



Manhattan Office Tower
Bolwerklaan 21 bus 8
1210 Brussel
België
Tel: +32 (0)2 779 02 02
www.mazars.be

OIKOCREDIT.BE CVSO

Verslag van de commissaris

Boekjaar afgesloten op 31.12.2022

OIKOCREDIT.BE CVSO
BE 0427.441.386

Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van OIKOCREDIT.BE CVSO over het boekjaar afgesloten op 31 december 2022

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van OIKOCREDIT.BE CVSO (de "Vennootschap"), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening en de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt een geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 21 mei 2022, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2024. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van de Vennootschap uitgevoerd gedurende 20 opeenvolgende boekjaren.

Verslag over de jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de Vennootschap, die de balans op 31 december 2022 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting, met een balanstotaal van 23.307.814,84 EUR en waarvan de resultatenrekening afsluit met een winst van het boekjaar van 24.067,93 EUR.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de Vennootschap per 31 december 2022, alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.

Basis voor het oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie "*Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening*" van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de Vennootschap de voor onze controle vereiste ophelderingen en inlichtingen verkregen.

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

Benadrukking van bepaalde aangelegenheid – [Gebeurtenis na de datum van afsluiting van het boekjaar]

Zonder afbreuk te doen aan het hierboven tot uitdrukking gebracht oordeel, vestigen wij de aandacht op toelichting VKT-inb 6.9 in de jaarrekening. Hierin wordt door het bestuursorgaan melding gemaakt



van de verregaande besprekingen na balansdatum omtrent de ontbinding en vereffening van de Vennootschap binnen de 12 maanden. Het bestuursorgaan licht eveneens de reden toe waarom de waarderingsregels niet werden aangepast aan de veronderstelling van discontinuïteit (artikel 3:6, §2 van het Koninklijk besluit tot uitvoering van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen).

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de jaarrekening

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

Bij het opstellen van de jaarrekening is het bestuursorgaan verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de Vennootschap om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij het bestuursorgaan het voornemen heeft om de Vennootschap te liquideren of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

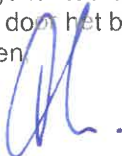
Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening

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

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader dat van toepassing is op de controle van de jaarrekening in België na. Een wettelijke controle biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de Vennootschap, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van de Vennootschap ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling staan hieronder beschreven.

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

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;
- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de Vennootschap;
- het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen.



- het concluderen of de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de Vennootschap om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de Vennootschap haar continuïteit niet langer kan handhaven;
- het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening, en van de vraag of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld.

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

Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag, van de documenten die overeenkomstig de wettelijke en reglementaire voorschriften dienen te worden neergelegd, voor het naleven van de wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften die van toepassing zijn op het voeren van de boekhouding, alsook voor het naleven van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en van de statuten van de Vennootschap.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van onze opdracht en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm (herziene versie 2020) bij de in België van toepassing zijnde internationale controlestandaarden (ISA's), is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, het jaarverslag, bepaalde documenten die overeenkomstig de wettelijke en reglementaire voorschriften dienen te worden neergelegd, alsook de naleving van bepaalde verplichtingen uit het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en van de statuten te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Aspecten betreffende het jaarverslag

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

In de context van onze controle van de jaarrekening, zijn wij tevens verantwoordelijk voor het overwegen, in het bijzonder op basis van de kennis verkregen in de controle, of het jaarverslag een afwijking van materieel belang bevat, hetzij informatie die onjuist vermeld is of anderszins misleidend is. In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, dienen wij u geen afwijking van materieel belang te melden. Wij drukken geen enkele mate van zekerheid uit over het jaarverslag.

Vermelding betreffende de sociale balans

De sociale balans neer te leggen bij de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 3:12, § 1, 8° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, bevat, zowel qua vorm als qua inhoud alle

door dit Wetboek voorgeschreven inlichtingen, waaronder deze betreffende de informatie inzake de lonen en de vormingen, en bevat geen van materieel belang zijnde inconsistenties ten aanzien van de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze opdracht. Voor de opmaak van de sociale balans steunt de entiteit zich op informatie afkomstig van het sociaal secretariaat.

Vermelding betreffende de overeenkomstig artikel 3:12, §1, 7° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen neer te leggen documenten

De volgende documenten, neer te leggen bij de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 3:12, §1, 7° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, bevatten – zowel qua vorm als qua inhoud – de door dit Wetboek vereiste informatie en bevatten geen van materieel belang zijnde inconsistenties ten aanzien van de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze opdracht:

- een lijst van ondernemingen waarin de Vennootschap een deelneming bezit.

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

- Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening verricht, en is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de vennootschap.
- De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de jaarrekening.

Andere vermeldingen

- Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd in overeenstemming met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften;
- De bij artikel 6:115 en 6:116 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bedoelde testen bij terugbetalingen van inbrengen aan aandeelhouders in de loop van het eerste semester van het boekjaar werden door het bestuursorgaan uitgevoerd, zonder dat de commissaris evenwel de historische en prospectieve boekhoudkundige en financiële gegevens hiertoe had beoordeeld. Wij dienen u voor het overige geen verrichtingen of beslissingen mede te delen die in overtreding met de statuten of het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, zijn gedaan of genomen;
- De resultaatverwerking, die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen. We noteren echter dat het besluit van de Algemene vergadering tot uitkering van dividenden slechts uitwerking heeft nadat het bestuursorgaan de liquiditeitstest hiertoe heeft uitgevoerd overeenkomstig artikel 6:116, §1 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en dewelke door ons nog dient te worden beoordeeld.
- In het kader van artikel 6:115 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, hebben wij het hierbij gevoegd beoordelingsverslag inzake de nettoactietest opgesteld in het kader van de besluitvorming van het bestuursorgaan tot aanvaarding van uitkeringen aan de aandeelhouders bij uittreding of uitsluiting over het 2e semester van het boekjaar dat afsluit op 31 december 2022.



- Wij hebben de historische en prospectieve boekhoudkundige en financiële gegevens van het verslag van het bestuursorgaan in de context van de aanvaarding van uittredingen van of terugbetalingen aan de aandeelhouders over het 2e semester van het boekjaar dat afsluit op datum van 31 december 2022 beoordeeld overeenkomstig artikel 6:116 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en ons besluit aan het bestuursorgaan bekendgemaakt.

Brussel, 15 juni 2023

MAZARS BEDRIJFSREVISOREN BV

Commissaris
vertegenwoordigd door



Peter Lenoir

Bijlage:

Beoordelingsverslag omtrent staat van activa en passiva per 30 juni 2022 opgesteld overeenkomstig artikel 6:115 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

mazars

Manhattan Office Tower
Bolwerklaan 21 bus 8
1210 Brussel
België
Tel. +32 (0)2 779 02 02
www.mazars.be

OIKOCREDIT.BE CVSO
BEOORDELINGSVERSLAG
Staat van activa en passiva per 30 juni 2022

Mazars Bedrijfsrevisoren - Réviseurs d'Entreprises BV
Zetel: Manhattan Office Tower, Bolwerklaan 21 bus 8 - 1210 Brussel
BTW: BE 0478 637 658 - RPR: Brussel - Bank: IBAN BE44 3633 5355 6045 BIC: BRUBRE33

VERSLAG AAN HET BESTUURSORGAAN VAN VENNOOTSCHAP OIKOCREDIT.BE CVSO INZAKE DE BEOORDELING VAN DE STAAT VAN ACTIVA EN PASSIVA IN HET KADER VAN UITKERINGEN AAN AANDEELHOUDERS

Overeenkomstig artikel 6.115 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen brengen wij in onze hoedanigheid van commissaris hierbij aan het bestuursorgaan van de vennootschap OIKOCREDIT.BE CVSO (de "Vennootschap") het beoordelingsverslag uit over de staat van activa en passiva afgesloten op 30 juni 2022. Onze opdracht kadert aldus in de voorgenomen besluitvorming van het bestuursorgaan tot aanvaarding van gebeurlijke uitkeringen die aan de aandeelhouders zullen gebeuren bij uitreding (artikel 6:120 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen) of uitsluiting (artikel 6:123 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen) over het 2e semester van het lopende boekjaar dat afsluit op 31 december 2022.

Wij hebben de beoordeling uitgevoerd van de hierbij gevoegde staat van activa en passiva per 30 juni 2022 van de vennootschap opgesteld in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.

Verantwoordelijkheid van het bestuursorgaan voor het opstellen van de staat van activa en passiva

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van deze staat van activa en passiva per 30 juni 2022 in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel, alsook voor de naleving van de het artikel 6:115 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen vereiste voorwaarden.

Verantwoordelijkheid van de commissaris

Onze verantwoordelijkheid bestaat erin een conclusie over de staat van activa en passiva, te formuleren op basis van de door ons uitgevoerde beoordeling.

We hebben onze beoordeling uitgevoerd overeenkomstig ISRE 2410, "*Beoordeling van tussentijdse financiële informatie, uitgevoerd door de onafhankelijke auditor van de entiteit*". Een dergelijke beoordeling bestaat uit het verzoeken om inlichtingen, in hoofdzaak bij de voor financiën en administratieve verantwoordelijke personen, alsmede uit het uitvoeren van cijferanalyses en andere beoordelingswerkzaamheden. De reikwijdte van een beoordeling is aanzienlijk geringer dan die van een overeenkomstig de internationale controlestandaarden (ISA's, International Standards on Auditing) uitgevoerde controle. Om die reden stelt de beoordeling ons niet in staat de zekerheid te verkrijgen dat wij kennis zullen krijgen van alle aangelegenheden van materieel belang die naar aanleiding van een controle mogelijk worden onderkend.

Bijgevolg brengen wij geen controleoordeel over deze staat van activa en passiva tot uitdrukking

Conclusie

Op grond van onze beoordeling is niets onder onze aandacht gekomen dat ons er toe aanzet van mening te zijn dat de bijhorende staat van activa en passiva van OIKOCREDIT.BE CVSO afgesloten op 30 juni 2022 met een balans totaal van 23.245.887 EUR en met een resultaat van de lopende periode van 107.566 EUR, niet in alle van materieel belang zijnde opzichten, is opgesteld in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.

Benadrukking van een bepaalde aangelegenheid

Zonder afbreuk te doen aan de hierboven tot uitdrukking gebrachte conclusie, vestigen wij de aandacht op de onzekerheid vermeld onder de buitenbalansrechten en -verplichtingen bij de hierbij gevoegde staat van activa en passiva per 30 juni 2022 waarin het standpunt van het bestuursorgaan wordt beschreven met betrekking tot de uitkomst van een (betwiste) belastingaanslag (80 167 EUR). De uitkomst van het ingediende bezwaarschrift zou een significante impact kunnen hebben op het resultaat en de financiële toestand van de Vennootschap.

Beperking van het gebruik van ons verslag

Dit verslag werd uitsluitend opgemaakt ingevolge artikel 6:115 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen in het kader van de voorgenomen besluitvorming tot terugbetalingen naar aanleiding de voorgenomen besluitvorming van het bestuursorgaan tot aanvaarding van gebeurlijke uitkeringen die aan de aandeelhouders zullen gebeuren bij uittrekking (artikel 6:120 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen) of uitsluiting (artikel 6:123 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen) over het 2e semester van het lopende boekjaar dat afsluit op 31 december 2022 en mag niet voor andere doeleinden worden aangewend.

Brussel, 30 november 2022

Mazars Bedrijfsrevisoren BV
Commissaris
Vertegenwoordigd door



Peter Lenoir

Bijlage: staat van activa en passiva per 30 juni 2022

Staat van activa en passiva per 30 juni 2022

ACTIVA		30/06/2022	PASSIVA		30/06/2022
VASTE ACTIVA		22.804.803	EIGEN VERM OGEN		23.173.374
I	Oprichtingskosten	0	I	Beschikbare inbreng	22.751.576
II	Immateriële vaste activa	0	II	Onbeschikbare inbreng	10.750
III	Materiële vaste activa	2.282	III	Herwaarderingsaanwanden	0
A	Terminen en gebouwen	0	IV	Reserves (onbeschikbaar en beschikbaar)	292.463
B	Installaties, machines en uitrusting	2.282	V	Overgedragen winst (verlies)	0
C	Meeuwer en rolfend materiaal	0	VI	Winst (verlies) van de periode	107.345
D	Laasng an soergeljk nchier	0	VII	Kapitaalverlies	0
E	Overige materiële vaste activa	0	VOORZIENINGEN EN UITGESTELDE BELASTINGEN		0
F	Vaste activa in aanbouw en vooru bellingen	0	A	Voorzieningen voor risico's en kosten	0
IV	Finanpiële vaste activa	22.802.321	B	Uitgestelde belastingen	0
A	Verbonden ondernemingen	0	SCHULDEN		75.513
B	Ondernemingen waarmee een deelnemings-verhouding bestaat	0	VI	Schulden op meer dan één jaar	0
C	Andere financiële vaste activa	22.802.321	A	Financiële schulden	0
VLOTTENDE ACTIVA		641.284	B	Handelschulden	0
V	Vorderingen op meer dan één jaar	0	C	Overschulden vooru bellingen	0
A	Handelsvorderingen	0	D	Overige schulden	0
B	Overige vorderingen	0	IX	Schulden op ten hoogste één jaar	12.213
VI	Voorraden en bestellingen in uitvoering	0	A	Schulden 1 jaar die binnen het jaar vervallen	0
A	Voorraden	0	B	Financiële schulden	1.355
B	Bestellingen in uitvoering	0	C	Handelschulden	0
VII	Vorderingen op ten hoogste één jaar	82.831	D	Overschulden vooru bellingen	0
A	Commerciële vorderingen	0	E	Schulden met belastingen, bezoldigingen en soc	10.868
B	Overige vorderingen	82.831	F	Overige schulden	0
VIII	Geldbeleggingen	0	X	Overschulden rekening	63.800
IX	Liquide middelen	557.742	TOTAAL PASSIEF		23.245.887
X	Overschulden rekening	611	TOTAAL ACTIEF		23.245.887

Buitenbalansrechten en -verplichtingen

We verwijzen hierbij naar de jaarrekening over boekjaar afgesloten op 31 december 2021, goedgekeurd door de AV van 21/5/2022 en neergelegd bij de Balanscentrale van de Nationale Bank

In 2020 ontving Oikoroedit-be vuten gevolge van een fiscale controle, een extra belastingaanslag van 80.167 EUR over de aanslagjaren 2017 en 2018. Daar het belastingorgaan van oordeel is dat deze aanslag gebaseerd is op onvolledige informatie, werd besloten om hierop een bezwaarschrift in te dienen en de aanslag niet in het verlies op te nemen, maar tegen te boeken als betwiste aanslag. Momenteel is deze procedure nog lopende.