

JAARVERSLAG 2013



Centrale Kredietverlening nv

Spaarbank

Mannebeekstraat 33 – 8790 Waregem



Raad van bestuur

Prof. Dirk Meulemans
De h. Patrick Boelaert
De h. Luc Boret
De h. Rudi Deruytter
De h. Hans Schrauwen
De h. Omer L'Enfant
Mevr. Veronique Santens
NV Steenhout

vertegenwoordigd door de h. Dominiek De Clerck

Voorzitter
Gedelegeerd Bestuurder
Gedelegeerd Bestuurder
Gedelegeerd Bestuurder
Gedelegeerd Bestuurder
Bestuurder
Bestuurder
Bestuurder

Directiecomité

De h. Rudi Deruytter
De h. Patrick Boelaert
De h. Luc Boret
De h. Hans Schrauwen

Voorzitter
Lid
Lid
Lid

Dagelijkse leiding

De h. Patrick Boelaert
De h. Luc Boret
De h. Rudi Deruytter
De h. Hans Schrauwen

Commissaris – revisor

De h. André Clybouw

CKV se fera un plaisir de vous
envoyer un exemplaire de ce
rapport en langue française.



JAARREKENING

Hoofdzetel: Mannebeekstraat 33 – 8790 Waregem

Tel: 056/62.92.81 Fax: 056/61.10.79 E mail: info@ckv.be



Uiteenzetting (uittreksel) van de Raad van Bestuur tijdens de Algemene Vergadering van de aandeelhouders van Centrale Kredietverlening nv (CKV) op 31 maart 2014

De raad heeft de eer en het genoegen verslag uit te brengen over de activiteit van de vennootschap tijdens het boekjaar 2013 en U tevens de jaarrekening afgesloten op 31 december 2013 voor te leggen.

Het jaar 2013 werd gekenmerkt door de overdracht van algemeenheid van alle activa en passiva tegenover derden van Goffin Bank NV die gefinaliseerd werd op 30 april 2013. Deze integratie van niet alleen de activiteiten maar ook de medewerkers kende een succesvol verloop dankzij de doorgedreven inspanningen van alle betrokkenen. Goffin Bank NV leeft verder in het merk Goffin Kredieten. Tevens werd het oude logo vervangen waarbij de kleuren van Goffin Bank NV gebruikt werden. In onderstaande tekst wordt gebruik gemaakt van zowel de cijfers van de jaarrekening als van de gecoördineerde cijfers van beide kredietinstellingen per 31/12/2012.

In het kader van de integratie van de toenmalige zustervennootschap Goffin Bank NV, heeft de Raad van bestuur tijdens zijn zitting van 28 februari 2013 nota genomen van het feit dat twee bestuurders een persoonlijk belang bij deze transactie kenbaar hebben gemaakt.

Op 30 april 2013 werd een buitengewone algemene vergadering gehouden waarbij het kapitaal werd verhoogd door middel van een inbreng in natura en door middel van geld. Hierdoor steeg het kapitaal van 10.000.000 euro naar 23.514.909,72 euro en beschikt CKV over voldoende eigen vermogen om te voorzien in alle huidige en toekomstige verplichtingen.

De jaarrekening sluit af met een balanstotaal van 466.387.692,85 euro. Dit betekent een stijging met 10,6 percent of iets meer dan 44,7 miljoen euro tegenover het gecoördineerde balanstotaal van vorig boekjaar. De strategische keuzes van de instelling resulteerden in deze opmerkelijke groei. De instelling blijft een klassieke spaarbank die veiligheid hoog in zijn vaandel voert. De activiteiten beperken zich tot de kerntaak van een bank, zijnde het aantrekken van spaargelden en het verlenen van krediet. In het afgelopen boekjaar kenden deze activiteiten verder een mooie groei. De kredietportefeuille groeit aan met bijna 18,9 % of bijna 60,6 miljoen euro. Ook de depositoportefeuille kent een mooie groei met net iets minder dan 10 % of 37,7 miljoen euro.

De groei van de kredietportefeuille is het resultaat van zowel een groeiende productie met bijna 6 % in beide kredietmerken naar een globaal cijfer van 88,2 miljoen euro als van de aankoop van kredietportefeuilles voor 54 miljoen euro.

Ook in 2013 moeten we jammer genoeg blijven vaststellen dat de slechte reputatie van de financiële sector blijft gehandhaafd. Sommige politici, waarvan sommige behoren tot de huidige regering, laten niet na om de "banken" de schuld van de economische crisis in de schoenen te schuiven. Dat daarbij alle banken over dezelfde kam worden geschoren en dat de meeste kleinere banken waaronder CKV geen enkele schuld dragen lijkt hen worst te wezen. Dank zij deze hetze kunnen steeds grotere bedragen aan extra belastingen en andere bijdragen bij alle banken worden opgehaald. Hierdoor blijft er een voortdurend sluimerende wantrouwen bij de spaarder.



De winst van het boekjaar bedraagt 5.124.233,91 euro na belastingen, die geraamd werden op 2.265.957,44 euro. De aangelegde provisies voor kredietrisico's belopen 3.926.550,01 euro die voor meer dan 3 miljoen euro bestaan uit een gereserveerd disagio bij de aankoop van een kredietportefeuille. In 2013 werden voor 456.456,67 euro verliezen geboekt op kredieten.

Als kredietinstelling is de onderneming onderhevig aan een aantal voor de sector specifieke risico's. Deze worden door de dagelijkse leiding van de instelling van nabij opgevolgd aan de hand van specifieke procedures en rapporteringtools. Het betreft onder meer kredietrisico's, renterisico's, concentratierisico's, operationele risico's en liquiditeitsrisico's. De instelling is niet onderhevig aan andere voor de sector specifieke risico's zoals landenrisico's, marktrisico's en wisselkoersrisico's zijn door de gevoerde activiteiten. In het afgelopen boekjaar hebben zich geen bijzondere gebeurtenissen voorgedaan. Inmiddels is de instelling zich reeds aan het voorbereiden aan de nieuwe Bazel III normen. Zo wordt nu reeds al ruimschoots voldaan aan de nieuwe normen inzake liquiditeit (LCR & NSFR) en leverage. Ook de solvabiliteitsratio overschrijdt met 12,33 % ruim de huidige norm van 8 %.

De Raad stelt voor om van de te bestemmen winst van het boekjaar 2013, zijnde 6.058.241,02 euro tantièmes toe te kennen voor 250.000,00 euro. De raad stelt vervolgens voor om het resterende saldo ad 5.505.328,97 euro over te dragen naar volgend boekjaar.

Het mandaat van de NV Steenhout, vertegenwoordigd door de heer Dominiek De Clerck vervalt op datum van de jaarvergadering en kan ingevolge de in voorbereiding zijnde nieuwe Bankenwet niet langer verlengd worden aangezien het niet meer toegelaten is dat het mandaat van niet-uitvoerend bestuurder wordt vervuld door een rechtspersoon. De raad van bestuur stelt voor om, onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthouder, het mandaat te laten uitoefenen door de heer Dominiek De Clerck als natuurlijke persoon. Het mandaat zal eindigen onmiddellijk na de jaarvergadering die in maart 2020 zal plaatsvinden.

De dank van de Raad gaat uit naar de directie, het personeel en de andere medewerkers. Zij hebben bijgedragen tot de gunstige evolutie van de activiteit van onze maatschappij.

Tenslotte verzoekt de Raad om kwijting te verlenen aan de bestuurders en de commissaris voor het boekjaar 2013.

Waregem, 31 maart 2014.
De Raad van Bestuur.



ACTIVA

(In Euro)

	31/12/2013	31/12/2012
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten	128.764,07	146.523,12
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier	0,00	0,00
III. Vorderingen op kredietinstellingen	69.862.548,46	37.607.770,89
A. Onmiddellijk opvraagbaar	58.035.881,58	7.961.866,66
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)	11.826.666,88	29.645.904,23
IV. Vorderingen op cliënten	381.443.620,30	155.638.998,22
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	0,00	0,00
A. Van publiekrechtelijke emittenten	0,00	0,00
B. Van andere emittenten	0,00	0,00
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	0,00	0,00
VII. Financieel vaste activa	0,00	0,00
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	0,00	0,00
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	0,00	0,00
C. Andere aandelen die tot de financieel vaste activa behoren	0,00	0,00
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	0,00	0,00
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	6.887.696,45	0,00
IX. Materiële vaste activa	1.978.844,91	2.120.454,18
X. Eigen aandelen	0,00	0,00
XI. Overige activa	0,00	4.000,00
XII. Overlopende rekeningen	6.086.218,66	3.715.829,63
TOTAAL ACTIVA	466.387.692,85	199.233.576,04



PASSIVA

(In Euro)

	31/12/2013	31/12/2012
I. Schulden aan kredietinstellingen	5.732.703,34	1.239.394,26
A. Onmiddellijk opvraagbaar	5.732.703,34	1.239.394,26
B. Mobiliseringsschulden wegens herdiscontering van handelspapier	0,00	0,00
C. Overige schulden op termijn of met opzegging	0,00	0,00
II. Schulden aan cliënten	374.485.153,02	137.714.154,17
A. Spaargelden / spaardeposito's	173.065.231,63	35.321.208,75
B. Andere schulden	201.419.921,39	102.392.945,42
1. Onmiddellijk opvraagbaar	0,00	0,00
2. Op termijn of met opzegging	201.419.921,39	102.392.945,42
3. Wegens herdiscontering van handelspapier	0,00	0,00
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	41.903.302,40	40.482.823,72
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop	41.903.302,40	40.482.823,72
B. Overige schuldbewijzen	0,00	0,00
IV. Overige schulden	2.615.907,00	1.354.541,59
V. Overlopende rekeningen	9.980.914,74	6.158.360,80
VI. A. Voorzieningen voor risico's en kosten	399.426,61	100.294,39
1. Pensioen- en soortgelijke verplichtingen	0,00	0,00
2. Belastingen	165.000,00	294,39
3. Overige risico's en kosten	234.426,61	100.000,00
B. Uitgestelde belastingen	0,00	0,00
VII. Fonds voor algemene bankrisico's	947.135,00	250.000,00
VIII. Achtergestelde schulden	0,00	0,00
EIGEN VERMOGEN	30.323.150,74	11.934.007,11
IX. Kapitaal	23.514.909,72	10.000.000,00
A. Geplaatst kapitaal	23.514.909,72	10.000.000,00
B. Niet opgevraagd kapitaal	0,00	0,00
X. Uitgiftepremies	0,00	0,00
XI. Herwaarderingsmeerwaarden	0,00	0,00
XII. Reserves	1.302.912,05	1.000.000,00
A. Wettelijke reserve	1.302.912,05	1.000.000,00
B. Onbeschikbare reserves	0,00	0,00
1. Voor eigen aandelen	0,00	0,00
2. Andere	0,00	0,00
C. Belastingvrije reserves	0,00	0,00
D. Beschikbare reserves	0,00	0,00
XIII. Overgedragen winst (overgedragen verlies (-))	5.505.328,97	934.007,11
TOTAAL PASSIVA	466.387.692,85	199.233.576,04



OPBRENGSTEN

(In Euro)

	31/12/2013	31/12/2012
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	29.031.721,67	15.865.398,17
Waaronder: uit vastrentende effecten	0,00	0,00
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	0,00	0,00
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	0,00	0,00
B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	0,00	0,00
C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	0,00	0,00
D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	0,00	0,00
IV. Ontvangen provisies	553.750,58	294.785,34
XI. Besteding en terugneming van voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten balanstelling <I. Eventuele passiva> en <II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico>	1.025.121,54	269.761,93
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	1.802.075,65	1.674.360,44
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten	3.502.518,68	13.270,47
A. Terugneming van afschrijvingen en van waarde- verminderingen op immateriële en materiële vaste activa	0,00	0,00
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa	0,00	0,00
C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten	0,00	0,00
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	0,00	0,00
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	3.502.518,68	13.270,47
TOTAAL OPBRENGSTEN	35.915.188,12	18.117.576,35



KOSTEN

(In Euro)

	31/12/2013	31/12/2012
II. Rentekosten en soortgelijke kosten	13.270.841,68	6.481.212,93
V. Betaalde provisies	2.795.147,86	1.910.236,97
VII. Algemene beheerskosten	5.622.033,08	2.753.228,12
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	2.733.897,01	1.549.116,96
B. Overige beheerskosten	2.888.136,07	1.204.111,16
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	2.297.495,05	130.390,47
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten balansstelling <I. Eventuele passiva> en <II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico>	456.456,67	296.031,69
X. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten	0,00	0,00
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten balansstelling <I. Eventuele passiva> en <II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico>	3.926.550,01	141.842,98
XIII. Toevoegingen aan het fonds voor algemene bankrisico's	0,00	0,00
XV. Overige bedrijfskosten	0,00	0,00
XVIII. Uitzonderlijke kosten	156.472,42	1.131,89
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	70.002,99	0,00
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa	0,00	0,00
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten	0,00	0,00
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	0,00	0,00
E. Andere uitzonderlijke kosten	86.469,43	1.131,89
XX. Belastingen	2.265.957,44	2.039.595,93
XXI. Winst van het boekjaar	5.124.233,91	4.363.905,37
TOTAAL KOSTEN	35.915.188,12	18.117.576,35



POSTEN BUITEN-BALANSTELLING

(In Euro)

	31/12/2013	31/12/2012
I. Eventuele passiva	0,00	0,00
II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico	164.868.114,95	29.260.461,15
A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking	0,00	0,00
B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden	0,00	0,00
C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen	164.868.114,95	29.260.461,15
D. Verplichtingen tot vaste opneming en plaatsing van effecten	0,00	0,00
E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie	0,00	0,00
III. Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden	42.624.830,21	43.688.724,08
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling	0,00	0,00
B. Open bewaring en gelijkgestelde	42.624.830,21	43.688.724,08
IV. Te storten op aandelen	0,00	0,00



RESULTAATVERWERKING

(In Euro)

	31/12/2013	31/12/2012
A. Te bestemmen winstsaldo	6.058.241,02	4.480.162,11
1. Te bestemmen winst van het boekjaar	5.124.233,91	4.363.905,37
2. Overgedragen winst van het vorige boekjaar	934.007,11	116.256,74
B. Onttrekking aan het eigen vermogen	0,00	0,00
C. Toevoeging aan het eigen vermogen	302.912,05	0,00
D. Over te dragen resultaat	5.505.328,97	934.007,11
1. Over te dragen winst	5.505.328,97	934.007,11
2. Over te dragen verlies	0,00	0,00
E. Tussenkost van de vennoten in het verlies	0,00	0,00
F. Uit te keren winst	250.000,00	3.546.155,00
1. Vergoeding van het kapitaal	0,00	3.286.155,00
2. Bestuurders of zaakvoerders	250.000,00	260.000,00
3. Andere rechthebbenden	0,00	0,00



Verklaring van de Commissaris-Revisor betreffende de jaarrekening
van Centrale Kredietverlening nv
over het boekjaar 2013

Omdat in dit verslag geen bijkomende staten voorkomen, mag het volledig verslag van de commissaris niet worden opgenomen.

Overeenkomstig de wettelijke en statutaire bepalingen formuleerde de commissaris de volgende verklaring betreffende de jaarrekening over het boekjaar 2013:

Verklaring over de jaarrekening zonder voorbehoud



Externe functies van de bankleiders

Conform de voorschriften van de CBFA worden in dit jaarverslag de externe functies van de bankleiders gemeld. Het gaat om functies uitgeoefend door de leden van de raad van bestuur en de directeuren van de bank. Functies binnen de bankgroep worden hier niet vermeld.

Bankleider		Gegevens betreffende externe functies		
Naam	Functie	Rechtspersoon	Functie	Financiële instrumenten op gereglementeerde markt
De Clerck Dominiek	Bestuurder	NV Steenhout – Management – Galmaarden	Gedelegeerd bestuurder	Neen
		NV Bercofin	Bestuurder	Neen
L'Enfant Omer	Bestuurder	CVBA Onderlinge Borgstellingskas voor Zelfstandigen	Bestuurder	Neen
Meulemans Dirk	Bestuurder	VZW Dematerius	Voorzitter raad van bestuur	Neen