché<br>réglementé | Fonction exercée          | Lien en capital de<br>5% ou + détenu<br>par la Banque<br>CPH/Importance<br>de ce lien |
|--|-------------------------------------|-------------------------|---------------------------------------|--|---------------------------|---|
| DESMET Mathieu,<br>Administrateur,<br>Président du Comité de<br>direction      | MANDATS ET<br>PARTICIPATIONS S.A.   | Tournai                 | Entreprise de services<br>auxiliaires | Non  | Administrateur            | 100%  |
| FRANCOIS Luc,<br>Membre du Comité de<br>direction                              | MANDATS ET<br>PARTICIPATIONS S.A.   | Tournai                 | Entreprise de services<br>auxiliaires | Non  | Administrateur<br>délégué | 100%  |
| GILLET Roland,<br>Administrateur -<br>Président du Conseil<br>d'administration | CAPITAL AT WORK FOYER<br>GROUP S.A. | Leudelage               | Gestion de fortune                    | Non  | Administrateur            | /   |
|  | ROLAND GILLET CONSULT<br>SRL        | La Roche-en-<br>Ardenne | Consultance                           | Non  | Gérant statutaire         | /   |
| LIEBIN Bernard,<br>Administrateur  | BRASSERIE ST-FEUILLIEN<br>S.A.      | Le Roeulx               | Brasserie artisanale                  | Non  | Administrateur            | /   |
|  | LES CONSEILS DU LAC S.A.            | Beaumont                | Consultance                           | Non  | Administrateur            | /   |

| Nom, prénom -<br>Fonction dans<br>la Banque CPH | Dénomination sociale                                     | Siège social  | Domaine<br>d'activités                     | Inscription sur un<br>marché<br>réglementé | Fonction exercée           | Lien en capital de<br>5% ou + détenu<br>par la Banque<br>CPH/Importance<br>de ce lien |
|---|--|---------------|--|--|----------------------------|---|
| MARTIN Jean-Luc,<br>Administrateur              | Action Sociale Michaël<br>Vieutemps (filiale COF) SCRLFS | Amay          | Société agréée comme<br>entreprise sociale | Non  | Administrateur             | /   |
|   | BIOPTIS S.A.   | Vielsalm      | Biotechnologies                            | Non  | Administrateur             | /   |
|   | FLEURS DU MALT SRL                                       | Huy           | Société non financière                     | Non  | Administrateur             | /   |
|   | JLM Consult Soc. Comm. simple                            | Tihange       | Services administratifs<br>de bureau       | Non  | Administrateur -<br>gérant | /   |
|   | MUTUALITE SOLIDARIS<br>WALLONIE (SOLIDARIS)              | Saint-Servais | Mutualité                                  | Non  | Administrateur             | /   |
|   | PONT TIERS (filiale COF)<br>SCRLFS                       | Amay          | Société agréée comme<br>entreprise sociale | Non  | Administrateur             | /   |
|   | REVATIS S.A. (filiale BIOPTIS)                           | Liège         | Biotechnologies                            | Non  | Administrateur             | /   |
|   | SOLIDARIS Coopérative S.C.                               | Liège         | Société immobilière                        | Non  | Administrateur             | /   |

| Nom, prénom -<br>Fonction dans<br>la Banque CPH                  | Dénomination sociale | Siège social         | Domaine<br>d'activités | Inscription sur<br>un marché<br>réglementé | Fonction exercée  | Lien en capital de<br>5% ou + détenu par<br>la Banque<br>CPH/Importance de<br>ce lien |
|--|----------------------|----------------------|------------------------|--|---|---|
| PETTJEAN Mikael,<br>Administrateur                               | SENTOMETRICS B.V.    | Brussel              | Spin-off               | Non  | Administrateur  | /   |
| RION Pierre,<br>Vice-Président du<br>Conseil<br>d'administration | ACCES DIRECT S.A.    | Gembloux             | Société de Management  | Non  | Administrateur<br>délégué                                       | /   |
|  | CERHUM S.A.          | Liège                | Medical Technology     | Non  | Administrateur –<br>Président du<br>Conseil<br>d'administration | /   |
|  | DIGITEAUX SC         | Verviers             | Services informatiques | Non  | Administrateur  | /   |
|  | LN24 S.A.            | Evere                | Chaîne de télévision   | Non  | Administrateur  | /   |
|  | THE POD SRL          | Louvain-la-<br>Neuve | Incubateur             | Non  | Administrateur  | /   |

| Nom, prénom -<br>Fonction dans<br>la Banque CPH               | Dénomination sociale               | Siège social | Domaine<br>d'activités                  | Inscription sur<br>un marché<br>réglementé | Fonction<br>exercée  | Lien en capital de<br>5% ou + détenu par<br>la Banque<br>CPH/Importance de<br>ce lien |
|---|------------------------------------|--------------|---|--|--|---|
|   | WALLONIE ENTREPRENDRE<br>(WE) S.A. | Liège        | Société Publique de<br>participation    | Non  | Président du<br>Conseil<br>d'administration-<br>Administrateur | /   |
| WARNITZ Jean-<br>Christophe, Membre<br>du Comité de direction | WARNITZ CONSULTING SCS             | Glimes       | Services et conseils aux<br>entreprises | Non  | Gérant -<br>fondateur  | /   |



Mathieu DESMET  
Président du Comité de direction



Roland GILLET  
Président du Conseil d'administration

**Rapport spécial du Conseil d'administration de la SC Agréée BANQUE CPH**  
**en tant que société coopérative agréée par le Conseil National de la Coopération, de l'Entrepreneuriat social et de**  
**l'entreprise Agricole et de ses arrêtés d'exécution**

Conformément à l'article 1<sup>er</sup> § 7 de l'Arrêté royal du 8 janvier 1962 fixant les conditions d'agrément des sociétés coopératives modifié une dernière fois par Arrêté royal du 4 mai 2016, le Conseil d'administration justifie dans le présent rapport que les conditions d'agrément au Conseil National de la Coopération, de l'Entrepreneuriat social et de l'entreprise Agricole, en particulier celles visées au § 1<sup>er</sup> 6<sup>o</sup> et 8<sup>o</sup> du même article, sont rencontrées.

Nos statuts et notre mode de fonctionnement sont en tous points conformes aux principes coopératifs visés à l'article 5 de la loi du 20 juillet 1955 portant institution du Conseil National de la Coopération, de l'Entrepreneuriat social et de l'entreprise Agricole.

Les statuts ont été mis en concordance avec le nouveau Code des sociétés et des associations à l'occasion de l'Assemblée générale extraordinaire d'avril 2022. L'objet a été complété afin de mieux préciser l'idéal coopératif et les valeurs coopératives de la Banque.

| Nom de la société coopérative agréée : <b>SC Agréée Banque CPH</b>  |  |
|---|--|
| Numéro d'entreprise : 0402.487.939  |  |
| Description   | Fondement juridique  |
| <b>1. Admission et motifs d'exclusion des actionnaires</b>  |  |
| <p>L'affiliation des actionnaires est volontaire et est reprise à l'article 9 des statuts.</p> <p>L'affiliation et l'exclusion des actionnaires relèvent de la compétence du Conseil d'administration qui définit les conditions générales d'admission et les motifs d'exclusion dans les statuts et dans un règlement d'ordre intérieur à disposition de la clientèle (site vitrine <a href="http://www.cph.be">www.cph.be</a>)</p> <p>Toute décision d'exclusion est motivée.</p> <p>L'article 9 des statuts prévoit la possibilité pour tout associé de solliciter la communication des motifs de son exclusion.</p> | <p>Art. 1, § 1<sup>er</sup>, 1<sup>o</sup> de l'arrêté royal</p> |
| <b>2. Avantages pour les actionnaires</b>   |  |
| <p>La Banque n'octroie pas de ristourne à ses actionnaires.</p>   | <p>Art. 1, § 1<sup>er</sup>, 6<sup>o</sup> de l'arrêté royal</p> |

|   |   |
|---|---|
| <p>En tant que Banque locale de proximité, nous offrons à nos clients coopérateurs une gamme de produits d'épargne de bon père de famille et une palette de crédits de nature à rencontrer tous leurs besoins tant privés que professionnels.</p> <p>Les clients coopérateurs détenant 100 parts bénéficient des avantages suivants liés au statut de coopérateur :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 50 % de réduction sur l'assurance quiétude ;</li> <li>- 50 % de réduction sur la location d'un coffre en agence ;</li> <li>- 50 % de réduction sur les frais de dossier d'un CPH-Logement ;</li> <li>- 50 % de réduction des frais de gestion mensuels forfaitaires (clientèle catégorie 1) ;</li> <li>- Réduction de 5 EUR sur la redevance de la carte bancaire Visa ;</li> <li>- Octroi d'une ristourne d'intérêts de 30 € par tranche de 5.000 € empruntés dans le cadre d'un Prêt Energie + (max. 450 €) ;</li> <li>- Minimum 40 % de réduction sur les assurances soldes restant dû long-terme (CPH Protect LT) ;</li> <li>- Taux préférentiel pour un placement à terme.</li> </ul> |   |
| <p><b>3. Politique concernant l'administration de la société</b></p>  |   |
| <p>Il n'y a pas d'administrateur statutaire.</p> <p>Les membres du Conseil d'administration sont nommés pour un maximum de 6 ans par l'Assemblée générale de coopérateurs conformément à l'article 15 des statuts.</p> <p>Leur mandat est renouvelable.</p> <p>Le Conseil d'administration nomme en son sein un président et un ou plusieurs vice-présidents parmi les administrateurs qui ne sont pas membres du Comité de direction.</p>  | <p>Art. 1, § 1<sup>er</sup>, 4<sup>o</sup> et 1 § 4 de l'arrêté royal</p> |

|   |   |
|---|---|
| <p>Les administrateurs sont en tout temps révocables par l'Assemblée générale.</p> <p>Conformément à l'article 26 des statuts et dans le respect du Code des sociétés et des associations, le Commissaire, agréé par la Banque Nationale de Belgique, est nommé par l'Assemblée générale des actionnaires et moyennant l'accord préalable de la Banque Nationale de Belgique.</p>   |   |
| <p>En vertu de l'article 21 des statuts, l'Assemblée générale peut attribuer aux administrateurs des jetons de présence ainsi que des émoluments ou rémunérations fixes.</p> <p>La rémunération des administrateurs ne consiste pas en une participation aux bénéfices et est fixée par l'Assemblée générale des actionnaires.</p>  | <p>Art. 1, § 1er, 7° et 1, § 6 de l'arrêté royal</p>                  |
| <p><b>4. Prise de décision lors de la dernière assemblée générale</b></p>   |   |
| <p>Conformément à l'article 29 des statuts, l'Assemblée générale se réunit sur la convocation du Conseil d'administration ou des Commissaires.</p> <p>Les décisions sont prises dans le respect des articles 30 et 33 des statuts. Les actions confèrent les mêmes droits et obligations sous réserve de ce qui est dit à l'article 30 en ce qui concerne le droit de vote aux assemblées générales.</p> <p>Le système de vote, tel que prévu dans les articles 30 et 33 des statuts, est le suivant :</p> <p>Sans préjudice des dispositions particulières prévues par le Code des sociétés et des associations, les décisions sont prises, quel que soit le nombre d'actions réunies à l'Assemblée, à la majorité des voix présentes ou</p> | <p>Art. 1, § 1<sup>er</sup>, 2° et 3° et 1, § 3 de l'arrêté royal</p> |

|   |  |
|---|--|
| <p>représentées. S'il s'agit de délibérer sur des modifications aux statuts, l'Assemblée n'est valablement constituée que si les actionnaires présents ou représentés représentent la moitié au moins du nombre total des actions émises toutes classes confondues. Si cette condition n'est pas respectée, une seconde Assemblée est nécessaire qui délibérera valablement, quel que soit le nombre d'actions détenues par les actionnaires présents ou représentés. Une modification des statuts n'est admise que si elle réunit les trois quarts des voix exprimées, sans qu'il soit tenu compte des abstentions dans le numérateur ou le dénominateur.</p>  |  |
| <p><b>5. Politique de répartition des bénéfices sur l'exercice</b></p>  |  |
| <p>Conformément à l'article 38 des statuts, l'Assemblée générale a le pouvoir de décider de l'affectation du bénéfice et du montant des distributions.</p> <p>Toute distribution ne pourra être effectuée qu'après réalisation des tests d'actif net et de liquidité prévus respectivement aux articles 6:115 et 6:116 du Code des sociétés et des associations.</p> <p>Le Conseil d'administration dispose du pouvoir de procéder, dans les limites des articles 6:115 et 6:116 du Code des sociétés et des associations, à des distributions provenant du bénéfice de l'exercice en cours ou du bénéfice reporté de l'exercice précédent tant que les comptes annuels de cet exercice n'ont pas été approuvés, le cas échéant réduit de la perte reportée ou majoré du bénéfice reporté.</p> <p>Un dividende peut être attribué aux actionnaires, calculé sur la valeur libérée des actions, à un taux d'intérêt qui ne peut dépasser celui qui est autorisé par les dispositions prises en vertu de l'arrêté royal du huit janvier mille neuf cent soixante-deux fixant les conditions d'agrément des groupements de sociétés coopératives et des sociétés coopératives.</p> <p>Les actions souscrites ou remboursées en cours d'année ouvrent le droit, pour l'exercice au cours duquel elles sont souscrites ou remboursées, à une part du dividende prorata temporis, calculée en fonction de la date de la souscription ou du remboursement. Il ne peut le cas échéant être attribué de ristourne aux associés qu'au prorata des opérations qu'ils ont traitées avec la Société.</p> | <p>Art. 1, § 1<sup>er</sup>, 5<sup>o</sup> de l'arrêté royal</p> |

|   |  |
|---|--|
| <p>Lors des deux dernières années, un dividende brut de 4 % a été distribué prorata temporis.</p>   |  |
| <p><b>6. Initiatives prises dans le cadre de l'information et de la formation des associés et de l'information du grand public</b></p>  |  |
| <p>Nos statuts et notre fonctionnement sont en tous points conformes aux principes coopératifs visés à l'article 5 de la loi du 20 juillet 1955 portant institution du Conseil National de la Coopération.</p> <p>En tant que Banque locale de proximité, nous offrons à nos clients coopérateurs une gamme de produits d'épargne de bon père de famille et une palette de crédits de nature à rencontrer tous leurs besoins tant privés que professionnels.</p> <p>Les clients coopérateurs détenant 100 parts bénéficient des avantages liés au statut de coopérateur.</p> <p>Une partie de nos ressources est consacrée à l'information et à la formation de nos membres, actuels et potentiels, ou du grand public.</p> <p>Depuis le 1er juillet 2005, la Banque CPH est membre actif de la CIBP, la Confédération Internationale des Banques Populaires. Cette organisation internationale non-gouvernementale regroupe les banques et les différentes institutions financières qui partagent les mêmes valeurs coopératives et ont pour objectif d'aider les petites et moyennes entreprises (PME) ainsi que les clients particuliers à se développer. Les coopératives constituent un modèle d'entreprise démocratique fondé sur les valeurs de responsabilité, de solidarité et de transparence. Des managers de l'entreprise sont chaque année envoyés à la formation en management CIBP LINK qui véhiculent les principes coopératifs.</p> <p>La majorité des banques membres de la CIBP ont tendance à s'agencer selon une structure décentralisée avec un ou plusieurs corps fédéraux en charge de la représentation, de la surveillance et du support financier. Cette</p> | <p>Art. 1, § 1<sup>er</sup>, 8<sup>o</sup> de l'arrêté royal</p> |

structure décentralisée signifie que les banques sont impliquées dans la vie économique locale, ce qui permet à leurs collaborateurs d'être particulièrement attentifs aux besoins de leurs clients et ainsi d'être aptes à fournir la meilleure solution pour chacun d'eux.

La Banque CPH partage les valeurs du modèle coopératif défendues par la CIBP, à savoir notamment la gouvernance démocratique, la transparence, l'indépendance, la solidarité, la pérennité et l'engagement envers l'économie locale. Elle est aussi en phase avec les enjeux sociétaux actuels tels que le soutien à la protection de l'environnement, le respect des droits de l'homme, le refus des pratiques spéculatives ou encore la promotion économique et sociale des membres.

#### **Et qu'en est-il des sponsorings octroyés par la Banque ?**

En tant que banque locale de proximité, la Banque CPH est le partenaire de divers acteurs locaux. Ses sponsorings sont sélectionnés sur la base de ses valeurs coopératives et sont variés soutenant à la fois des initiatives locales dans divers domaines, tant culturels que sportifs.

Au cours de l'année 2024, la Banque CPH a revu sa stratégie en matière de sponsoring. Ainsi, avant de s'engager dans un partenariat, la Banque suit dorénavant les **principes** suivants :

- Il doit comporter une dimension sociétale et locale ;
- La présence indispensable et souhaitée des équipes lors de l'événement ou du sponsoring pour accompagner les invités doit être possible ;
- Le coût « d'acquisition », « d'intensification » ou « de fidélisation » des relations clients par événement est mesuré.

De plus, la Banque CPH s'est aussi fixée divers objectifs en matière de sponsoring :

- Mettre davantage en avant nos valeurs « coopérative, proche, humaine » et notre caractère de banque coopérative ;
- Augmenter la visibilité de la Banque dans sa zone de chalandise ;
- Optimiser l'utilisation des budgets pour favoriser l'entrée en relation, l'intensification et la fidélisation des relations clients.

C'est ainsi qu'en 2024, de nouveaux partenariats ont vu le jour. Citons comme exemples :

- o Les Spirou de Charleroi et plus particulièrement son école des jeunes, la « Laurenty Spirou PDL Academy ». Cette académie a pour but d'encadrer, de former et de développer les jeunes. Cela permet aux jeunes d'avoir un double projet : scolaire et sportif ;
- o La « Wolves Academy » de la RAAL La Louvière. L'académie a pour but de renforcer les compétences techniques et psychomotrices des jeunes joueurs (entre 6 et 16 ans, filles ou garçons) ;
- o Les Nocturnales de Luc Petit. Spectacle au Château de Beloeil mettant en scène des artistes (locaux) qualifiés mais aussi des acteurs de la Pommeraise, résidence pour adultes en situation de handicap. Ce qui contribue à la réorientation des personnes en situation de crise aiguë ou chronique vers une ré-affiliation sociale pour tendre vers une autonomie et une inclusion dans la société ;
- o Le Royal Arquet Football Club de Namur, pour son équipe de Handifoot. Le Club rend la pratique du football plus accessible aux personnes porteuses d'un handicap mental ou physique ;

- Consciente des difficultés qu'ont les jeunes parents travailleurs pour trouver une place en crèche proche de chez eux ou de leur lieu de travail, la Banque est devenue coopérateur et a soutenu l'association public-privé (société coopérative Wal'Crèches Les P'tits Soleils) afin de lancer un projet fédérateur et de s'attaquer à cette problématique qui impacte, finalement, aussi les organismes qui les emploient.

### **CPH et durabilité : quelles sont les actions entreprises ?**

La Banque CPH a initié un groupe de travail au printemps 2021, composé d'employés et de membres de la direction. Ils se réunissent mensuellement afin d'échanger leurs idées sur le sujet.

A ce jour, plusieurs mesures ont déjà été adoptées.

#### Principales mesures adoptées pour réduire l'impact environnemental

##### Internes :

- La Banque CPH diminue ses émissions en CO2 carbone grâce notamment au don réalisé auprès de l'ASBL Graine de Vie, Organisation Non Gouvernementale de droit belge dans notre zone d'achalandise, qui a pour objectif la compensation de l'empreinte écologique des habitants de nos pays industrialisés par la plantation d'arbres dans des pays en voie de développement. Dans ce cadre, un certificat nous a été délivré et confirme que nos émissions de carbone résiduelles ont été diminuées par la plantation d'arbres.
- Indication d'un ratio vert « Green Asset Ratio » sur les factures d'investissement (selon une méthode définie en interne), c'est à dire un indicateur simple et synthétique pour réaliser un premier bilan. Le « Green Asset Ratio » calcule la proportion des actifs de l'établissement bancaire investis dans des activités économiques durables ;
- Collecte des données sur le PEB (selon la consommation exprimée en KW/m<sup>2</sup>/an) des prêts immobiliers/hypothécaires et la consommation des véhicules financés (exprimée en GCO2/KM) ;
- Verdissement de la flotte des véhicules de société ;

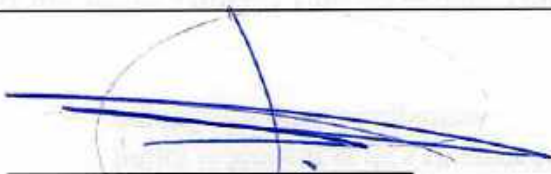
- Remplacement des anciens éclairages par des éclairages LED tant au siège social que dans ses 28 agences ;
- Remplacement des chaudières et changement des pompes des grands circulateurs pour réduire la consommation globale d'électricité.
- Création d'une plateforme interne pour favoriser/mettre en relation le covoiturage entre collègues.

Commerciales :

- Octroi d'un taux préférentiel « Vert » pour les voitures / camionnettes hybrides rechargeables ou électriques neuves et d'occasion de maximum 36 mois ;
- Octroi d'un taux préférentiel (moyennant certaines conditions) sur les prêts hypothécaires finançant l'achat ou la transformation d'une habitation dont la consommation énergétique est  $\leq 159$  kWh/m<sup>2</sup>/an attestée par un certificat de performance énergétique (PEB) délivré par un certificateur agréé ;

D'autres démarches sont en cours :

- Objectif de réduction de la consommation globale de papier, en permettant les signatures électroniques (tant en interne, qu'auprès des clients) ;
- Objectif de réduction de la consommation de plastique et de boîtes de conserve ;
- Amélioration de la valeur énergétique de nos installations/bâtiments (meilleure isolation et installation de panneaux solaires au siège social et en agences) ;
- Installation de bornes de recharge supplémentaires pour véhicules Plug-In Hybride/Electriques.



Mathieu Desmet

Président du Comité de direction



Roland Gillet

Président du Conseil d'administration

**Rapport du Conseil d'administration prévu aux articles  
6:108 §2 et 6:120 § 2 du Code des sociétés et des  
associations - émissions d'actions nouvelles et démissions  
au cours de l'exercice précédent**

Le présent rapport s'inscrit dans le cadre du respect des articles 6:108 § 2 et 6:120 § 2 du Code des sociétés et des associations et constitue une annexe au rapport de gestion. Ce rapport sera présenté à l'Assemblée générale des actionnaires du 22 avril 2025.

Les émissions d'actions nouvelles et les démissions au cours de l'exercice 2024 se présentent comme suit de manière synthétique :

| <b><u>Libellé</u></b>                         | <b><u>Nombre parts</u></b> | <b><u>Montant (EUR)</u></b> | <b><u>Total (EUR)</u></b> | <b><u>Nombre clients</u></b> |
|---|----------------------------|-----------------------------|---------------------------|------------------------------|
| <b>Parts A</b>                                |                            |                             |                           |                              |
| Souscriptions                                 | 10.424                     | 2,48                        | 25.851,52                 | 6                            |
| Démissions/remboursements                     | 212                        | 2,48                        | 525,76                    | 11                           |
| Successions, règlement collectif de dettes    | 44.622                     | 2,48                        | 110.662,56                | 23                           |
| Remboursement à la demande du dpt Contentieux | 0                          | 2,48                        | 0                         | 0                            |
| Faillites, interdiction                       | 20                         | 2,48                        | 49,60                     | 2                            |
| <b>TOTAL</b>                                  |                            |                             | <b>-85.386,40</b>         |                              |
| <b>Parts B</b>                                |                            |                             |                           |                              |
| Souscriptions                                 | 129.600                    | 25                          | 3.240.000,00              | 726                          |
| Démissions/remboursements                     | 61.518                     | 25                          | 1.537.950,00              | 360                          |
| Successions, règlement collectif de dettes    | 32.886                     | 25                          | 822.150,00                | 149                          |
| Faillites, interdiction                       | 0                          | 25                          | 0                         | 0                            |
| <b>TOTAL</b>                                  |                            |                             | <b>879.900,00</b>         |                              |

Les nouvelles actions (parts sociales de classes A et B) ont été émises dans le respect des articles 6, 7 et 9 des statuts et du règlement d'ordre intérieur, qui complète l'article 9 des statuts, tel qu'approuvé lors de l'Assemblée générale extraordinaire du 26 avril 2022.

Une note d'information a été établie en application de l'article 11 de la loi du 11 juillet 2018 relative aux offres au public d'instruments de placement et aux admissions d'instruments de placement à la négociation sur des marchés réglementés afin de bien circonscrire les diverses conditions et risques sous-jacents à l'achat d'actions (actions - parts sociales de classe B) par nos clients coopérateurs- actionnaires.

Les documents qui précèdent sont à libre disposition sur le site vitrine [www.cph.be](http://www.cph.be)

Les démissions ont été effectuées dans le respect des articles 11 et 12 des statuts. Aucune demande n'a été rejetée au cours de l'exercice 2024.

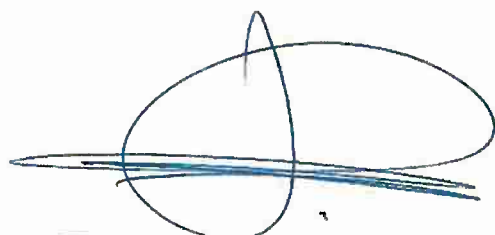
Le capital souscrit total s'établit au 31 décembre 2024 comme suit :

| <b>Libellé</b>                                 | <b>Montant en EUR</b> |
|--|-----------------------|
| Capital souscrit par incorporation de réserves | 24.339.141            |
| Capital souscrit et libéré - parts de classe B | 57.630.900            |
| Capital souscrit et libéré - parts de classe A | 1.005.692             |
| <b>Total</b>                                   | <b>82.975.733</b>     |

La part fixe indisponible des capitaux propres s'établit à 50 millions d'EUR conformément à l'article 6 des statuts.

Les statuts ont été adaptés conformément au nouveau Code des sociétés et des associations lors de l'assemblée d'avril 2022.

Tournai, le 18 mars 2025.



**Mathieu DESMET**  
Président du Comité de direction



**Roland GILLET**  
Président du Conseil d'administration



Conseil  
d'administration du  
mars 2025

**Exclusions et démissions coopérateurs de parts A durant la période  
du 1er janvier au 31 décembre 2024**

| Types de remboursements                    | Nombre de parts | Montant de la part | Total             | Nombre de clients |
|--|-----------------|--------------------|-------------------|-------------------|
| Démissions                                 | 212             | 2,48               | 525,76            | 11                |
| Faillites, interdiction                    | 20              | 2,48               | 49,60             | 2                 |
| Remb. À la demande du CTX                  | 0               | 2,48               | 0,00              | 0                 |
| Remboursements                             | 0               | 2,48               | 0,00              | 0                 |
| Successions, règlement collectif de dettes | 44.622          | 2,48               | 110.662,56        | 23                |
| Exlusions                                  | 0               | 2,48               | 0,00              | 0                 |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>44.854</b>   |                    | <b>111.237,92</b> | <b>36</b>         |

Aucune demande rejetée durant l'année 2024

**Souscriptions de parts A par les Administrateurs durant la période  
du 1er janvier au 31 décembre 2024**

| Nom de l'Administrateur         | Nombre de parts | Montant de la part | Total            | Nombre de clients |
|---------------------------------|-----------------|--------------------|------------------|-------------------|
| FRANCOIS Luc                    | 343             | 2,48               | 850,64           | 1                 |
| DESMET Mathieu                  | 2.017           | 2,48               | 5.002,16         | 1                 |
| LOMBET Gabriel                  | 2.016           | 2,48               | 4.999,68         | 1                 |
| PIRE Philippe                   | 2.016           | 2,48               | 4.999,68         | 1                 |
| CARPENTIER DE CHANGY Christophe | 2.016           | 2,48               | 4.999,68         | 1                 |
| WARNITZ Jean-Christophe         | 2.016           | 2,48               | 4.999,68         | 1                 |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>10.424</b>   |                    | <b>25.851,52</b> | <b>6</b>          |



Conseil d'administration du mars  
2025

**Exclusions et démissions coopérateurs de parts B durant la période du 1er janvier au 31 décembre 2024**

| Types de remboursements                    | Nombre de parts | Montant de la part | Total               | Nombre de clients |
|--|-----------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| Démissions                                 | 0               | 25                 | 0,00                | 0                 |
| Faillites, interdiction                    | 0               | 25                 | 0,00                | 0                 |
| Remb. À la demande du CTX                  | 0               | 25                 | 0,00                | 0                 |
| Remboursements                             | 61.518          | 25                 | 1.537.950,00        | 360               |
| Successions, règlement collectif de dettes | 32.886          | 25                 | 822.150,00          | 149               |
| <b>TOTAL</b>                               | <b>94.404</b>   |                    | <b>2.360.100,00</b> | <b>509</b>        |

Aucune demande rejetée durant l'année 2024

**Souscriptions de parts B par les Administrateurs durant la période du 1er janvier au 31 décembre 2024**

| Nom de l'Administrateur         | Nombre de parts | Montant de la part | Total            | Nombre de clients |
|---------------------------------|-----------------|--------------------|------------------|-------------------|
| LOMBET Gabriel                  | 33              | 25                 | 825,00           | 1                 |
| DESMET MATHIEU                  | 33              | 25                 | 825,00           | 1                 |
| CARPENTIER DE CHANGY CHRISTOPHE | 400             | 25                 | 10.000,00        | 1                 |
| <b>TOTAL</b>                    | <b>466</b>      |                    | <b>11.650,00</b> | <b>3</b>          |

**Souscriptions de parts B hors Administrateurs durant la période du 1er janvier au 31 décembre 2024**

| Souscriptions | Nombre de parts | Montant de la part | Total               | Nombre de clients |
|---------------|-----------------|--------------------|---------------------|-------------------|
| Souscriptions | 129.134         | 25                 | 3.228.350,00        | 723               |
| <b>TOTAL</b>  | <b>129.134</b>  |                    | <b>3.228.350,00</b> | <b>723</b>        |

*Procès-verbal n°03/2024 de la réunion du Conseil d'administration  
tenue le 23 avril 2024 à Tournai rue du Désert 3.*

---

Sont présents : Monsieur GILLET, administrateur, Président, Monsieur RION, administrateur, Vice-président, Messieurs BELLE, CLOQUET, LIEBIN, MARTIN, PETITJEAN et PIRE, administrateurs, ainsi que Messieurs CARPENTIER DE CHANGY, DESMET, FRANCOIS et LOMBET, administrateurs - membres du Comité de direction.

Est absent : Monsieur DECLERCQ, administrateur membre du Comité de direction

La séance est ouverte à 12h30 par Monsieur Roland GILLET, Président du Conseil d'administration.

Monsieur Luc FRANCOIS assure le secrétariat.

Le seul point à l'ordre du jour est la rupture, avec effet immédiat au 3 mai 2024, du contrat de dirigeant d'entreprise daté du 7 décembre 2022 et liant Monsieur Alain DECLERCQ, Président sortant du Comité de direction et actuel CFO et la SC Agréée Banque CPH.

Conformément à l'article 12 alinéa 4 de l'Annexe II de la Loi du 25 avril 2014 relative au statut et au contrôle des établissements de crédit (ou Loi bancaire), l'Assemblée générale des coopérateurs de ce 23 avril 2024 a, sur avis motivé conforme du Comité de nomination et de rémunération, approuvé l'octroi d'une indemnité de cessation de fonction de 21 mois et 33 semaines de rémunération fixe au Président sortant du Comité de direction. La procédure prévue à l'article 7 :92 alinéas 2 et 3 du Code des sociétés et des associations a, par ailleurs, été strictement respectée. Toute la procédure a été encadrée par notre conseil, le cabinet SimonT Braun.

Par courrier reçu ce jour et conformément à l'article 6 :64 § 1<sup>er</sup> du Code des sociétés et des associations, Monsieur Alain Declercq a porté à la connaissance du Conseil d'administration, qu'en sa qualité de co-contractant du contrat de dirigeant d'entreprise daté du 7 décembre 2022 auquel il est question de mettre fin lors du présent Conseil d'administration avec effet au 3 mai 2024, il se trouve dans une situation de conflit d'intérêt ayant un intérêt direct ou indirect de nature patrimoniale qui est opposé à l'intérêt de la SC Agréée Banque CPH. Il a dès lors notifié qu'il ne participerait pas au présent Conseil d'administration du 23 avril 2024 et qu'il ne prendrait donc pas part aux délibérations concernant la décision de mettre fin à son contrat de dirigeant d'entreprise daté du 7 décembre 2022.

La décision de mettre fin au contrat de dirigeant d'entreprise susvisé se justifie par la mise en place d'une nouvelle équipe de direction et afin de permettre au nouveau CEO d'être entièrement à la manœuvre.

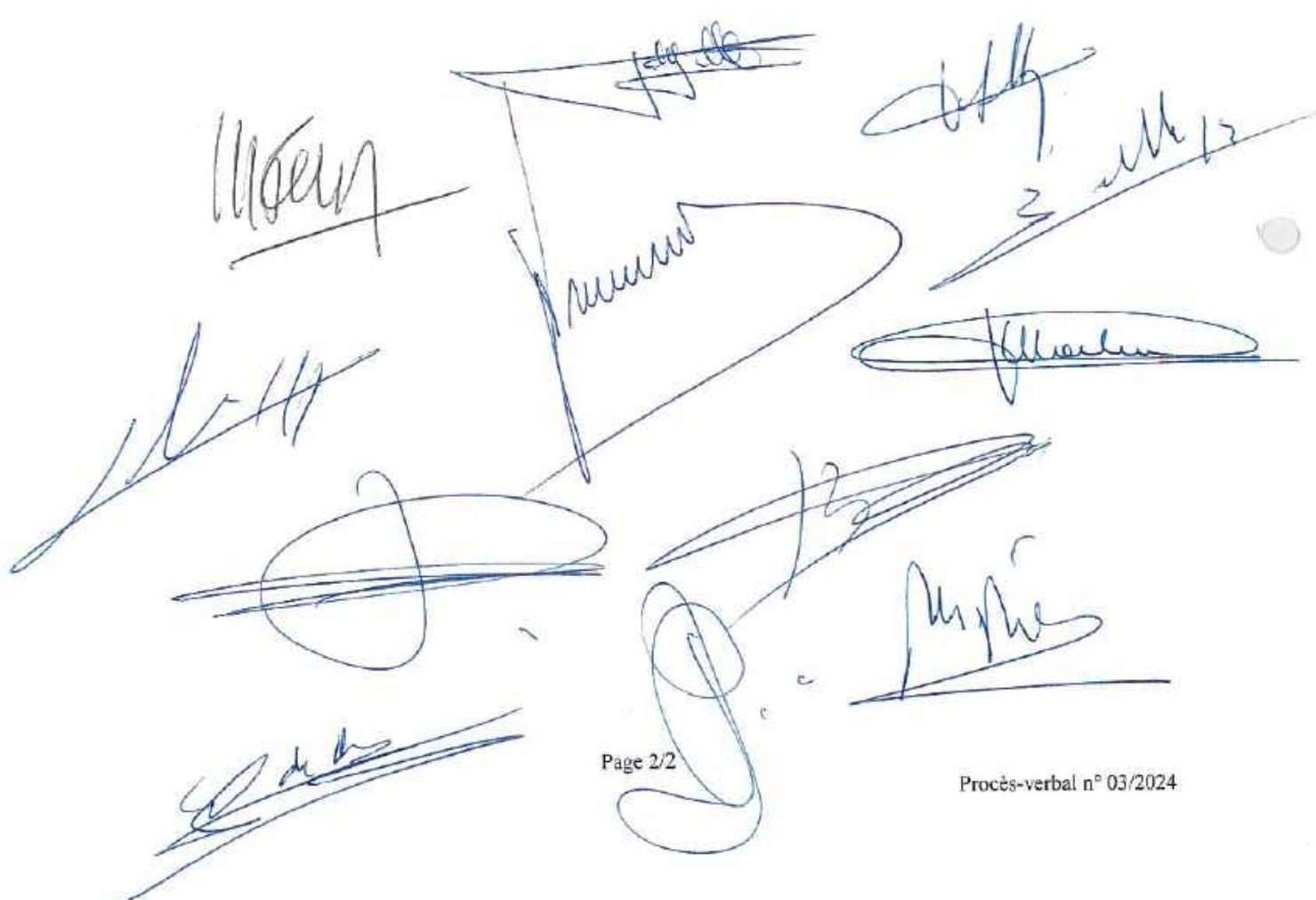
Les conséquences patrimoniales pour la Banque s'élèvent à montant de 2.309.166,11 EUR dûment provisionné dans les comptes annuels à fin décembre 2023 ayant fait l'objet d'une attestation sans réserve par notre Commissaire Agréé. Ce montant a été fixé sur base du préavis légal.

Les membres sont invités à se prononcer sur la rupture du contrat de dirigeant d'entreprise de Monsieur Alain DECLERCQ avec effet au 3 mai 2024.

Sur base des votes émis (détail en annexe au présent procès-verbal), le Conseil d'administration marque un avis favorable sur la rupture du contrat de dirigeant d'entreprise de Monsieur Alain DECLERCQ avec effet au 3 mai 2024.

Le Conseil délègue à Monsieur Roland GILLET (Président) et à Monsieur Philippe PIRE la signature de la convention nécessaire à cet effet.

L'ordre du jour étant épuisé, la séance est levée à 12h57.





Manhattan Office Tower  
Avenue du Boulevard 21 bte 8  
1210 Bruxelles  
Belgique  
Tél: +32 (0)2 779 02 02  
[www.forvismazars.com](http://www.forvismazars.com)

**Banque CPH**

## **Rapport du commissaire sur les comptes annuels**

Exercice 31.12.2024

**Banque CPH**

Numéro d'entreprise : BE 402.487.939

## **Rapport du commissaire à l'assemblée générale de la société coopérative agréée Banque CPH pour l'exercice clos le 31 décembre 2024**

Dans le cadre du contrôle légal des comptes annuels de Banque CPH SC Agréée (la « Société »), nous vous présentons notre rapport du commissaire. Celui-ci inclut notre rapport sur les comptes annuels ainsi que les autres obligations légales et réglementaires. Le tout constitue un ensemble et est inséparable.

Nous avons été nommés en tant que commissaire par l'assemblée générale du 26 avril 2022, conformément à la proposition de l'organe d'administration émise sur recommandation du comité d'audit et sur présentation du conseil d'entreprise. Notre mandat de commissaire vient à échéance à la date de l'assemblée générale délibérant sur les comptes annuels clôturés au 31 décembre 2024. Nous avons exercé le contrôle légal des comptes annuels de de la Société durant 6 exercices consécutifs.

### **Rapport sur les comptes annuels**

#### **Opinion sans réserve**

Nous avons procédé au contrôle légal des comptes annuels de la Société, comprenant le bilan au 31 décembre 2024, ainsi que le compte de résultats pour l'exercice clos à cette date et l'annexe, dont le total du bilan s'élève à K€ 3.395.403 et dont le compte de résultats se solde par un bénéfice de l'exercice de K€ 3.231.

À notre avis, ces comptes annuels donnent une image fidèle du patrimoine et de la situation financière de la Société au 31 décembre 2024, ainsi que de ses résultats pour l'exercice clos à cette date, conformément au référentiel comptable applicable en Belgique.

#### **Fondement de l'opinion sans réserve**

Nous avons effectué notre audit selon les Normes internationales d'audit (ISA) telles qu'applicables en Belgique. Les responsabilités qui nous incombent en vertu de ces normes sont plus amplement décrites dans la section « Responsabilités du commissaire relatives à l'audit des comptes annuels » du présent rapport. Nous nous sommes conformés à toutes les exigences déontologiques qui s'appliquent à l'audit des comptes annuels en Belgique, en ce compris celles concernant l'indépendance.

Nous avons obtenu de l'organe d'administration et des préposés de la Société, les explications et informations requises pour notre audit.

Nous estimons que les éléments probants que nous avons recueillis sont suffisants et appropriés pour fonder notre opinion.

#### **Points clés de l'audit**

Les points clés de l'audit sont les points qui, selon notre jugement professionnel, ont été les plus importants lors de l'audit des comptes annuels de la période en cours. Ces points ont été traités dans le contexte de notre audit des comptes annuels pris dans leur ensemble et lors de la formation de notre opinion sur ceux-ci. Nous n'exprimons pas une opinion distincte sur ces points.

Banque CPH

Numéro d'entreprise : BE 402.487.939

| Description du point clé de l'audit  | Façon dont le point clé a été adressé durant l'audit  |
|--|---|
| <p><b><u>Point clé d'audit 1 : Appréciation du risque de crédit et évaluation des dépréciations des créances sur la clientèle</u></b></p> <p>Au 31 décembre 2024, le montant exposé au risque de crédit des créances sur la clientèle s'élève à ME 2.345 et représente 69% du total de l'actif de la Société.</p> <p>Le risque de crédit lié au défaut éventuel est inhérent à l'activité d'octroi de crédit et nécessite une appréciation régulière et précise par la Société. Le risque de crédit est évalué individuellement en se basant sur une analyse de chaque prêt et, entre autres, de la capacité de remboursement de l'emprunteur et de la valeur des garanties.</p> <p>En raison de l'importance des créances sur la clientèle et du jugement lié à l'estimation de la réduction de valeur, nous considérons l'évaluation des créances sur la clientèle comme un point clé de l'audit.</p> <p><u>Référence aux comptes annuels :</u> C-ét 6.2 II Etat des créances sur la clientèle</p> | <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Nous avons apprécié la conception et la mise en œuvre du dispositif de contrôle interne au titre du risque de crédit de la Banque et avons testé l'efficacité des contrôles clés relatifs à l'appréciation du risque de crédit et à l'évaluation des pertes attendues.</li> <li>▪ Nos travaux ont porté plus particulièrement sur les processus suivants : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ réconciliation des inventaires des prêts avec les créances enregistrées dans les états financiers;</li> <li>○ évaluation de l'application effective des procédures d'octroi de crédit et de l'analyse de la capacité de remboursement du débiteur et de la valeur recouvrable des garanties;</li> <li>○ évaluation du caractère raisonnable et suffisant des réductions de valeur actées;</li> </ul> </li> <li>• Nous avons également examiné les informations publiées en annexe des états financiers et leur conformité avec les exigences comptables.</li> </ul>  |
| <p><b><u>Point clé d'audit 2 : Risques opérationnels en lien avec les systèmes d'information</u></b></p> <p>Les processus comptables automatisés et l'environnement de contrôle des systèmes informatiques, qui comprennent la gouvernance informatique ainsi que les contrôles généraux sur ces systèmes tels que les contrôles relatifs aux développements et changements, aux accès aux programmes et aux données, et aux opérations informatiques, doivent être conçus et opérer de façon effective afin d'assurer la fiabilité de l'information financière. Les calculs et autres contrôles automatisés des applications ainsi que les interfaces entre les systèmes informatiques sont particulièrement importants.</p> <p><u>Référence aux comptes annuels :</u> annexe rapport de gestion</p>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• L'appréciation des contrôles généraux informatiques déployés tout au long des chaînes de traitement de l'information comptable et financière représente une étape importante de notre approche d'audit.</li> <li>• Les travaux que nous avons mis en œuvre avec l'appui de nos spécialistes informatiques ont plus particulièrement consisté à : <ul style="list-style-type: none"> <li>○ prendre connaissance de la cartographie des systèmes d'information, des processus et des contrôles qui sous-tendent la production de l'information comptable et financière ;</li> <li>○ apprécier (i) la performance des contrôles généraux informatiques (gestion des accès aux applications et aux données, gestion des changements et des développements relatifs aux applications, gestion de l'exploitation informatique) et (ii) des contrôles automatiques clés dans les systèmes d'information significatifs ;</li> <li>○ réaliser des diligences approfondies sur les écritures comptables manuelles et la revue de la documentation sous-tendant ces écritures.</li> </ul> </li> </ul> |

## Banque CPH

Numéro d'entreprise : BE 402.487.939

### Responsabilités de l'organe d'administration relatives à l'établissement des comptes annuels

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

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

### Responsabilités du commissaire relatives à l'audit des comptes annuels

Nos objectifs sont d'obtenir l'assurance raisonnable que les comptes annuels pris dans leur ensemble ne comportent pas d'anomalies significatives, que celles-ci proviennent de fraudes ou résultent d'erreurs, et d'émettre un rapport du commissaire contenant notre opinion. L'assurance raisonnable correspond à un niveau élevé d'assurance, qui ne garantit toutefois pas qu'un audit réalisé conformément aux normes ISA permettra de toujours détecter toute anomalie significative existante. Les anomalies peuvent provenir de fraudes ou résulter d'erreurs et sont considérées comme significatives lorsque l'on peut raisonnablement s'attendre à ce qu'elles puissent, prises individuellement ou en cumulé, influencer les décisions économiques que les utilisateurs des comptes annuels prennent en se fondant sur ceux-ci.

Lors de l'exécution de notre contrôle, nous respectons le cadre légal, réglementaire et normatif qui s'applique à l'audit des comptes annuels en Belgique. L'étendue du contrôle légal des comptes ne comprend pas d'assurance quant à la viabilité future de la Société ni quant à l'efficacité ou l'efficacités avec laquelle l'organe d'administration a mené ou mènera les affaires de la Société. Nos responsabilités relatives à l'application par l'organe d'administration du principe comptable de continuité d'exploitation sont décrites ci-après.

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

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

## Banque CPH

Numéro d'entreprise : BE 402.487.939

- nous concluons quant au caractère approprié de l'application par l'organe d'administration du principe comptable de continuité d'exploitation et, selon les éléments probants recueillis, quant à l'existence ou non d'une incertitude significative liée à des événements ou situations susceptibles de jeter un doute important sur la capacité de la Société à poursuivre son exploitation. Si nous concluons à l'existence d'une incertitude significative, nous sommes tenus d'attirer l'attention des lecteurs de notre rapport du commissaire sur les informations fournies dans les comptes annuels au sujet de cette incertitude ou, si ces informations ne sont pas adéquates, d'exprimer une opinion modifiée. Nos conclusions s'appuient sur les éléments probants recueillis jusqu'à la date de notre rapport du commissaire. Cependant, des situations ou événements futurs pourraient conduire la Société à cesser son exploitation;
- nous apprécions la présentation d'ensemble, la structure et le contenu des comptes annuels et évaluons si les comptes annuels reflètent les opérations et événements sous-jacents d'une manière telle qu'ils en donnent une image fidèle.

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

Nous fournissons également au comité d'audit une déclaration précisant que nous nous sommes conformés aux règles déontologiques pertinentes concernant l'indépendance, et leur communiquons, le cas échéant, toutes les relations et les autres facteurs qui peuvent raisonnablement être considérés comme susceptibles d'avoir une incidence sur notre indépendance ainsi que les éventuelles mesures de sauvegarde y relatives.

Parmi les points communiqués au comité d'audit, nous déterminons les points qui ont été les plus importants lors de l'audit des comptes annuels de la période en cours, qui sont de ce fait les points clés de l'audit. Nous décrivons ces points dans notre rapport du commissaire, sauf si la loi ou la réglementation en interdit la publication.

## Autres obligations légales et réglementaires

### Responsabilités de l'organe d'administration

L'organe d'administration est responsable de la préparation et du contenu du rapport de gestion, des documents à déposer conformément aux dispositions légales et réglementaires, du respect des dispositions légales et réglementaires applicables à la tenue de la comptabilité ainsi que du respect du Code des sociétés et des associations et des statuts de la Société.

### Responsabilités du commissaire

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

## Banque CPH

Numéro d'entreprise : BE 402.487.939

### Aspects relatifs au rapport de gestion

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

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

### Mention relative au bilan social

Le bilan social, à déposer à la Banque nationale de Belgique conformément à l'article 3:12, §1<sup>er</sup>, 7<sup>o</sup> du Code des sociétés et des associations, traite, tant au niveau de la forme qu'au niveau du contenu, des mentions requises par ce Code, en ce compris celles concernant l'information relative aux salaires et aux formations, et ne comprend pas d'incohérences significatives par rapport aux informations dont nous disposons dans le cadre de notre mission.

### Mentions relatives à l'indépendance

- Notre cabinet de révision n'a pas effectué de missions incompatibles avec le contrôle légal des comptes annuels et est resté indépendant vis-à-vis de la Société au cours de notre mandat.
- Les honoraires relatifs aux missions complémentaires compatibles avec le contrôle légal des comptes annuels visées à l'article 3:65 du Code des sociétés et des associations ont correctement été valorisés et ventilés dans l'annexe des comptes annuels.

### Autres mentions

- Sans préjudice d'aspects formels d'importance mineure, la comptabilité est tenue conformément aux dispositions légales et réglementaires applicables en Belgique.
- Nous n'avons pas à vous signaler d'opération conclue ou de décision prise en violation des statuts ou du Code des sociétés et des associations.
- Le présent rapport est conforme au contenu de notre rapport complémentaire destiné au comité d'audit visé à l'article 11 du règlement (UE) n° 537/2014.
- Nous avons évalué les conséquences patrimoniales pour la Société de la décision prise en conflit d'intérêt, telles que décrites dans le procès-verbal de l'organe d'administration.
- La répartition des résultats proposée à l'assemblée générale est conforme aux dispositions légales et statutaires.

**Banque CPH**

Numéro d'entreprise : BE 402.487.939

- Nous avons évalué les données comptables et financières reprises dans le rapport de l'organe d'administration dans le cadre de la distribution décidée par l'assemblée générale du 23 avril 2024 conformément à l'article 6:116 du Code des sociétés et des associations et avons transmis notre conclusion à l'organe d'administration.

Bruxelles, 3 avril 2025

**Forvis Mazars Réviseurs d'Entreprises SRL**

Commissaire

Représentée par

Signé

numériquement par

Doyen Xavier Marie J

Date : 03/04/2025

18:57:57

Xavier Doyen

Réviseur d'Entreprises

