

12 août 2025

Note d'information

Sur l'offre d'actions par SOCROWD Coopérative agréée Entreprise Sociale

Inscrite au registre des personnes morales de Gand sous le numéro 0870.131.273

SOCROWD Coopérative agréée et entreprise Sociale, ci-après « Socrowd », est une coopérative de crédit agréée et une entreprise sociale qui octroie des prêts sans intérêt à des organisations ayant des projets à impact social positif dans les domaines du bien-être, du travail socioculturel, de l'économie sociale, de l'écologie, de l'éducation et de la coopération internationale.

Socrowd soutient des structures qui privilégient l'impact social sur le profit financier. Fondée en 2004 avec à la base la conviction que l'argent doit servir la création de valeur sociale, Socrowd a permis, grâce à la participation de plus de 2 000 sociétaires, la réalisation de plus de 165 projets sociaux.

Pour financer ces prêts, Socrowd lève des fonds en émettant des actions. Les personnes physiques et morales qui achètent des actions deviennent sociétaires de SOCROWD Coopérative agréée Entreprise Sociale.

Ce document n'est pas un prospectus et n'a pas été contrôlé ni approuvé par l'Autorité des Services et Marchés Financiers (FSMA). Cette note d'information a été rédigée par SOCROWD Coopérative agréée Entreprise Sociale (ci-après « Socrowd »). Socrowd remettra, sur simple demande, à tout investisseur gratuitement un exemplaire papier de cette note. Cette note a été déposée en néerlandais auprès de la FSMA conformément à l'article 18 de la loi du 11 juillet 2018.

La présente traduction est fournie à titre informatif. La langue officielle de Socrowd est le néerlandais. L'ensemble des documents juridiquement contraignants est rédigé en néerlandais et disponible sur le site Socrowd.be.

Avertissement : l'investisseur s'expose au risque de perdre tout ou partie de son investissement et/ou de ne pas atteindre le rendement attendu. Avant de souscrire de nouvelles actions, il est fortement recommandé de lire intégralement cette note.

Partie I – Principaux risques liés à l'émetteur et aux instruments financiers proposés

Investir dans les actions de Socrowd comporte certains risques, car les fonds collectés sont prêtés à des organisations sociales. Bien que le risque de non remboursement existe, Socrowd applique plusieurs stratégies pour en limiter l'impact :

- **Portefeuille diversifié** Le conseil d'administration veille à répartir les investissements sur six secteurs aux dynamiques économiques distinctes. Cette diversification renforce la résilience globale face aux fluctuations sectorielles et conjoncturelles.
- **Sélection rigoureuse** Chaque demande de prêt est analysée par un comité de crédit expérimenté. Celui-ci évalue non seulement la santé financière et la capacité de remboursement de l'emprunteur, mais aussi l'impact social du projet. Seuls les dossiers répondant à des critères stricts sont approuvés.
- **Garanties solides** Pour chaque prêt, Socrowd exige une garantie couvrant 100 % du montant emprunté (hypothèque, garanties publiques ou cautionnements par les autorités locales). En tant qu'organisme de crédit agréé par la société flamande d'investissement et de garantie PMV, Socrowd peut également mobiliser la garantie PMV si nécessaire.
- **Mutualisation des pertes** Dans l'hypothèse où un dossier de crédit générerait une perte malgré la réalisation des garanties, cette perte est mutualisée au sein du capital de Socrowd, minimisant ainsi l'impact sur chaque sociétaire.

Socrowd adopte ainsi une approche rigoureuse pour réduire au maximum les risques pour ses sociétaires.

A. Principaux risques spécifiques à l'émetteur ou au secteur

Risques liés au maintien des sociétaires Socrowd compte plus de 1 500 sociétaires actifs. Si un grand nombre d'entre eux souhaite se retirer simultanément, Socrowd pourrait ne pas disposer immédiatement de liquidités suffisantes pour racheter toutes les parts de retrait. Dans ce cas, les dispositions légales et statutaires autorisent un report temporaire des remboursements. Cette mesure sert à garantir la stabilité et la continuité de Socrowd, tout en protégeant la coopérative et l'ensemble de ses sociétaires.

B. Risques liés aux secteurs aidés par Socrowd

(secteur socioculturel, coopération internationale, éducation, économie sociale, écologie et bien-être)

- **Risques inhérents aux secteurs financés** Les domaines dans lesquels Socrowd accorde des prêts (travail socioculturel, coopération internationale,

éducation, économie sociale, écologie et bien-être) présentent des défis particuliers. Bien que ces organisations opèrent souvent avec des liquidités limitées, elles sont fortement ancrées dans leur mission sociale. Socrowd est conscient du fait que des événements imprévus ou des changements de contexte peuvent avoir un impact sur la capacité de remboursement. C'est pourquoi nous sélectionnons rigoureusement des projets solides et appliquons des critères de choix stricts. Nos processus de sélection et de gestion des risques garantissent notre résilience et la protection des intérêts de nos sociétaires, même en période difficile.

- Risques liés au financement de jeunes entreprises La majorité des structures soutenues par Socrowd sont des associations ou sociétés expérimentées, affichant une santé financière avérée et une assise sociale établie. Exceptionnellement, nous finançons aussi des entreprises en phase de démarrage, pour lesquelles les informations financières sont moins complètes. Afin de maîtriser ces risques, chaque dossier fait l'objet d'une évaluation approfondie. Nous ne retenons que les projets faisant preuve d'une vision claire et d'un potentiel de croissance convaincant. Bien que des imprévus puissent survenir, notre sélection rigoureuse et notre suivi attentif offrent une base solide pour le succès et assurent la protection de nos sociétaires.
- Risques liés à la réalisation des projets Lorsqu'un projet est financé, il existe toujours un risque que les coûts dépassent les prévisions ou que des dépenses imprévues surviennent. De plus, la mise en œuvre et la gestion du projet relèvent de la responsabilité de l'organisation concernée. Socrowd limite ces risques par une analyse détaillée de chaque dossier avant l'octroi du crédit. Nos experts identifient les éventuelles vulnérabilités et peuvent exiger des garanties complémentaires. Ainsi, les projets soutenus sont réalistes et solides, une garantie indispensable pour la protection de nos sociétaires.
- Risques liés à la réglementation et aux autorisations nécessaires L'évolution de la réglementation dans certains secteurs peut entraîner pour les emprunteurs des coûts supplémentaires, des amendes ou des restrictions s'ils doivent se conformer à de nouvelles normes ou ne sont pas encore en mesure de répondre entièrement à la législation en vigueur. Socrowd intègre systématiquement les cadres légaux et leurs évolutions possibles lors de l'examen des demandes de prêt. Nous collaborons avec nos emprunteurs pour les préparer aux éventuelles modifications réglementaires, réduisant ainsi les risques et assurant la continuité de leurs activités.
- Risques liés à la gouvernance des organisations financées Bien que les organisations concernées s'engagent contractuellement à rembourser leur prêt dans les délais convenus, Socrowd n'exerce pas de contrôle direct sur leur gouvernance interne. Des circonstances imprévues ou une révision des priorités peuvent occasionner des retards de remboursement, voire, dans des cas extrêmes, conduire à la faillite. Pour limiter ce risque, Socrowd procède à un contrôle rigoureux et surveille régulièrement la santé financière de ses emprunteurs. Des garanties adaptées sont exigées pour chaque prêt, offrant une protection solide aux sociétaires en cas de difficulté.

Partie II – Informations sur l'émetteur et l'offre des instruments financiers

A. Identité de l'émetteur

Les actions sont émises par : SOCROWD coopérative agréée entreprise sociale (SCES agréée) – Kerkstraat 108 – 9050 Gentbrugge – numéro d'entreprise 0870.131.273 – www.socrowd.be.

Socrowd est à la fois une coopérative de crédit agréée et une entreprise sociale agréée, ou en abrégé SCES agréée.

L'argent oriente largement l'évolution de notre société ; il constitue un outil de transformation sociale positive. C'est pourquoi Socrowd soutient la création et le développement d'organisations selon les principes éthiques suivants : le service aux membres ou à la communauté plutôt que la recherche du profit. Une gestion autonome, un processus décisionnel démocratique, les personnes et le travail ont priorité sur le capital lors de la répartition des revenus.

Socrowd octroie des prêts sans intérêt à des projets à vocation sociale dans six secteurs : Bien-être, Éducation, Travail socio-culturel, Écologie, Économie sociale et Coopération internationale. Pour ce faire, Socrowd dispose d'un capital social. Socrowd encourage chaque porteur de projet à mobiliser son entourage (« crowd ») : un tiers du montant à financer doit être collecté auprès de la communauté via une campagne de financement participatif sur le site de Socrowd.

Sous réserve que ce tiers soit atteint à l'issue de la campagne, Socrowd complète le capital structurel à hauteur de deux tiers du montant requis, sous forme de prêt avec une durée maximale de dix ans. La durée du prêt et de la campagne est fixée de commun accord et après approbation du comité de crédit de Socrowd.

Les contributeurs achètent une action de catégorie D ou un multiple de celle-ci et restent sociétaires de Socrowd jusqu'au remboursement intégral du prêt. Un retrait anticipé est possible uniquement si le solde impayé du prêt est couvert à hauteur d'au moins un tiers par les actions émises aux contributeurs, et sous réserve de l'accord explicite de l'assemblée générale, qui veille à ce que la coopérative dispose toujours des ressources nécessaires au fonctionnement normal.

Au jour de publication de cette note, quatre parties détiennent chacune plus de 5 % du capital social de Socrowd :

- L'asbl Netwerk Solidariteit détient 36,49 % des actions.
- Ethias Leven détient 5,76 % des actions.
- Un investisseur privé détient 5,76 % des actions.

- La Fondation Roi Baudoin– Fonds Celina Ramos détient 5,09 % des actions.

La contribution de Netwerk Solidariteit– transférée par l’asbl FairFin en 2021 – fait partie du capital structurel de Socrowd et reste, dans des circonstances normales, disponible pour une longue durée.

Ce capital structurel est utilisé par Socrowd pour octroyer les prêts aux différentes catégories d’organisations (les deux tiers du prêt).

Le conseil d’administration, en date d’août 2025 et par décision de l’assemblée générale, est composé des membres suivants : Marc Bogaert, Marjan De Roeck, Michaël Desloover, Johan Maes, Caroline Sanders, la SPRL Milla Sky (représentée par Sam Roose) et la SPRL Félico (représentée par Kristof Stremersch).

Ces administrateurs exercent leur mandat à titre bénévole. Ils n’ont aucun conflit d’intérêts et aucun d’eux n’a fait l’objet d’une condamnation au sens de l’article 20 de la loi du 25 avril 2014.

La gestion quotidienne est assurée par Caroline Sanders, nommée coordinatrice rémunérée.

B. Informations financières sur l’émetteur

Les comptes annuels des exercices précédents sont présentés à la fin de ce document.

Explications :

Au 31 décembre 2024, le capital social total de Socrowd s’élève à 3 021 000 €.

Au 31 décembre 2024, des prêts sans intérêt d’un montant total de 1 979 819 € ont été consentis à 45 organisations, remboursables entre 2025 et 2044.

Les fonds propres au 31 décembre 2024 s’élèvent à 2 711 136,17 €.

Le ratio de solvabilité, calculé au 31 décembre 2024, atteint 92,26 %, sur la base de fonds propres de 2 711 136,17 € par rapport à un total de l’actif de 2 938 687,29 €. Cela témoigne d’une structure bilantielle très solide et d’un endettement faible.

Le ratio de liquidité s’élève à 22,33, calculé sur la base d’un actif circulant de 2 776 179,90 € et d’un passif à court terme de 124 300,89 €. Cela confirme une position de trésorerie saine.

Pour l’exercice 2024, Socrowd a enregistré un résultat net positif de 43 081,73 €. Ce résultat comprend des éléments structurels et exceptionnels :

- 31 237,82 € sont attribuables à la reprise partielle d’une dépréciation antérieure sur des actifs financiers durables (certificats Triodos).

- 1 166,37 € correspondent à une correction positive d'une estimation antérieure d'un prêt.

Le résultat structurel restant s'élève à 10 677,54 €. Dans ce résultat structurel, on note :

- 10 % de revenus de prêts en plus par rapport à 2023, grâce
 - aux frais administratifs sur les nouveaux prêts
 - au remboursement anticipé intégral d'un prêt

aboutissant à un chiffre d'affaires opérationnel de 52 884,29 €.

- une augmentation significative des intérêts et dividendes perçus, s'élevant à 30 517 €, compensant largement une perte opérationnelle de 18 305,25 €.

Du côté des charges, les frais d'exploitation ont augmenté de 21 % pour s'établir à 71 228 €, principalement en raison de frais exceptionnels de conseil et de notaire liés à la modification des statuts. Les charges de personnel sont restées stables, Caroline Sanders étant en 2024 la seule collaboratrice rémunérée. La maîtrise des coûts se reflète également dans les autres frais de bureau et d'administration, quasi inchangés par rapport à 2023.

Après prise en compte du résultat positif de 2024, la perte à reporter s'élève à 309 863,83 €, soit une diminution de 54 581,73 € par rapport à 2023.

La santé financière et la stabilité de notre activité restent assurées. Sur la base des paramètres mentionnés ci-dessus, l'Assemblée générale a décidé que Socrowd dispose de ressources suffisantes pour poursuivre son activité de coopérative de crédit en continuité.

Fin 2024, 1 406 sociétaires individuels (organismes et particuliers) détenaient ensemble 30 210 actions, réparties comme suit :

- 10 476 actions de catégorie A
- 17 470 actions de catégorie B
- 1 505 actions de catégorie C
- 759 actions de catégorie D

C. Uniquement lorsque le prestataire et l'émetteur sont des personnes distinctes : identité du prestataire

Sans objet

Partie III – Informations sur l'offre des instruments financiers

Socrowd ne lèvera pas plus de 5 000 000 € durant la période allant du 12/08/2025 au 11/08/2026.

- Montant minimum de souscription : 100 € pour 1 action Socrowd de catégorie D.
- Aussi bien des particuliers que des organisations peuvent devenir sociétaires.
- Toutes les actions sont nominatives, au nom d'une seule personne physique ou morale. Pour les mineurs de moins de 16 ans, l'accord d'un parent ou tuteur est requis.
- Il n'existe pas de montant maximum de souscription.
- La souscription peut se faire gratuitement : si vous commandez vos actions en ligne puis effectuez manuellement le virement sur le compte courant de Socrowd (BE88 5230 8019 6241), aucun frais de transaction n'est facturé.
- En revanche, pour un paiement en ligne immédiat via votre banque, des frais s'appliquent pour l'utilisation de la plateforme Mollie : 1 € par transaction plus 1,5 % du montant de l'achat.
- Hormis ces frais éventuels, aucun coût supplémentaire n'est prélevé.

Les sociétaires souscrivant en faveur d'un projet spécifique peuvent consulter la date de clôture de la campagne sur la page correspondante du site Socrowd.

Les sociétaires qui souscrivent en dehors d'une campagne de financement participatif contribuent au capital structurel de Socrowd.

Motifs de l'offre

Socrowd vise la Social Crowdfunding et se concentre sur le soutien d'organisations privilégiant l'impact social sur le profit financier. Pour ce faire, Socrowd mobilise des fonds en émettant des actions, puis prête ce capital sans intérêt à ces organisations pour financer leurs projets.

La composition du montant prêté se fait comme suit :

- 1/3 du montant nécessaire est collecté auprès de l'entourage de l'organisation emprunteuse : ce dernier acquiert des actions Socrowd via une campagne de financement participatif sur socrowd.be.
- Socrowd complète ce montant à hauteur de 2/3 à partir de son capital structurel.

Les prêts peuvent servir de crédits de fonds de roulement ou de crédits d'investissement. Toute organisation emprunteuse devient également sociétaire en acquérant au moins deux actions.

Pour optimiser le financement des projets, les prêts Socrowd peuvent, si nécessaire, être complétés par d'autres sources de financement telles que subventions, prêts bancaires, revenus d'exploitation ou prêts personnels. Ces financements complémentaires sont approuvés dossier par dossier par Socrowd.

Outre les campagnes de financement participatif, Socrowd propose également des actions aux investisseurs souhaitant contribuer directement à son capital structurel et ainsi prendre part à sa mission.

Partie IV – Informations sur les instruments financiers proposés

Caractéristiques des instruments financiers proposés

- Actions A : actions de fondateurs
- Actions B : actions ordinaires acquises par des personnes physiques ou morales jusqu'au 6 août 2024
- Actions C : actions pouvant être acquises par des personnes physiques ou morales, destinées à servir de garantie pour des prêts accordés à certaines organisations
- Actions D : actions ordinaires acquises par des personnes physiques ou morales à partir du 7 août 2024

Les sociétaires qui rejoignent Socrowd lors d'une campagne de financement participatif acquièrent des actions D.

Les actions sont libellées en euros et ont une valeur nominale de 100 € chacune (catégories A, B, C et D).

Les actions n'ont pas de date d'échéance.

La propriété des actions est constatée par une inscription au registre des sociétaires.

Toutes les actions sont nominatives et appartiennent à une seule personne physique ou morale.

Les actions sont indivisibles par rapport à la société.

La responsabilité des sociétaires est limitée au montant de leur souscription. Il n'existe ni solidarité ni indivision entre les sociétaires.

Les personnes morales peuvent inscrire leurs apports à l'actif immobilisé de leur bilan.

Admission de nouveaux sociétaires

Le conseil d'administration est habilité à admettre de nouveaux sociétaires ou à émettre de nouvelles actions au profit de sociétaires existants, conformément à l'article 8.1 des statuts. Il peut refuser l'admission de candidats ne satisfaisant pas aux conditions requises ou dont les actes ou prises de position seraient manifestement contraires aux intérêts, à l'objet ou aux principes coopératifs de la société. Toute décision de refus sera motivée et communiquée au candidat concerné.

Chaque candidat-sociétaire accepte les dispositions des statuts, du règlement interne et de tous documents formels complémentaires, dont la note d'information. La qualité de sociétaire prend effet à l'inscription au registre des sociétaires, sous réserve du versement intégral du montant de la ou des actions.

Lors de l'inscription, Socrowd ajoute l'adresse électronique du nouveau sociétaire à la liste de diffusion de la société, afin qu'il reçoive par voie digitale les convocations à l'assemblée générale et les informations relatives aux projets ou à la société. Le conseil d'administration informe l'assemblée générale des candidatures reçues depuis la réunion précédente et précise, pour chaque refus, les motifs de la décision.

Cession des actions

Les actions de la même catégorie peuvent être cédées entre sociétaires, sous réserve d'une approbation écrite préalable du conseil d'administration. Les actions ne peuvent être cédées à des tiers que si le cessionnaire remplit les conditions statutaires pour devenir sociétaire et obtient l'approbation écrite préalable du conseil d'administration.

Procédure : tout sociétaire (personne physique ou morale) souhaitant céder tout ou partie de ses actions (le « cédant ») doit en informer la société, en précisant le nombre d'actions, le prix et les modalités de paiement proposés par le candidat acquéreur (le « cessionnaire »), son identité et les autres conditions de la cession. La société peut refuser un candidat acquéreur à condition de motiver sa décision et sans arbitraire. Dans un délai de trois mois à compter de la demande d'approbation, le conseil d'administration statue sur l'admission du cessionnaire. La décision est notifiée au cédant dans les huit jours suivant la délibération.

Retrait des sociétaires

Un sociétaire peut demander à la société le rachat total ou partiel de ses actions.

Procédure : la date limite de dépôt de la demande de retrait est le 31 mars. Un sociétaire souhaitant se retirer peut envoyer une lettre recommandée ou un e-mail avec accusé de réception, mentionnant son numéro de sociétaire et le nombre d'actions concernées. L'assemblée générale annuelle, réunie le premier jeudi de juin, doit ensuite approuver la sortie.

Le conseil d'administration peut toutefois suspendre ou limiter le retrait d'un sociétaire si, pour des actions de catégorie B ou D, la condition d'équilibre n'est pas remplie : la valeur nominale des apports en actions des sociétaires entrés dans le cadre du projet financé doit représenter au minimum un tiers du capital restant dû du prêt de la société.

Un sociétaire détenant des actions de catégorie C ne peut, au cours d'un exercice, se retirer volontairement que pour un nombre d'actions C tel que la valeur totale des actions C restantes du sociétaire, servant de parts de retrait, reste supérieure ou égale à la valeur nominale de tous les montants impayés (capital, frais et intérêts de retard) relatifs aux prêts accordés par la société (au cours de l'exercice en cours et des exercices antérieurs) aux organisations pour lesquelles le sociétaire se porte garant et/ou aux montants dus à la société, calculés à la date de prise d'effet du retrait.

Le retrait du sociétaire prend effet le jour de l'assemblée générale.

Le sociétaire sortant a droit à une part de retrait correspondant aux actions dont il se retire.

- Pour les actions A, B et C, la part de retrait est, au maximum, égale au montant effectivement versé et non remboursé au titre de ces actions, sans pouvoir dépasser la valeur de l'actif net de ces actions figurant dans les derniers comptes annuels approuvés.
- Pour les actions D, la part de retrait est, au maximum, égale au montant effectivement versé et non remboursé au titre de ces actions, sans pouvoir dépasser la valeur de l'actif net figurant dans les derniers comptes annuels approuvés. Le conseil d'administration peut néanmoins décider d'exempter tout ou partie de la participation des actions D aux pertes ou, le cas échéant, de limiter leur participation aux bénéfices, selon les modalités qu'il déterminera et motivera lors de la prochaine assemblée générale.

Le paiement de la part de retrait intervient au plus tard trois mois après l'approbation du retrait par l'assemblée générale.

Le conseil d'administration peut suspendre le paiement de cette part :

- en application de l'article 6:120, § 1, 6° du Code des sociétés et des associations ;
- s'il l'estime nécessaire pour assurer la continuité de la société.

Dans ce dernier cas, la suspension ne peut excéder trois ans. La décision est motivée par écrit et communiquée au sociétaire.

Partie V – Autres informations importantes

L'exercice précédent s'est clôturé le 31/12/2024. Les comptes annuels de cet exercice ont été approuvés lors de l'assemblée générale des sociétaires de Socrowd du 5 juin 2025 et déposés à la Banque Nationale le 18/06/2025.

Le rapport d'activité des années précédentes est disponible sur le site <https://socrowd.be/vertrouwen#FAQVertrouwen> et sur simple demande à info@socrowd.be.

Les comptes annuels des exercices 2023 et 2024 figurent aux pages suivantes.

La présente traduction est fournie à titre informatif. La langue officielle de Socrowd est le néerlandais. L'ensemble des documents juridiquement contraignants est rédigé en néerlandais et disponible sur le site Socrowd.be.

**JAARREKENING EN/OF ANDERE OVEREENKOMSTIG HET
WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN EN VERENIGINGEN NEER
TE LEGGEN DOCUMENTEN**

IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van neerlegging)

NAAM: SOCROWD

Rechtsvorm: Coöperatieve vennootschap

Adres: Kerkstraat Nr.: 108 Bus:

Postnummer: 9050 Gemeente: Gentbrugge

Land: België

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van Gent, afdeling Gent

Internetadres¹: www.socrowd.be

E-mailadres¹:

Ondernemingsnummer 0870.131.273

DATUM 26 / 09 / 2024 van de neerlegging van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.

Deze neerlegging betreft:

☒ de JAARREKENING in EURO goedgekeurd door de algemene vergadering van 05 / 06 / 2025

☒ de ANDERE DOCUMENTEN

met betrekking tot

het boekjaar dat de periode dekt van 01 / 01 / 2024 tot 31 / 12 / 2024

het vorig boekjaar van de jaarrekening van 01 / 01 / 2023 tot 31 / 12 / 2023

De bedragen van het vorige boekjaar ~~zijn~~ **zijn niet**² identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.

Totaal aantal neergelegde bladen: 15 Nummers van de secties van het standaardmodel die niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn: 6.2, 6.3, 6.4, 7.1, 7.2, 8, 9, 10, 12, 13, 14, 15, 16

¹ Facultatieve vermelding.

² Schrappen wat niet van toepassing is.

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

Handtekening
(naam en hoedanigheid)

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

LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN

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

Félico BV
Nr.: 0790.295.226
Kruisstraat 25, 3570 Alken, België

Bestuurder
16/05/2024 - 15/05/2030

Vertegenwoordigd door:

Kristof Stremersch
Kruisstraat 25, 3570 Alken, België

Milla Sky BV
Nr.: 0801.176.547
Stenemolenstraat 35, 9870 Zulte, België

Bestuurder
16/05/2024 - 15/05/2030

Vertegenwoordigd door:

Sam Roose
Stenemolenstraat 35, 9870 Zulte, België

Caroline Sanders
Kerkstraat 108, 9050 Gentbrugge, België

Bestuurder
03/03/2022 - 02/03/2028

VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE

Het bestuursorgaan verklaart dat geen enkele opdracht voor nazicht of correctie werd gegeven aan iemand die daar wettelijk niet toe gemachtigd is met toepassing van artikel 5 van de wet van 17 maart 2019 betreffende de beroepen van accountant en belastingadviseur.

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

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

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

Indien taken bedoeld onder A. of onder B. uitgevoerd zijn door accountants of door fiscaal accountants, kunnen hierna worden vermeld: naam, voornamen, beroep en woonplaats van elke accountant of fiscaal accountant en zijn lidmaatschapsnummer bij het Instituut van de Belastingadviseurs en de Accountants (IBA), evenals de aard van zijn opdracht.

Naam, voornamen, beroep en woonplaats	Lidmaatschapsnummer	Aard van de opdracht (A, B, C en/of D)
<i>Accountantskantoor Q-bus CV</i> <i>Nr.: 0475.877.347</i> <i>Blekersdijk 14 bus 201, 9000 Gent, België</i>	<i>50168396</i>	<i>B</i>
<i>Vertegenwoordigd door:</i> <i>Gert Van Bavel</i> <i>(Fiscaal accountant)</i> <i>Blekersdijk 14 bus 201, 9000 Gent, België</i>	<i>11230071</i>	

* Schrappen wat niet van toepassing is.

** Facultatieve vermelding.

JAARREKENING

BALANS NA WINSTVERDELING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA				
OPRICHTINGSKOSTEN		20		
VASTE ACTIVA		21/28	162.507,39	130.967,54
Immateriële vaste activa	6.1.1	21		
Materiële vaste activa	6.1.2	22/27	299,33	
Terreinen en gebouwen		22		
Installaties, machines en uitrusting		23	299,33	
Meubilair en rollend materieel		24		
Leasing en soortgelijke rechten		25		
Overige materiële vaste activa		26		
Activa in aanbouw en vooruitbetalingen		27		
Financiële vaste activa	6.1.3	28	162.208,06	130.967,54
VLOTTENDE ACTIVA		29/58	2.776.179,90	2.675.871,32
Vorderingen op meer dan één jaar		29	1.663.822,24	1.406.486,00
Handelsvorderingen		290		
Overige vorderingen		291	1.663.822,24	1.406.486,00
Voorraden en bestellingen in uitvoering		3		
Voorraden		30/36		
Bestellingen in uitvoering		37		
Vorderingen op ten hoogste één jaar		40/41	339.461,12	515.262,38
Handelsvorderingen		40	9.384,00	2.690,75
Overige vorderingen		41	330.077,12	512.571,63
Geldbeleggingen		50/53	62.324,65	212.020,46
Liquide middelen		54/58	710.571,89	540.594,61
Overlopende rekeningen		490/1		1.507,87
TOTAAL VAN DE ACTIVA		20/58	2.938.687,29	2.806.838,86

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA				
EIGEN VERMOGEN		10/15	2.711.136,17	2.688.054,44
Inbreng		10/11	3.021.000,00	3.052.500,00
Beschikbaar		110	3.021.000,00	3.052.500,00
Onbeschikbaar		111		
Herwaarderingsmeerwaarden		12		
Reserves		13		
Onbeschikbare reserves		130/1		
Statutair onbeschikbare reserves		1311		
Inkoop eigen aandelen		1312		
Financiële steunverlening		1313		
Overige		1319		
Belastingvrije reserves		132		
Beschikbare reserves		133		
Overgedragen winst (verlies)(+)/(-)		14	-309.863,83	-364.445,56
Kapitaalsubsidies		15		
Voorschot aan de vennoten op de verdeling van het netto-actief ⁴		19		
VOORZIENINGEN EN UITGESTELDE BELASTINGEN		16		
Voorzieningen voor risico's en kosten		160/5		
Pensioenen en soortgelijke verplichtingen		160		
Belastingen		161		
Grote herstellings- en onderhoudswerken		162		
Milieuverplichtingen		163		
Overige risico's en kosten		164/5		
Uitgestelde belastingen		168		

⁴ Bedrag in mindering te brengen van de andere bestanddelen van het eigen vermogen

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
SCHULDEN		17/49	227.551,12	118.784,42
Schulden op meer dan één jaar		17	103.250,23	37.464,55
Financiële schulden		170/4	103.250,23	37.464,55
Kredietinstellingen, leasingschulden en soortgelijke schulden		172/3		
Overige leningen		174/0	103.250,23	37.464,55
Handelsschulden		175		
Vooruitbetalingen op bestellingen		176		
Overige schulden		178/9		
Schulden op ten hoogste één jaar		42/48	124.300,89	81.319,87
Schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen		42	17.214,32	9.964,22
Financiële schulden		43	941,66	3.025,00
Kredietinstellingen		430/8		
Overige leningen		439	941,66	3.025,00
Handelsschulden		44	126,38	88,00
Leveranciers		440/4	126,38	88,00
Te betalen wissels		441		
Vooruitbetalingen op bestellingen		46		
Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten		45	6.018,53	4.942,65
Belastingen		450/3	101,07	
Bezoldigingen en sociale lasten		454/9	5.917,46	4.942,65
Overige schulden		47/48	100.000,00	63.300,00
Overlopende rekeningen		492/3		
TOTAAL VAN DE PASSIVA		10/49	2.938.687,29	2.806.838,86

RESULTATENREKENING

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Bedrijfsopbrengsten en bedrijfskosten			
Brutomarge	9900	27.784,52	34.561,66
Waarvan: niet-recurrente bedrijfsopbrengsten	76A		
Omzet*	70		
Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen, diensten en diverse goederen*	60/61		
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	62	40.905,47	40.851,77
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	630	149,66	266,34
Waardeverminderingen op voorraden, op bestellingen in uitvoering en op handelsvorderingen: toevoegingen (terugnemingen)	631/4		
Voorzieningen voor risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen en terugnemingen)	635/8		
Andere bedrijfskosten	640/8	5.034,64	3.959,00
Als herstructureringskosten geactiveerde bedrijfskosten ..(-)	649		
Niet-recurrente bedrijfskosten	66A		
Bedrijfswinst (Bedrijfsverlies)	9901	-18.305,25	-10.515,45
Financiële opbrengsten	75/76B	61.754,57	21.315,25
Recurrente financiële opbrengsten	75	30.516,75	21.315,25
Waarvan: kapitaal- en interestsubsidies	753		
Niet-recurrente financiële opbrengsten	76B	31.237,82	
Financiële kosten	65/66B	367,59	378.540,44
Recurrente financiële kosten	65	367,59	3.424,12
Niet-recurrente financiële kosten	66B		375.116,32
Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting	9903	43.081,73	-367.740,64
Onttrekking aan de uitgestelde belastingen	780		
Overboeking naar de uitgestelde belastingen	680		
Belastingen op het resultaat	67/77		
Winst (Verlies) van het boekjaar	9904	43.081,73	-367.740,64
Onttrekking aan de belastingvrije reserves	789		
Overboeking naar de belastingvrije reserves	689		
Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar	9905	43.081,73	-367.740,64

RESULTAATVERWERKING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Te bestemmen winst (verlies)(+)/(-)	9906	-321.363,83	-364.445,56
Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar(+)/(-)	(9905)	43.081,73	-367.740,64
Overgedragen winst (verlies) van het vorige boekjaar(+)/(-)	14P	-364.445,56	3.295,08
Onttrekking aan het eigen vermogen	791/2		
Toevoeging aan het eigen vermogen	691/2		
aan de inbreng	691		
aan de wettelijke reserve	6920		
aan de overige reserves	6921		
Over te dragen winst (verlies)(+)/(-)	(14)	-309.863,83	-364.445,56
Tussenkost van de vennoten in het verlies	794	11.500,00	
Uit te keren winst	694/7		
Vergoeding van de inbreng	694		
Bestuurders of zaakvoerders	695		
Werknemers	696		
Andere rechthebbenden	697		

TOELICHTING

STAAT VAN DE VASTE ACTIVA

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
IMMATERIËLE VASTE ACTIVA			
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8059P	xxxxxxxxxxxxxxxx	18.785,25
Mutaties tijdens het boekjaar			
Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa	8029		
Overdrachten en buitengebruikstellingen	8039		
Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	8049		
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8059	18.785,25	
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	8129P	xxxxxxxxxxxxxxxx	18.785,25
Mutaties tijdens het boekjaar			
Geboekt	8079		
Teruggenomen	8089		
Verworven van derden	8099		
Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	8109		
Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	8119		
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar	8129	18.785,25	
NETTOBOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR	(21)		

MATERIËLE VASTE ACTIVA**Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
8199P	XXXXXXXXXXXXXXXX	2.475,99

Mutaties tijdens het boekjaar

Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa

8169 448,99

Overdrachten en buitengebruikstellingen

8179

Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)

8189

Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar

8199 2.924,98

Meerwaarden per einde van het boekjaar

8259P XXXXXXXXXXXXXXXX

Mutaties tijdens het boekjaar

Geboekt

8219

Verworven van derden

8229

Afgeboekt

8239

Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)

8249

Meerwaarden per einde van het boekjaar

8259

Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

8329P XXXXXXXXXXXXXXXX 2.475,99

Mutaties tijdens het boekjaar

Geboekt

8279 149,66

Teruggenomen

8289

Verworven van derden

8299

Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen

8309

Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)

8319

Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar

8329 2.625,65

NETTOBOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR

(22/27) 299,33

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
FINANCIËLE VASTE ACTIVA			
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8395P	XXXXXXXXXXXXXXXX	506.083,86
Mutaties tijdens het boekjaar			
Aanschaffingen	8365		
Overdrachten en buitengebruikstellingen	8375		
Overboekingen van een post naar een andere(+)/(-)	8385		
Andere mutaties(+)/(-)	8386	2,70	
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar	8395	506.086,56	
Meerwaarden per einde van het boekjaar	8455P	XXXXXXXXXXXXXXXX	
Mutaties tijdens het boekjaar			
Geboekt	8415		
Verworven van derden	8425		
Afgeboekt	8435		
Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	8445		
Meerwaarden per einde van het boekjaar	8455		
Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	8525P	XXXXXXXXXXXXXXXX	375.116,32
Mutaties tijdens het boekjaar			
Geboekt	8475		
Teruggenomen	8485	31.237,82	
Verworven van derden	8495		
Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen	8505		
Overgeboekt van een post naar een andere(+)/(-)	8515		
Waardeverminderingen per einde van het boekjaar	8525	343.878,50	
Niet-opgevraagde bedragen per einde van het boekjaar	8555P	XXXXXXXXXXXXXXXX	
Mutaties tijdens het boekjaar(+)/(-)	8545		
Niet-opgevraagde bedragen per einde van het boekjaar	8555		
NETTOBOEKWAARDE PER EINDE VAN HET BOEKJAAR	(28)	162.208,06	

WAARDERINGSREGELS

De waarderingsregels worden vastgesteld overeenkomstig de bepalingen van het koninklijk besluit van 29 april 2019 tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

I. Samenvatting van de waarderingsregels

Ten behoeve van het getrouwe beeld wordt in de volgende uitzonderingsgevallen afgeweken van de bij dit besluit bepaalde waarderingsregels: NVT

Deze afwijkingen worden als volgt verantwoord: NVT

Deze afwijkingen beïnvloeden als volgt het vermogen, de financiële positie en het resultaat vóór belasting van de onderneming: NVT

De waarderingsregels werden ten opzichte van het vorige boekjaar qua verwoording of toepassing niet gewijzigd; zo ja, dan heeft de wijziging betrekking op: NVT
en heeft zij een positieve/negatieve invloed op het resultaat van het boekjaar vóór belasting ten belope van: NVT

De resultatenrekening wordt niet op belangrijke wijze beïnvloed door opbrengsten en kosten die aan een vorig boekjaar moeten worden toegerekend; zo ja, dan hebben deze betrekking op: NVT

De cijfers van het boekjaar zijn niet vergelijkbaar met die van het vorige boekjaar en wel om de volgende reden: NVT

Voor de vergelijkbaarheid worden de cijfers van het vorige boekjaar op volgende punten aangepast/Voor de vergelijking van de jaarrekeningen van beide boekjaren moet met volgende elementen rekening worden gehouden: WAARDERING FINANCIËLE VASTE ACTIVA

Bij gebrek aan objectieve beoordelingscriteria is de waardering van de voorzienbare risico's, mogelijke verliezen en ontwaardingen waarvan hierna sprake, onvermijdelijk aleatoir: NVT

Andere inlichtingen die noodzakelijk zijn opdat de jaarrekening een getrouw beeld zou geven van het vermogen, de financiële positie en het resultaat van de onderneming: ZIE VERSLAG VAN DE JAARLIJKSE ALGEMENE VERGADERING

II. Bijzondere regels

Oprichtingskosten:

De oprichtingskosten worden onmiddellijk ten laste genomen, behoudens volgende kosten die worden geactiveerd: NVT

Herstructureringskosten:

De herstructureringskosten werden niet geactiveerd in de loop van het boekjaar;
zo ja, dan wordt dit als volgt verantwoord: NVT

Immateriële vaste activa:

Het bedrag aan immateriële vaste activa omvat voor 0,00EUR kosten van onderzoek en ontwikkeling. De afschrijvingstermijn voor deze kosten en voor de goodwill belooft niet meer/meer dan 5 jaar; indien meer dan 5 jaar wordt deze termijn als volgt verantwoord: NVT

Materiële vaste activa:

In de loop van het boekjaar werden geen materiële vaste activa geherwaardeerd;
zo ja, dan wordt deze herwaardering als volgt verantwoord: NVT

Afschrijvingen:

1. Oprichtingskosten - lineair - 20%
 2. Immateriële vaste activa - lineair - 20%
 3. Industriële, administratieve of commerciële gebouwen - lineair - 3,03% / 10,00%
 4. Installaties, machines & uitrusting - lineair - 10,00% / 33,33%
 5. Rollend materieel - lineair - 20,00%
 6. Kantoormaterieel en meubilair - lineair - 10,00% / 33,33%
 7. Andere vaste activa - lineair - 6,67% / 33,33%
- Overschot aan toegepaste, fiscaal aftrekbare, versnelde afschrijvingen ten opzichte van de economisch verantwoorde afschrijvingen:
- bedrag voor het boekjaar: NVT
- gecumuleerd bedrag voor de vaste activa verworven vanaf het boekjaar dat na 31 december 1983 begint: NVT

*Met inbegrip van de in leasing gehouden activa; deze worden in voorkomend geval op een afzonderlijke lijn vermeld.

Financiële vaste activa:

In de loop van het boekjaar werden geen deelnemingen geherwaardeerd;
zo ja, dan wordt deze herwaardering als volgt verantwoord: GEDEELTELIJKE TERUGNAME VAN EEN WAARDEVERMINDERING VAN EFFECTEN - ZIE VERSLAG VAN DE JAARLIJKSE ALGEMENE VERGADERING PUNT 1 - BESPREKING EN GOEDKEURING VAN DE JAARREKENING

Vorraden:

Vorraden worden gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde berekend volgens de (te vermelden) methode van de gewogen gemiddelde prijzen,
Fifo, Lifo, individualisering van de prijs van elk bestanddeel of tegen de lagere marktwaarde:

1. Grond- en hulpstoffen : NVT
2. Goederen in bewerking - gereed product : NVT
3. Handelsgoederen : NVT
4. Onroerende goederen bestemd voor verkoop : NVT

Producten:

De vervaardigingsprijs van de producten omvat niet de onrechtstreekse productiekosten.
De vervaardigingsprijs van de producten waarvan de productie meer dan één jaar beslaat, omvat geen financiële kosten verbonden aan de kapitalen ontleend om de productie ervan te financieren.

Bestellingen in uitvoering: NVT

Bestellingen in uitvoering worden gewaardeerd tegen vervaardigingsprijs .

Schulden:

De passiva bevatten geen/bevatten schulden op lange termijn, zonder rente of met een abnormaal lage rente; zo ja, dan wordt op deze schulden geen disconto toegepast dat wordt geactiveerd.

Vreemde valuta:

De omrekening in van tegoeden, schulden en verbintenissen in vreemde valuta gebeurt op volgende grondslagen: dagkoers

De resultaten uit de omrekening van vreemde valuta zijn als volgt in de jaarrekening verwerkt: NVT

ANDERE IN DE TOELICHTING TE VERMELDEN INLICHTINGEN

Verantwoording gebruik continuïteitsprincipes bij de waarderingsregels:

Wanneer uit de balans een overgedragen verlies blijkt, of wanneer uit de resultatenrekening gedurende twee opeenvolgende boekjaren een verlies van het boekjaar blijkt, moeten de bestuurders in het jaarverslag c.q. externe jaarrekening (kleine vennootschap) de toepassing van de waarderingsregels in de veronderstelling van de continuïteit (going concern) verantwoorden. Het bestuursorgaan heeft beoordeeld dat het eigen vermogen nog hoog genoeg is om de waarderingsregels te handhaven in functie van de continuïteit van de onderneming.

SOCIALE BALANS

Nummers van de paritaire comités die voor de vennootschap bevoegd zijn: 200

**WERKNEMERS WAARVOOR DE VENNOOTSCHAP EEN DIMONA-VERKLARING HEEFT INGEDIEND OF DIE ZIJN
INGESCHREVEN IN HET ALGEMEEN PERSONEELSREGISTER**
**Tijdens het boekjaar en het vorige
boekjaar**

Gemiddeld aantal werknemers

Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

Personeelskosten

Codes	1. Voltijds (boekjaar)	2. Deeltijds (boekjaar)	3. Totaal (T) of totaal in voltijdse equivalenten (VTE) (boekjaar)	3P. Totaal (T) of totaal in voltijdse equivalenten (VTE) (vorig boekjaar)
100		1,0	0,6 (VTE)	0,6 (VTE)
101		1.057	1.057 (T)	1.066 (T)
102		40.905,47	40.905,47 (T)	40.851,77 (T)

Op de afsluitingsdatum van het boekjaar

Aantal werknemers

Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd

Overeenkomst voor een bepaalde tijd

Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk

Vervangingsovereenkomst

Volgens het geslacht en het studieniveau

Mannen

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

Vrouwen

lager onderwijs

secundair onderwijs

hoger niet-universitair onderwijs

universitair onderwijs

Volgens de beroepscategorie

Directiepersoneel

Bedienden

Arbeiders

Andere

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
105		1	0,6
110		1	0,6
111			
112			
113			
120			
1200			
1201			
1202			
1203			
121		1	0,6
1210			
1211			
1212			
1213		1	0,6
130			
134		1	0,6
132			
133			

TABEL VAN HET PERSONEELSVEROLOP TIJDENS HET BOEKJAAR

INGETREDEN

Aantal werknemers waarvoor de vennootschap tijdens het boekjaar een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die tijdens het boekjaar werden ingeschreven in het algemeen personeelsregister

UITGETREDEN

Aantal werknemers met een in de DIMONA-verklaring aangegeven of een in het algemeen personeelsregister opgetekende datum waarop hun overeenkomst tijdens het boekjaar een einde nam

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
205			
305			

INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS HET BOEKJAAR

Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

Aantal betrokken werknemers

Aantal gevolgde opleidingsuren

Nettokosten voor de vennootschap

 waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding

 waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen

 waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)

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

Aantal betrokken werknemers

Aantal gevolgde opleidingsuren

Nettokosten voor de vennootschap

Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever

Aantal betrokken werknemers

Aantal gevolgde opleidingsuren

Nettokosten voor de vennootschap

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
5801		5811	
5802		5812	
5803		5813	
58031		58131	
58032		58132	
58033		58133	
5821		5831	
5822		5832	
5823		5833	
5841		5851	
5842		5852	
5843		5853	