



Onesto Woonkrediet Voor Vlaanderen

nv

Jaarverslag 2022

Kredietmaatschappij erkend door de Vlaamse Regering

A. Panisstraat 8 Bus 002 te 9120 Beveren

T 0800 15 007 – www.onesto.vlaanderen – vragen@onesto.vlaanderen

Belfius BE38 7755 9621 5672 GKCCBEBB – RPR Gent/Afdeling Dendermonde BE0405.553.832

Voorwoord

Namens de Raad van Bestuur presenteer ik u het verslag over de activiteiten en resultaten van het voorbije boekjaar. Met uw goedkeuring versmolten we medio 2021 de drie Onesto-dochters tot één kredietmaatschappij. Uit de fusie verrees Onesto Woonkrediet Voor Vlaanderen, afdoende gekapitaliseerd en klaar voor de toekomst. Te beginnen in 2022.

De uitdagingen die zich aandienen zijn niet gering. De betaalbaarheid van comfortabele en energiezuinige woningen komt steeds meer in het gedrang voor ons doelpubliek. De kwaliteit van het leeuwendeel van het woningpatrimonium is ondermaats. Enkel een gigantische en volgehouden investeringsgolf kan hieraan verhelpen.

Nog in 2021 werd duidelijk dat ons geen wandeling in het park werd gegund. Met de abrupte afschaffing van de overheidswaarborgen kortwiekte de Minister de sector. Onesto gaf zich niet gewonnen en onderhandelde een principiële akkoord met een ethische speler. Zo behielden we het perspectief om op eigen kracht onze kredietwerking te bestendigen.

En toen brak 2022 aan. Oorlog, inflatie, rente-opstoot, recessie,... We werden er dagdagelijks mee geconfronteerd. In moeilijke omstandigheden maakten we er toch het beste van. Ik was als voorzitter bevoorrechte getuige. Vanop de eerste lijn zag ik hoe het hele Onesto-team flexibel de focus verlegde naar de toekenning en verwerking van de renovatiekredieten. Namens het bestuur druk ik graag onze welgemeende appreciatie uit voor hun inzet.

In 2022 plukten we ook de vruchten van de volgehouden saneringsoefening van de voorbije boekjaren. In onzekere marktomstandigheden hoeden we ons voor te grote avonturen. We opteren ervoor om het fundament van onze vennootschap verder te verstevigen. Zo bereiden we ons voor om opportuniteiten te grijpen zodra die zich aandienen.

Tin Van den Putte
Voorzitter Raad van Bestuur

1. Werkingsverslag

Een ontwrichtend jaar

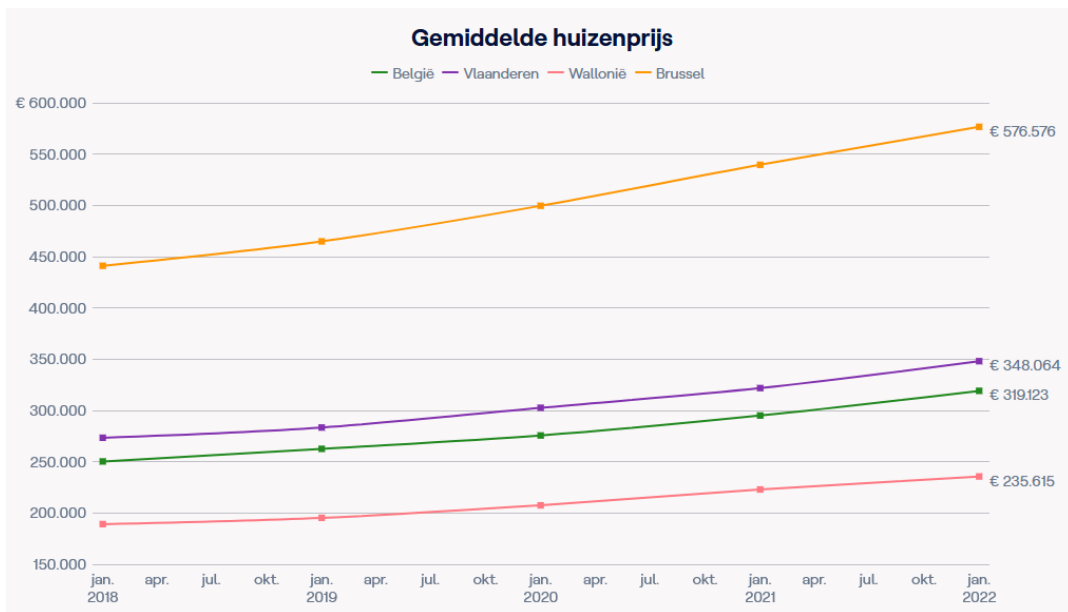
2022 kondigde zich aan als het jaar waarin Europa de pandemiebladzijde zou omslaan. De focus kon opnieuw verschuiven richting toekomst. Met de brutale inval in Oekraïne op 24 februari sloeg Rusland het – groene – toekomstbeeld aan diggelen. We zijn inmiddels ruim een jaar de trieste getuigen van het grootste militair conflict op het Europese continent sinds WOII.

De oorlog plaatst Europa, en bij uitbreiding de Westerse wereld, voor een nieuwe realiteit. Eén waarin geopolitieke en protectionistische overwegingen inzake energie, grondstoffen of hoogtechnologische goederen steeds vaker de bovenhand krijgen. Ons verworven gewaande wereldbeeld kantelt. Onduidelijk wanneer en hoe zich nieuwe evenwichten zullen aftekenen.

In een ongezien tempo ontkoppelde Europa het Russische energie-infuus. Het zette meteen een accelerator op de reeds oplopende inflatie. De inflatoire opstoot van nagenoeg alle energetische dragers verspreidde zich ongenadig doorheen het hele economische weefsel. De financiële hoofdrolspelers, niet in het minst de Europese Centrale Bank, zetten met opgetrokken handrem een 180° bocht in. Of was het eerder de achtervolging? 'Quantative easing' ruimde de baan voor 'quantative tightening' en de beleidsrente schoot met flukse tussensprongen 3% hoger (van -0,50% op 27/07/2022 naar 2,50% sinds 08/02/2023) in een verwoede poging om de inflatie te temmen.

De vertaalslag in de tarifiering van hypothecaire woonkredieten liet niet lang op zich wachten. De prijszetting van het speerproduct van Onesto evolueerde van 2,20% naar 4,25% (25/02/2023). Het illustreert perfect de evolutie die in heel de markt werd opgetekend. De negatieve impact op de ontleencapaciteit is significant en duwt het verwerven van een eigen woning voor een steeds groter publiek buiten bereik.

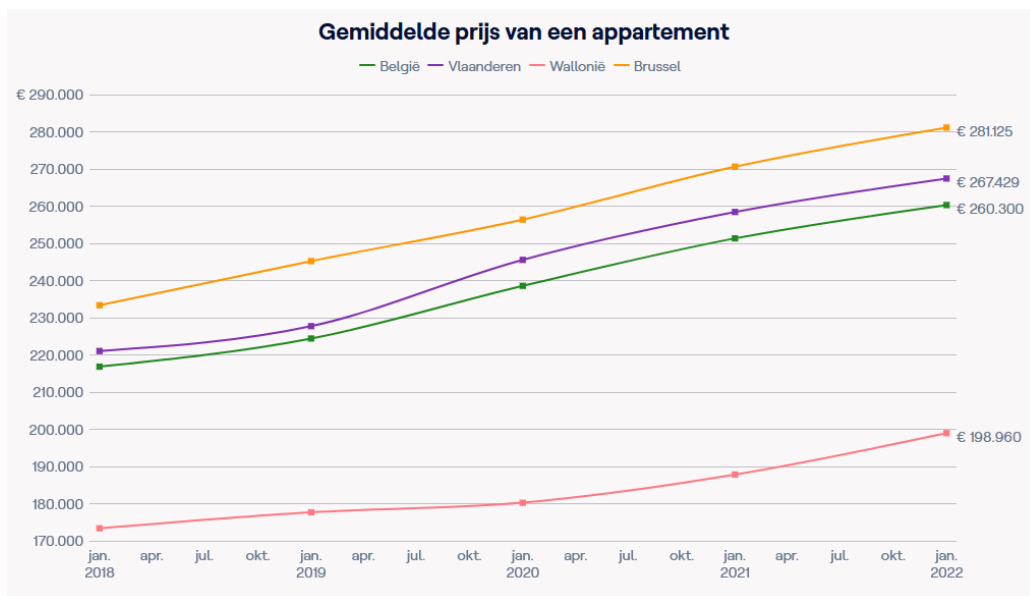
Hoeft het gezegd dat een renteopstoot van dit kaliber op heel korte tijd heel wat dynamiek uit de markt haalde. De notarissen gewagen van 7 procent minder transacties in de tweede jaarhelft. De afkoeling van de markt blijkt uit de opgetekende prijsevoluties. Hoewel de prijzen voor huizen en appartementen verder opliepen in 2022, wisten de stijgingen het inflatieritme niet bij te benen. Zo bekeken werd de gemiddelde woning ietsje beterkoop.



Bron: notaris.be - <https://www.vrt.be/vrtnws/nl/2023/01/11/notarisbarometer-2022/>

Voor een huis werd in Vlaanderen in 2022 gemiddeld zowat 26.000 euro meer neergeteld in vergelijking met 2021 (+ 8,2%).

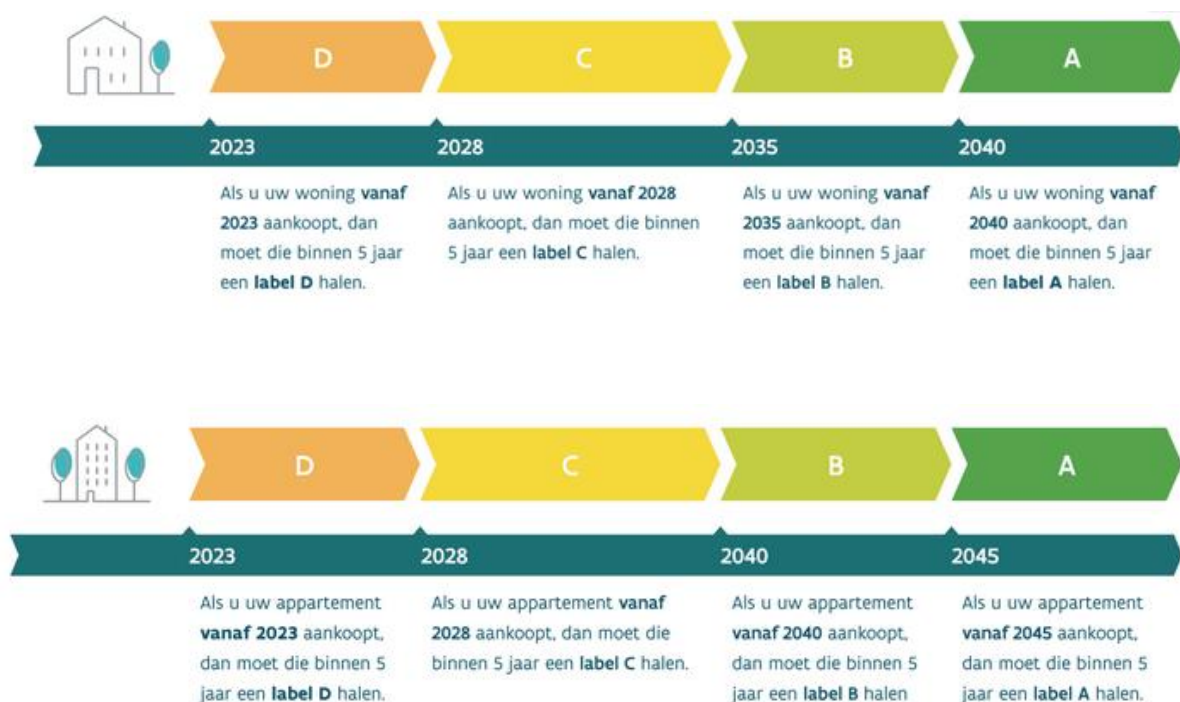
Voor appartementen bedroeg de stijging gemiddeld slechts 3,50%. Dergelijke gemiddelden gaan helaas vlot voorbij aan duidelijke regionale verschillen naargelang bijvoorbeeld de graad van verstedelijking.



Bron: notaris.be

Ook de energetische prestaties van de te koop aangeboden woningen spelen steeds nadrukkelijker voor scherprechter. Woningen met een gunstige energiescore (A, B en C) zijn gegeerd en kennen een positievere prijsontwikkeling. Eigenaars van panden met een matige tot slechte score zien in het beste geval de verkoopprijs stagneren. Voor panden gevat door de renovatieverplichting (scores E en F) maken kandidaat-kopers hun rekening en proberen een flink deel van de renovatiekost te verhalen op de eigenaar bij het uitbrengen van hun bod.

Het is effectief uit met de vrijblijvendheid. Vanaf 1 januari 2023 geldt een renovatieplicht waarbij woningen en appartementen binnen de 5 jaar na aankoop een label D dienen te behalen. Met het oog op de doelstelling om tegen 2050 elke wooneenheid naar label A te brengen, tekende de overheid het verdere tijdspad uit.



Om burgers te ondersteunen bij hun renovatieplannen wordt een heel arsenaal aan financiële stimuli op het getouw gezet. Enerzijds zijn er de sterk gesubsidieerde Renovatiekredieten en Mijn VerbouwLening waarbij tot 60.000 euro kan ontleend worden. Anderzijds zijn er premies (Mijn Verbouw- en EPC-label-premie) en fiscale stimuli (uitgebreide 6%-regeling).

Daarnaast wordt intensiever ingezet op het ontzorgen van de burger. Hierin krijgen de 19 Energiehuizen een steeds prominentere rol toebedeeld. Zij worden het unieke aanspreekpunt, zorgen voor advies en begeleiding en zetten vaak renovatiecoaches in die mensen op het terrein op het juiste spoor zetten en houden.

Als structurele partner van het grootste energiehuis van Vlaanderen kan en wil Onesto haar (bescheiden) steentje bijdragen aan het nastreven van deze renovatiedoelstellingen. Liever dan ons team werkloos te laten toekijken, zorgen we ervoor dat onze medewerkers hun expertise maximaal kunnen blijven inzetten. Ons CBS-informatica-platform, de vrucht van vele jaren van stevige investeringen, faciliteert vandaag de verwerking van de 'Mijn VerbouwLening'. Ongeacht het kantoor waar onze eigen of externe medewerkers zich bevinden, kan er vandaag samengewerkt worden aan de kredietdossiers met de digitale ondertekening van de contracten als kers op de taart.

Terwijl we noodgedwongen onze hypothecaire productie enkele versnellingen terugschakelen, gebruiken we de luwte om onze onderliggende processen in kaart te brengen en te optimaliseren. Meteen een goede gelegenheid voor het bestuur om 'nieuwere' uitdagen te integreren in het Onesto acceptatiebeleid. De overheid biedt via een steeds betere ontsluiting van haar data de mogelijkheid om de overstromingsrisico's zeer precies in kaart te brengen en laat toe de grootste risico's eruit te filteren.

Sinds november is in ieder verkoopdossier verplicht een asbestattest aanwezig. Dit brengt voor woningen van oudere makelij (< bouwjaar 2001) het risico in kaart en geeft de dringendheid van sanering aan. Naar verwachting zal ook in dit domein vrijblijvendheid snel plaats ruimen voor een verplichting en dus adviseren we onze klanten om niet de kop in het zand te stoppen.

Toekomst zonder waarborgen, zorgelijke toekomst

In de hierboven geschetste, turbulente context, staan de erkende kredietmaatschappijen voor de uitdaging van een heuse doorstart. De Minister besliste in 2021 om volop de kaart te trekken van het Vlaams Woningfonds ten nadele van de overige sociale kredietverstrekkers.

Met de publicatie van het gewijzigde doel in het programmadecreet van 29 december 2021, finaliseerde de Vlaamse overheid het nieuwe werkkader voor de kredietmaatschappijen. Voortaan luidt dit doel: *"het toekennen en beheren van sociale leningen voor het bouwen, kopen, verbouwen, behouden of het energetische renoveren van een bescheiden woning ten behoeve van natuurlijke personen die geen andere woning in volle eigendom bezitten en die woning zelf bewonen of zullen bewonen."*

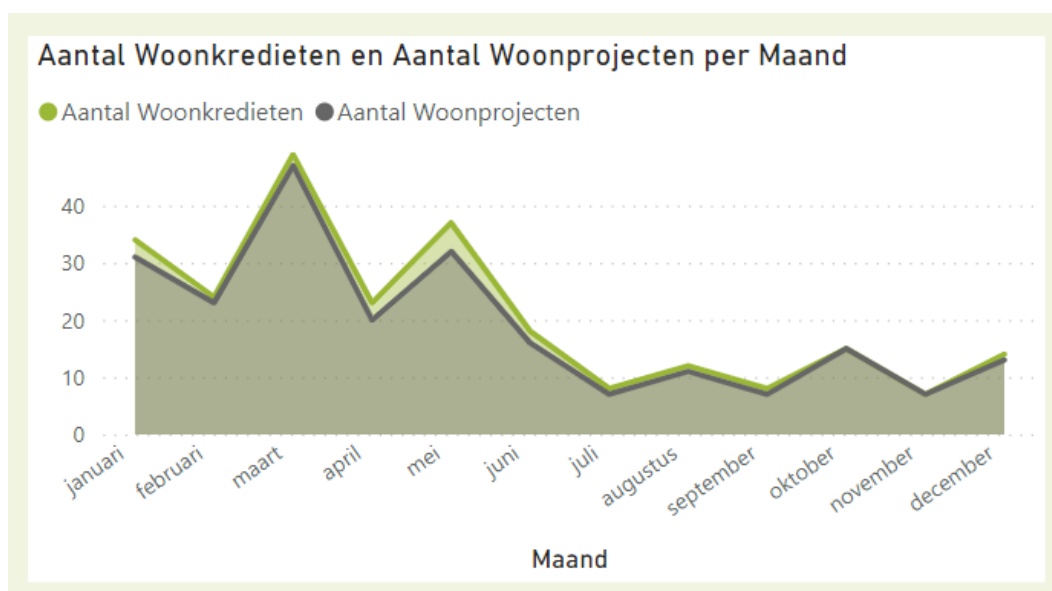
Verder moeten ze voldoen aan enkele basisvoorwaarden, zonder dat deze al te grote belemmeringen opwerpen om zich verder op een gezonde manier te kunnen ontplooiën. De overblijvende kredietmaatschappijen moeten voortaan hun activiteiten zien te organiseren zonder nieuwe overheidswaarborgen.

Het bestuur van de Onesto-groep nam de handschoen op en sprak de ambitie uit om ook in het post-waarborg tijdperk onze duidelijk omliggende doelgroepen te blijven bedienen. Samen met de directie en het hele team togen ze aan de slag om een nieuwe werking annex financiering uit te tekenen. Dit resulteerde eind 2021 in een principiële akkoord met een ethische bank over een structurele samenwerking. Het onderhandelde financieringsmechanisme moest Onesto in staat stellen om ook de volgende jaren 'betaalbaar en comfortabel wonen' voor haar klanten te blijven realiseren.

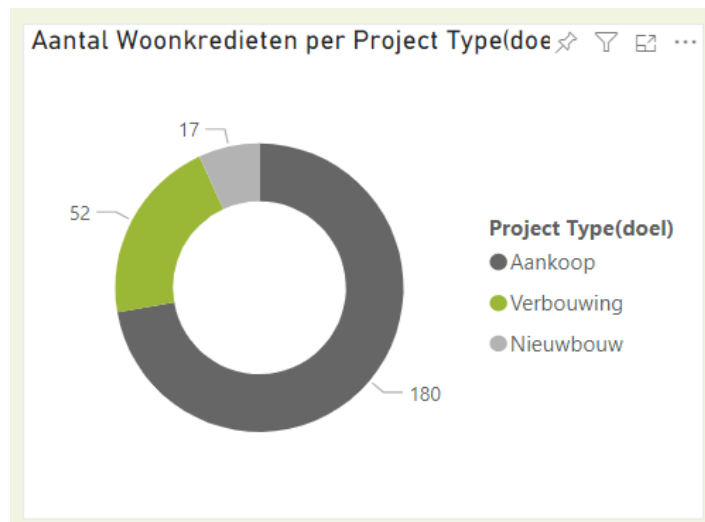
Met lede ogen zagen we vervolgens hoe de ongekende renteontwikkeling één voor één de poten vanonder de zorgvuldig opgezette constructie sloeg. Bij gebrek aan stabiele rentecontext was het voor alle partijen duidelijk dat de onderhandelde samenwerking nu niet zou kunnen opstarten. De communicatielijnen bleven weliswaar open, maar tot op heden beheersen volatiliteit en onzekerheid de marktontwikkelingen.

Dit belette Onesto niet om maximaal de beschikbare middelen ten dienste te stellen van onze klanten. Met de ondertekening van de kredietaktes waarvoor in 2021 nog een bindend aanbod werd uitgeschreven, voegden we aan actiefzijde de laatste woonkredieten met gewestwaarborg toe. We maakten daarvoor dankbaar gebruik van de middelen die we op het einde van 2021 nog op balans konden laden uit de gewaarborgde fundinglijnen.

In totaal zette Onesto 36.770.742 euro om in 249 woonkredieten. Het zwaartepunt situeerde zich overduidelijk in de eerste jaarhelft.



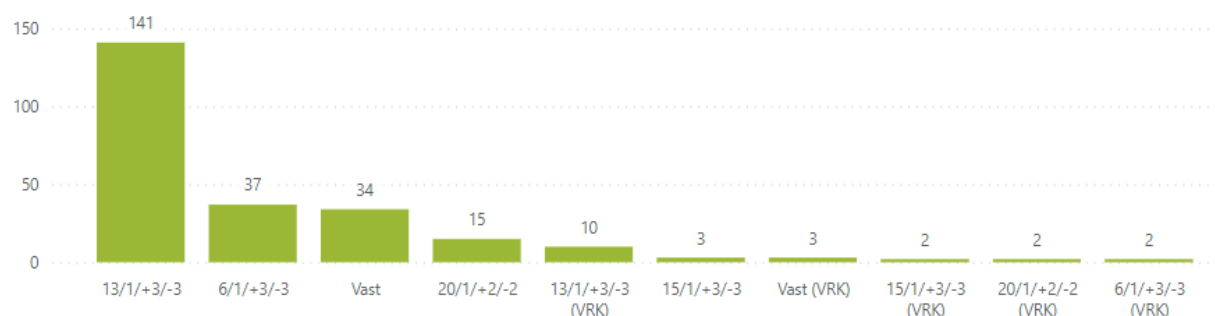
Zoals vanouds ligt de nadruk op de aankoop (en verbouwing) van bestaande woningen, ook al bieden onze verruimde normen duidelijk meer opties om nieuwbouw – lees nieuwe appartementen - te financieren.



Ingrijpende renovatiewerken, die focussen op de energetische prestatie van de woning, vergen meer voorbereidingstijd dan het korte tijdsbestek tussen compromis en akte toelaat. Dan neemt de financiering van de renovatie de vorm aan van een aanvullend, onderhands krediet. 52 zuivere verbouwingskredieten zorgen er zo voor dat het gemiddelde kredietbedrag beperkt terugloopt (147.674 euro). Voor 19 klanten wisten we hun verbouwingskosten (deels) te vertalen naar een gesubsidieerd RenovatieKrediet. In ruil voor hun engagement inzake een te realiseren EPC-sprong, ontvangen deze klanten 20 jaar lang een aanzienlijke rentesubsidie. Niet zelden neutraliseert de tussenkomst de totale rentekost. Graag aangeboden, mooi meegenomen.

De vraag naar langdurig vaste rentevoeten wijkt nauwelijks af van de voorbije jaargangen. Naargelang de rente-opstoot zich vertaalde in onze tarieven, verleide de 6 jaar vaste rentevoet duidelijk meer klanten. Zij hopen duidelijk dat de huidige rentestanden geen al te lang leven beschoren zijn.

Aantal Woonkredieten per Product



Toelichting bij de jaarrekening

Bij enkele bewegingen op balans en in de resultatenrekening verstrekken we in dit luik enige extra duiding.

In juli 2022 verkochten we het kantoorgebouw te Tielt. Ingevolge deze desinvestering daalt de post 22 terreinen en gebouwen van 458.008 euro tot 60.249 euro. De vennootschap heeft nu enkel nog een kantoor in Izegem in eigendom. Alle andere locaties voor de kantoren worden gehuurd. Na aftrek van de restwaarde op balans en de uitzonderlijke verkoopposten, realiseerden we op deze verkoop een meerwaarde van 115.052 euro (post 76A niet-recurrente bedrijfsopbrengsten). Bijkomend laat de vervreemding toe om versneld de onttrekking aan de uitgestelde belastingen en belastingvrije reserves (posten 780 en 798) te realiseren. Globaal draagt deze verkoop aldus eenmalig 183.928 euro bij aan het resultaat.

De hoger geschetste kredietwerking zorgt aan activazijde voor een sterke afname van de liquide middelen tot 796.629 euro. We realiseren hierdoor een aangroei van de klantenvorderingen met 1,8 mio tot 159.647.966 euro. Contractueel wordt hiervan 8.355.629 euro afgelost in 2023.

Gezien het voorbije boekjaar geen nieuwe schulden werden aangegaan, zien we de schuldpositie teruglopen. Voor de financiering van de hypothecaire portefeuille stonden per einde boekjaar 136.419.464 euro schulden uit, nagenoeg integraal gewaarborgd door het Vlaamse Gewest.

Vanuit voorzichtigheidsstandpunt leggen we een provisie aan op balans (164/5). Met het verdwijnen van de terugvalpositie van de gewestwaarborg, besloot het bestuur om in samenspraak met de commissaris de regels inzake provisievorming enigszins aan te scherpen. We voegden via de boeking op de post 634 circa 77.000 euro toe aan de provisie om ze te brengen op 385.981 euro. Gecombineerd met specifieke aanwendingsregels bij eventuele toekomstige verliesdossiers, wensen we de impact op individuele boekjaren enigszins uit te vlakken.

We zagen het voorbije boekjaar de intrestontvangsten (70) beperkt terugvallen tot 3.920.642 euro. Daar stond een grotere terugval van de financieringskosten met 200.000 euro tegenover. Per saldo veerde de rentemarge licht opwaarts. De overige bewegingen van de bedrijfskosten in plus en min heffen elkaar nagenoeg op.

Per saldo mondt de resultatenrekening uit in een bedrijfswinst van 494.193 euro, die na verrekening van het financieel resultaat en belastingtechnische correcties aangroeit tot een resultaat over het boekjaar van 554.525 euro.

Het bestuur acht het opportuun om het resultaat maximaal in te zetten ter versterking van het eigen vermogen van de vennootschap. We overstijgen na winstverwerking de drempel van 24 mio euro en tillen de solvabiliteit van de vennootschap op tot 14,78% (13,53% in 2021).

De liquiditeitspositie van de vennootschap verdient ook enige toelichting. Met 86,08% lijkt de vennootschap in theorie onvoldoende middelen te kunnen genereren om aan haar korte termijnverplichtingen te voldoen. We zetten evenwel doelbewust de terugbetalingstermijnen op de funding iets scherper dan de contractuele looptijden op de toegekende woonkredieten. We ondervangen dit van oudsher met de onvermijdelijke vervroegde terugbetaling van lopende woonkredieten, bijvoorbeeld bij verkoop van de gefinancierde woning. De verzekerde toegang tot een kasfaciliteit en de mogelijkheid om op groepsniveau liquiditeiten tijdelijk te poolen, helpen verder het vermeende risico te mitigeren.

Organisatie van het bestuur

In de Onesto groep bewaken de respectievelijke Raden van Bestuur de belangen van elke entiteit, binnen een strategie die gezamenlijk wordt uitgezet en voornamelijk aangestuurd door de moedermaatschappij, Onesto Kredietmaatschappij nv (OKM).

Sinds de fusie van de dochtervennootschappen tot Onesto Woonkrediet Voor Vlaanderen, nemen de OWVV-bestuurders als waarnemers ook deel aan de vergaderingen van de raad van bestuur van OKM. Zo komen we tot een coherent beleid.

Recent namen we op zijn verzoek afscheid van de heer Bruno Machiels als bestuurder. Decennialang was hij één van de drijvende krachten binnen de groep. Reeds actief in de Beverse kredietmaatschappij Onze Wase Thuis, zette Bruno van in het prille begin van de samenwerking zijn schouders onder de schaalvergroting. Hij nam met gretigheid plaats aan de tekentafel om via tal van overnames en fusieoperaties gestalte te geven aan Onesto zoals we het vandaag kennen. We zijn hem hiervoor bijzonder dankbaar. Patrick Lemmens neemt zijn functies over.

Het dagelijks bestuur van alle groepsvennootschappen is in handen van één gezamenlijk comité dat het operationele management aanstuurt en controleert. Met Thomas Vints en Patrick Lemmens versterken 2 bestuurders dit bestuursniveau. Met de aanstelling van Joris Piette als een extra directeur opteren we ook nadrukkelijk voor versterking en verjonging van het management.

De Raden van Bestuur worden ondersteund door gespecialiseerde comités, die ook uniform opereren voor de groep. Het auditcomité staat het bestuur bij met betrekking tot de interne controle en de financiële verslaggeving. Een kredietcomité beschikt over machtigingen om over kredietaanvragen en -aangelegenheden te beslissen. Het remuneratiecomité ondersteunt de Raden van Bestuur bij het werven en evalueren van bestuurders en leden van het directiecomité en doet voorstellen voor het bepalen van hun bezoldiging. Verder heeft het een adviserende functie met betrekking tot het algemene personeelsbeleid.

Voorstellen aan de algemene vergadering

De Raad wenst volgende besluiten voor te leggen:

Goedkeuring van de jaarrekening

We sluiten het boekjaar op 31 december 2022 af met een balanstotaal van 162.829.804,27 euro. De resultatenrekening presenteert een te bestemmen winst van 554.524,56 euro.

Resultaatverwerking

Het bestuur stelt voor om het eigen vermogen maximaal te versterken en de winst integraal te reserveren. Hierdoor stijgen de beschikbare reserves tot 13.867.302,49 euro en groeit het eigen vermogen aan tot 24.070.942,78 euro.

Kwijting

De Raad van Bestuur verzoekt om kwijting te verlenen aan de bestuurders voor het bestuur en aan de commissaris voor het toezicht.

Benoemingen en bezoldigingen

De Raad ging in op het verzoek van bestuurder Bruno Machiels en aanvaarde zijn ontslag. De Raad coöpteerde vervolgens de heer Patrick Lemmens als bestuurder voor de resterende duurtijd van het mandaat. We verzoeken de vergadering deze benoeming te bevestigen.

Het mandaat van Commissaris Jan Degryse, vertegenwoordiger van Vandelanotte Bedrijfsrevisoren loopt af met de controle over het boekjaar 2022. De Raad stelt voor om zijn aanstelling te hernieuwen voor een periode van 3 boekjaren. De kostprijs van het mandaat bedraagt 11.100 euro (excl. btw).

De Raad van Bestuur stelt een actualisatie van de vergoedingen voor bestuurders voor.

Aanvullende verklaringen

Belangrijke gebeurtenissen na het einde van het boekjaar

Het bestuur opteerde ervoor om ten laste van het boekjaar een specifieke provisie aan te leggen voor een kredietdossier. Na het afsluiten van de biedingsperiode werd duidelijk dat de benodigde verkoopprijs niet kon behaald worden. De verdere afwikkeling van de het dossier en de rangregeling zal op deze wijze nog slechts minimale impact hebben op de toekomstige cijfers.

In 2022 verwierf moedermaatschappij Onesto Kredietmaatschappij een belang van ruim 98% in de erkende kredietmaatschappij West-Vlaams Woonkrediet met maatschappelijke zetel te Oostende. De vennootschap sluit het afgelopen boekjaar af met een balanstotaal van 30 mio euro en beschikt over een eigen vermogen van 6,5 mio.

Het bestuur wenst de complexiteit van de groep niet opnieuw te zien toenemen en kostenefficiëntie na te streven. Het project om via fusie de vennootschap te laten versmelten met Onesto Woonkrediet Voor Vlaanderen is opgestart. Opzet is om deze operatie af te ronden medio 2023 op basis van de geauditeerde cijfers van boekjaar 2022.

Omstandigheden en risico's die de ontwikkeling van de vennootschap aanmerkelijk kunnen beïnvloeden

Elke onderneming - en a fortiori een kredietgever - is gevoelig voor de economische omstandigheden. Door economische schokken verhoogt de kans dat kredietnemers hun inkomen zien dalen en in gebreke blijven bij de terugbetaling van hun woonkrediet. Als dit gepaard zou gaan met dalende woningprijzen wordt de impact daarvan nog versterkt. Door opeenvolgende crisissen stijgt het risico dat die effect gaat ressorteren op de terugbetalingscapaciteit van de kredietnemers.

Hoewel zeker niet vrij van contestatie, weten de Belgische burgers zich dankzij het automatische indexeringsmechanisme dan weer goed beschermd in tijden van oplopende inflatie. De doorgaans vaste maandlast legt in verhouding een kleiner beslag op het geïndexeerde gezinsinkomen.

Concreet is er vandaag geen enkele indicatie dat er zich bijzondere risico's ontwikkelen, maar het is de taak van het bestuur en de directie om deze risico's als een goed huisvader te beheren en te beheersen. Voor Onesto vertaalt zich dat in een permante monitoring van de politiek van kredietacceptatie en het aanleggen van passende provisies.

Verder loopt de vennootschap als kredietgever ook beperkte renterisico's. Als er geen match meer is tussen de rente die de kredietnemers betalen en deze die op de funding geldt, dan wordt de rentemarge en dus de rentabiliteit aangetast. Met een voorzichtig en passend balansbeheer houdt Onesto deze risico's onder controle.

Binnen de groep Onesto is er veel aandacht voor het beheren van gemelde risico's en niets laat vermoeden dat ze onbeheersbaar zouden kunnen worden. Aldus zijn er geen omstandigheden gekend binnen de raad van bestuur die de ontwikkeling van de vennootschap aanmerkelijk zouden beïnvloeden.

Werkzaamheden op het gebied van onderzoek en ontwikkeling

Op groepsniveau onderzoekt Onesto hoe alternatieve woon- en kredietvormen kunnen bijdragen aan het betaalbaar(der) houden van woningen. Aan de hand van pilootprojecten en -dossiers wordt ook onderzocht hoe we klanten optimaal kunnen aanzetten tot renovatie en welke daarvoor de ideale financieringsmix kan zijn.

Wijzigingen van het kapitaal

Gedurende het voorbije boekjaar werden geen converteerbare obligaties uitgegeven en er werd geen kapitaalsverhoging doorgevoerd. De vennootschap heeft in het voorbije boekjaar geen eigen aandelen verworven noch aandelen van enige moedervernootschap verworven.

Belangenconflict

Er werden geen handelingen verricht die aanleiding kunnen geven tot een belangenconflict overeenkomstig artikel 7:96 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Het gebruik van financiële instrumenten

Om een te grote blootstelling aan renterisico te vermijden, bedient de vennootschap zich beperkt van financiële instrumenten ter indekking. De inkomsten en uitgaven verbonden aan deze indekkingsproducten maken integraal deel uit van de financieringskost en worden pro rata ten laste van het resultaat van het boekjaar gelegd.

Algemene Informatie

Onesto Woonkrediet Voor Vlaanderen nv

Albert Panisstraat 8 bus 002 - 9120 Beveren-Waas
RPR Gent, afd. Dendermonde 0405.532.832

Raad van Bestuur

Tin Van den Putte, Voorzitter
Pieter De Witte, Patrick Lemmens (sinds 01/03/2023), Bruno Machiels (tot 01/03/2023) en Filip Vangilbergen, bestuurders

Commissaris

Vandelanotte Bedrijfsrevisoren, vertegenwoordigd door de heer Jan Degryse

Dagelijkse Bestuur

Hans Vermeulen, voorzitter
Tin Van den Putte, David Govaert, Patrick Lemmens, Joris Piette en Thomas Vints

Kredietcomité

Hans Vermeulen, voorzitter
Ingrid Quintens en David Govaert

Auditcomité

Filip Vangilbergen, voorzitter
Pieter De Witte, David Govaert, Jan Vanhamel en Hans Vermeulen

Renumeratiecomité

Tin Van den Putte, voorzitter
Patrick Lemmens, Hans Vermeulen en Thomas Vints

Medewerkers

Philippe Ameye, Martine Geysens, David Govaert, Hilde Kestens, Francis Stijnen, Lieve Valcke, Olga Van Esbroeck, Marina Van Opstal en Carine Verstraete

Vestigingen en bijkantoren

De hoofdzetel is gevestigd te 9120 Beveren, Albert Panisstraat 8 bus 2.

Daarnaast worden volgende bijkantoren gebruikt:

- 2260 Westerlo, Britselaan 20 (Kamp C)
- 3580 Beringen, Graaf Van Loonstraat 15/1
- 8870 Izegem, Roeselaarsestraat 118
- 8930 Menen, Volkslaan 302 bus 201
- 9700 Oudenaarde, Sint-Jozefsplein 18