



**Verslag van de raad van
bestuur van CrelanCo CV
over het boekjaar 2025
aan de algemene vergadering**

WOORD VOORAF:

Versterking van het coöperatief model en innovatie gaan hand in hand

2025 was alweer een scharnierjaar voor onze coöperatieve bank. Na een succesvolle fusie in 2024 zijn we het jaar 2025 gestart met een nieuw hoofdstuk, vol mogelijkheden en opportuniteiten, een jaar met nieuwe coöperatieve kansen.

En die kansen hebben we genomen om een hedendaags en boeiend hoofdstuk te schrijven: 2025 stond volledig in het teken van de versterking van ons coöperatieve model enerzijds en van innovatie anderzijds.

De Internationale Coöperatieve Principes hebben we geïntegreerd in onze coöperatieve strategie en in onze dagelijkse werking. Een van die principes is het creëren van meerwaarde voor onze coöperanten als dank voor hun engagement. En daar hebben we het voorbije jaar weer versterkt op ingezet. Zo hebben we tal van coöperatieve initiatieven georganiseerd, nieuwe voordelen voor de coöperanten gelanceerd en onze maatschappelijke rol verder

versterkt. Daarnaast hebben we het Internationale Jaar van de Coöperaties gevierd met een Coöperatieve Dag op de Beurs van Libramont en met educatieve evenementen en netwerkmomenten.

In het hart van onze coöperatieve strategie zit ons maatschappelijk engagement. Crelan is een belangrijke katalysator voor de lokale, Belgische economie. Zo financieren wij 1 woning op 8 in België en helpen zo om dromen van Belgische gezinnen te realiseren. Maar onze maatschappelijke rol reikt verder dan dat; we zetten ons in voor het verduurzamen van de woningen en bedrijven in België en willen onze klanten hierin ondersteunen en begeleiden. We streven naar een meer inclusieve samenleving, met respect voor de planeet, en naar meer opleiding en ontwikkeling om gelijke kansen te bevorderen. Via onze coöperatieve werking bieden we dan ook financiële ondersteuning aan lokale en nationale sociale projecten in die domeinen. Met de Crelan Leerstoelen en onze partnerships in de landbouwsector ondersteunen we ook innovatie en duurzaamheid voor de landbouw van de toekomst.

De context waarin we leven is vaak onzeker en zelfs stormachtig. Daarom is onze maatschappelijke rol des te belangrijker. Meer dan ooit hebben wij ervoor gekozen om aan de zijde van onze coöperanten en klanten te staan door hen dagelijks te begeleiden, te helpen investeren, te stimuleren om vooruit te kijken en hen persoonlijk advies te geven, vanuit deze visie op een duurzamere toekomst.

De komst van de Franse coöperatieve bank Crédit Agricole als strategische partner kadert ook in de bewuste keuze voor de versterking van ons coöperatief model. Onze nieuwe minderheidsaandeelhouder deelt onze waarden en onze langetermijnvisie, consolideert onze financiële stabiliteit en ondersteunt de duurzame ontwikkeling van Crelan, in het belang van onze klanten en van onze coöperanten. De partnerschappen die momenteel worden ontwikkeld met de groep Crédit Agricole op belangrijke domeinen – asset management, private banking, leasing – zal het aanbod voor al onze klanten verrijken.

De relatie met onze klanten en coöperanten blijft bij Crelan op de eerste plaats komen. Ons netwerk van kantoren blijft evolueren en daarbij blijft de persoonlijke relatie centraal staan. Ook dat is een uitdrukking van ons coöperatief engagement.

Maar als coöperatieve bank zijn we ook wendbaar en toekomstgericht, met oog voor vernieuwing en verandering. Een grote verandering die het voorbije jaar beslist werd,

Benoît Bayenet,
Voorzitter CrelanCo

Luc Versele
Vice-voorzitter CrelanCo

Philippe Voisin
CEO CrelanCo en Crelan

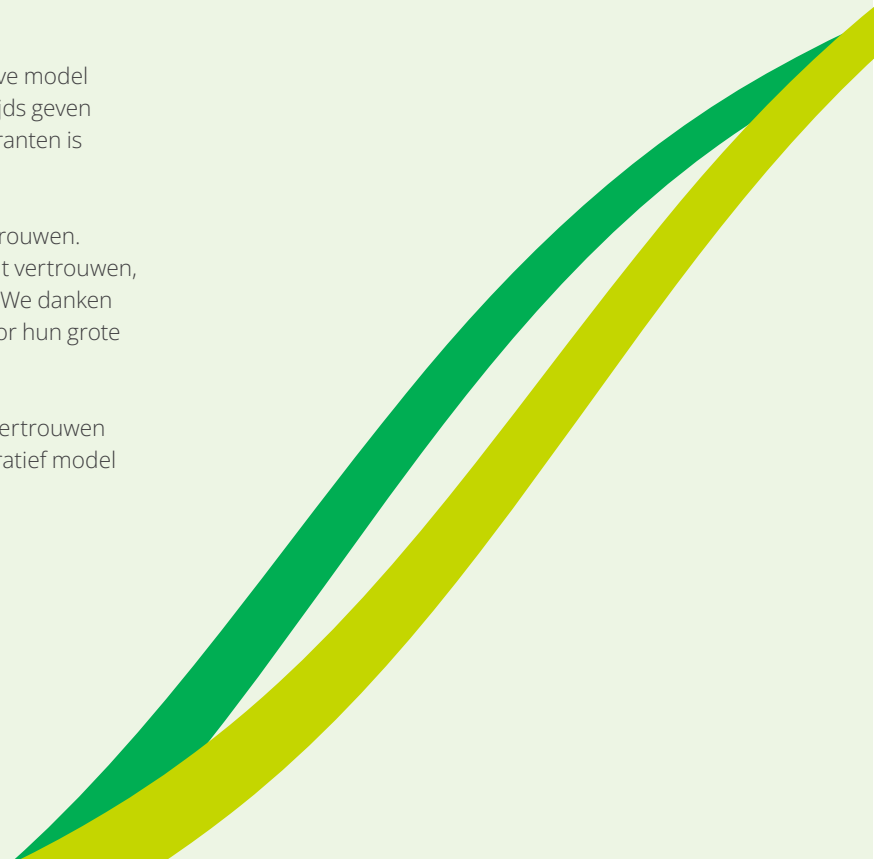
is zeker de aankoop van onze nieuwe hoofdzetel, een groen gebouw, vlot bereikbaar met het openbaar vervoer, in hartje Brussel. Dit gebouw zal onze coöperatieve waarden uitstralen en tegelijk onze toekomstgerichte ambitie vertalen.

Innovatie betekent ook digitalisering en optimalisatie van de klantenervaring. Dit is de kern van ons IT-transformatieproject 2025-2027 waarmee we onze technologische slagkracht willen versterken. AI-toepassingen en vernieuwende initiatieven werden al uitgerold terwijl cyberbeveiliging en veerkracht topprioriteiten blijven.

Onze focus op de versterking van het coöperatieve model enerzijds en verandering en vernieuwing anderzijds geven onze bank opnieuw een boost. Het aantal coöperanten is in 2025 opnieuw gegroeid tot 309.001.

Voor Crelan is dat wel het mooiste teken van vertrouwen. We danken onze coöperanten en klanten voor dat vertrouwen, dat voor ons de kern blijft van alles wat we doen. We danken ook de medewerkers en agenten van de bank voor hun grote en coöperatieve inzet van het voorbije jaar.

Op dit elan gaan we in 2026 dan ook verder: vol vertrouwen verder inzetten op de versterking van ons coöperatief model en op de innovatie van onze bank.



DEEL 1

Bestuur en structuur van CrelanCo CV

Het verslag van de raad van bestuur van CrelanCo CV aan de algemene vergadering geeft een overzicht van de activiteiten en de resultaten van de onderneming in het afgelopen jaar.

CrelanCo CV is een erkende Kas van Crelan NV en behoort tot de Federatie van kredietinstellingen 'Crelan' en de Groep Crelan. De vennootschap is aangesloten bij de centrale instelling Crelan NV sinds de oprichting van de Federatie van

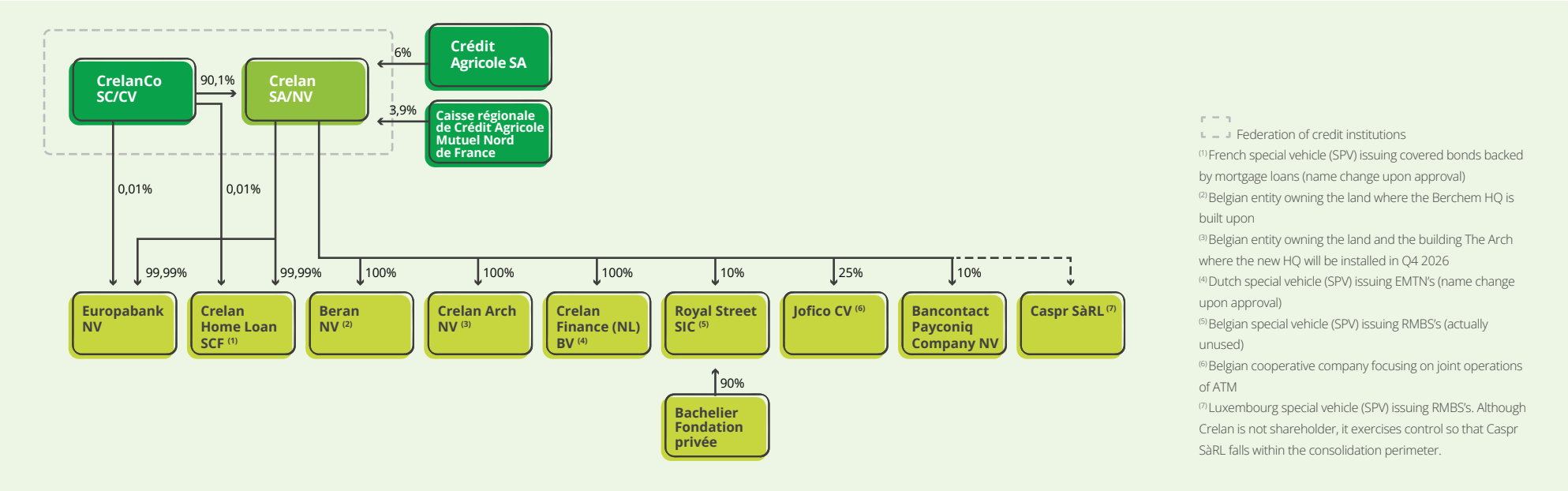
kredietinstellingen op 29 december 1993. Op 5 november 2015 heeft zij door middel van een fusie de andere kassen van de Groep Crelan overgenomen. CrelanCo CV en Crelan NV, die solidair met elkaar verbonden zijn overeenkomstig artikel 239 van de Wet van

25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, vormen een Federatie van kredietinstellingen waarvan Crelan NV de centrale instelling is.

De rekeningen van CrelanCo CV en Crelan NV worden geglobaliseerd overeenkomstig de beslissing van de Commissie voor het Bank-, Financie- en Assurantiewezen van 29 maart 1994. In het kader van een strategisch partnerschap heeft de Groep Crédit Agricole

een minderheidsparticipatie van 9,9% in Crelan NV verworven, waarvan 6% via Crédit Agricole S.A. en 3,9% via Crédit Agricole Nord de France. Dat gebeurde door middel van een kapitaalverhoging van Crelan NV op 7 oktober 2025.

Hierdoor bezit CrelanCo CV voortaan 90,1% van de aandelen en stemrechten in Crelan NV. De groepsstructuur van de Groep Crelan ziet er op 31 december 2025 dus als volgt uit:



Federation of credit institutions
 (1) French special vehicle (SPV) issuing covered bonds backed by mortgage loans (name change upon approval)
 (2) Belgian entity owning the land where the Berchem HQ is built upon
 (3) Belgian entity owning the land and the building The Arch where the new HQ will be installed in Q4 2026
 (4) Dutch special vehicle (SPV) issuing EMTNs (name change upon approval)
 (5) Belgian special vehicle (SPV) issuing RMBS's (actually unused)
 (6) Belgian cooperative company focusing on joint operations of ATM
 (7) Luxembourg special vehicle (SPV) issuing RMBS's. Although Crelan is not shareholder, it exercises control so that Caspr SàRL falls within the consolidation perimeter.

Governance

Op 10 maart 2025 beëindigde Bernard De Meulemeester vroegtijdig zijn mandaat als niet-uitvoerende bestuurder. De raad van bestuur van CrelanCo CV ziet er op 31/12/ 2025 uit als volgt:



De voorzitter en vicevoorzitter van de raad van bestuur en alle andere niet-uitvoerende bestuurders vertegenwoordigen CrelanCo CV in de raad van bestuur van Crelan NV. De raad van bestuur van CrelanCo CV is in de loop van 2025 acht keer bijeengekomen. De raad van bestuur verdedigt de belangen van de coöperanten en waakt over de coöperatieve werking. Meer concreet gaat het dan bijv. over de bepaling van het dividend, de opvolging van de evolutie van het coöperatief kapitaal en het aantal coöperanten, de ontwikkeling van projecten en initiatieven ter bevordering van de coöperatieve gedachte en ten voordele van de coöperanten, de controle op de goede werking van CrelanCo Foundation en de initiatieven ten

behoefte van de land- en tuinbouwsector. Naast de punten die statutair tot zijn bevoegdheid behoren, heeft de raad van bestuur in zijn vergaderingen in 2025 bijzondere aandacht besteed aan de activiteiten van de Groep Crelan, de uitwerking en opvolging van het coöperatief actieplan en het strategische partnerschap, inclusief de toetreding in het kapitaal, door de Groep Crédit Agricole. Als meederheidsaandeelhouder van Crelan NV buigt de raad van bestuur van CrelanCo CV zich vanzelfsprekend ook over de doelstellingen van beide entiteiten en de strategie om deze te bereiken. Ook het analyseren van externe groeimogelijkheden behoort in dat kader tot haar takenpakket.

	CrelanCo	Crelan
Belangrijkste opdrachten	<ul style="list-style-type: none"> – De coöperatieve strategie uittekenen in overeenstemming met de internationale coöperatieve principes – Definitie en opvolging van de implementatie van de strategie van de Groep Crelan 	<ul style="list-style-type: none"> – De globale verantwoordelijkheid van de bank op zich nemen – Bepalen van en toezicht houden op de strategie en de doelstellingen van de Groep en het risicobeleid, met inbegrip van het risicotolerantieniveau – Technisch, operationeel en prudentieel beheer van de Groep Crelan
Belangrijkste taken	<ul style="list-style-type: none"> – Bijdragen tot de definitie van de strategie van de Groep, toezicht houden op de uitvoering van deze strategie door Crelan NV en zo nodig wijzigingen voorstellen – Voorbereiden van de standpunten te verdedigen door de bestuurders van CrelanCo CV binnen de raad van bestuur van Crelan NV – Ontwikkelen en verdedigen van projecten die voldoen aan de coöperatieve waarden van CrelanCo CV – Opvolging verzekeren van het coöperatief kapitaal (uitgifte en/of verkoop van coöperatieve aandelen) en van het aantal coöperanten – Bepalen van het coöperatief dividend – Analyseren van de externe groeimogelijkheden van de Groep – Opvolgen van de land- en tuinbouwactiviteiten in België – Toezicht houden op de activiteiten van CrelanCo Foundation 	<ul style="list-style-type: none"> – Uitvoeren van de door CrelanCo goedgekeurde strategie van de Groep – Operationeel beheer van de bank- en financiële activiteiten van Crelan nv, CrelanCo CV en van de dochterondernemingen – Het in overeenstemming brengen van de bank met de regelgevende en prudentiële vereisten van de NBB en de ECB – Handhaving van een adequaat niveau van liquiditeit en solvabiliteit voor de bank

De raad van bestuur werd in de loop van het jaar ook geïnformeerd over de maandelijkse commerciële, financiële en boekhoudkundige resultaten en de stand van zaken van de risicopositie van de verschillende entiteiten van de Groep Crelan.

Overeenkomstig artikel 19 van de statuten wordt het bestuur van CrelanCo CV waargenomen door het directiecomité van Crelan NV zolang CrelanCo CV aangesloten blijft bij de Federatie van kredietinstellingen.

Op 30 april 2025 beëindigde Emmanuel Vercoustre zijn professionele carrière na ruim 25 jaar binnen de AXA Groep en sinds de overname van AXA Bank Belgium door Crelan, begin 2022, dus als CFO bij Crelan.

Tiny Ergo werd op 1 mei 2025 benoemd als nieuwe CRO terwijl Pieter Desmedt vanaf die datum de functie van CFO overnam.

Het directiecomité van CrelanCo CV en Crelan NV ziet er op 31/12/2025 uit als volgt:

CEO	Philippe Voisin
CCO	Joris Cnockaert
CFO	Pieter Desmedt
CRO	Tiny Ergo
COO & CHRO	Jean-Paul Grégoire
CIO	Frédéric Mahieu

Volgens artikel 62 § 2 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen en volgens het reglement van de Nationale Bank van België is de Bank verplicht om de functies die haar bestuurders en effectieve leiders uitoefenen openbaar te maken. Het overzicht op 31/12/2025 is terug te vinden als bijlage aan dit bestuursverslag.



Directiecomité Crelan NV en CrelanCo CV



DEEL 2

Resultaten en jaarrekeningen van CrelanCo CV

Op 31 december 2025 maken 1.671 loontrekkende personeelsleden deel uit van Crelan. Groep waarvan er 1.261 voor Crelan werken en 410 voor Europabank. Naast dit loontrekkend personeel in de verschillende entiteiten van de Groep, zijn er in het agentennetwerk van Crelan NV ook 2.508 medewerkers aan de slag met een statuut van zelfstandig agent of als loontrekkende medewerker van een zelfstandig agent. Hierdoor bedraagt het totaal aantal medewerkers voor Crelan Groep 4.179.

Op 31 december 2025 bestaat het zelfstandig agentennet van Crelan uit 565 agentschappen, terwijl Europabank 47 loontrekkende kantoren telt.

Voor het activiteitenverslag van de Groep Crelan over het jaar 2025 wordt verwezen naar het geconsolideerd bestuursverslag. Binnen de Crelan Groep is CrelanCo CV een coöperatieve vennootschap erkend door de Nationale Raad voor de Coöperatie (NRC), wat de coöperatieve waarden van de groep Crelan onderstreept. De erkenning heeft een onbepaalde duur en blijft dus geldig zolang de coöperatieve vennootschap blijft voldoen aan de erkenningsvoorwaarden zoals bepaald bij het koninklijk besluit van 8 januari 1962. Voor de wijze waarop de vennootschap toezicht houdt op de erkenningsvoorwaarden verwijzen wij naar deel 3 'Coöperatieve erkenning en werking'.

Resultaten 2025 CrelanCo CV

Het geconsolideerd resultaat van de Crelan Groep, gerapporteerd in IFRS, bedraagt 250,2 miljoen EUR in 2025. Het geconsolideerde balanstotaal bedraagt 57,07 miljard EUR. Voor de gedetailleerde resultaten van de Crelan Groep over het boekjaar 2025 wordt verwezen naar het geconsolideerd bestuursverslag van de Crelan Groep. De resultaten van de individuele entiteiten worden in BeGAAP gepubliceerd.

CrelanCo CV boekt in het boekjaar 2025 een winst van 46,81 miljoen EUR. Rekening houdend met de overgedragen winst van het vorige boekjaar (250,70 miljoen EUR), bedraagt het te verdelen winstsaldo aan de coöperanten 51,09 miljoen EUR. De naar het volgende boekjaar over te dragen winst bedraagt 246,40 miljoen EUR.

De raad van bestuur stelt aan de statutaire algemene vergadering van 30 april 2026 voor een coöperatief dividend uit te keren dat overeenkomt met 4,25% van het in coöperatieve aandelen belegd bedrag. Dit vertegenwoordigt een bedrag van 51,09 miljoen EUR. Overeenkomstig artikel 26, § 1, van de statuten, wordt voorgesteld het dividend uit te keren begin mei 2026.

De jaarrekening van CrelanCo CV sluit per 31 december 2025 af met een balanstotaal van 19,71 miljard EUR. Het eigen vermogen verhoogt tot 1,69 miljard EUR waarvan 1,28 miljard EUR coöperatief kapitaal en 164,33 miljoen EUR reserves.

Significante gebeurtenissen na eind 2025

Het jaar 2026 begon goed met Crelan dat in januari 2026 met succes een Tier 2 Subordinated Note voor een 300 miljoen EUR heeft uitgegeven op de markt met als contractuele vervaldatum 30 april 2037.

Er hebben zich sinds de balansdatum geen andere materiële gebeurtenissen voorgedaan die een aanpassing van de geconsolideerde jaarrekening van de onderneming per

31 december 2025 of een toelichting daarop vereisen. De raad van bestuur houdt eraan alle medewerkers te danken voor het bereikte resultaat in het boekjaar 2025 en voor hun dagelijkse toewijding voor de verdere ontplooiing van de Groep Crelan.

Ook wil de raad van bestuur zijn dank en erkenning uitdrukken aan alle coöperanten en klanten voor het vertrouwen dat ze aan de Crelan Groep schenken.



DEEL 3

Bijzonder verslag van de raad van bestuur over de wijze waarop de vennootschap toezicht houdt op de erkenningsvoorwaarden door de nationale raad voor de coöperatie en op de toepassing van de coöperatieve principes

Voorafgaand

Zoals hierboven al vermeld vormen Crelan NV en CrelanCo CV een Federatie van kredietinstellingen waarvan Crelan NV de centrale instelling is, overeenkomstig artikel 239 van de Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen. Hieronder moet 'Crelan' dan ook gelezen worden als de (coöperatieve) federatie Crelan-CrelanCo.

1. De raad van bestuur evalueert de erkenningsvoorwaarden

De erkenningsvoorwaarden tot erkenning van de coöperatieve vennootschappen zijn bepaald in artikel 1 §1 van het Koninklijk Besluit van 8 januari 1962 en luiden als volgt:

1. De toetreding van coöperanten gebeurt vrijwillig en de vennootschap mag de toetreding van coöperanten niet weigeren of de uitsluiting niet uitspreken, tenzij de betrokkenen niet of niet langer voldoen aan de algemene toelatingsvoorwaarden zoals bepaald in de statuten, of tenzij zij daden verrichten die strijdig zijn met de belangen van de vennootschap;

2. De aandelen van het coöperatief kapitaal, zelfs al zijn ze van ongelijke waarde, binnen iedere waardencategorie, scheppen gelijke rechten en verplichtingen, behoudens hetgeen hierna onder 3. is bepaald wat betreft het stemrecht op de algemene vergadering;

3. Alle vennoten hebben op de algemene vergadering(en) in alle zaken een gelijk stemrecht, ongeacht het aantal aandelen dat zij bezitten*.
* de statuten van CrelanCo bepalen dat elke coöperant op de algemene vergadering stemrecht heeft, met 1 stem. Hij of zij heeft recht op één aanvullende stem per reeks van 50 aandelen, met een maximum van 5 stemmen voor coöperanten die 200 aandelen (2480,- EUR kapitaal) of meer bezitten. Op deze manier kan geen enkele individuele

coöperant een doorslaggevende impact op de stemming hebben;

4. De bestuurders en de commissaris worden door de algemene vergadering benoemd;

5. Het dividend* op het coöperatief kapitaal, uitgekeerd aan de coöperanten, mag niet hoger zijn dan 6% van de nominale waarde van de aandelen, na aftrek van de roerende voorheffing;
* het dividend dat wordt toegekend over het resultaat van het boekjaar 2025 bedraagt 4,25%

6. Het voornaamste doel van de vennootschap is de coöperanten een bancair en niet-bancair voordeel (cfr. III hieronder) te bieden dat tegemoetkomt aan hun professionele of persoonlijke behoeften;

7. Het mandaat van de bestuurders en de controlerende coöperanten is onbezoldigd;
8. Een gedeelte van de jaarlijkse inkomsten van de vennootschap wordt voorbehouden voor informatieverstrekking aan en opleiding van de huidige of potentiële vennoten of het grote publiek.

2. De raad van bestuur neemt kennis van de verschillende initiatieven die werden genomen in het kader van de toepassing van de coöperatieve principes

1. Het coöperatieve DNA van Crelan

Crelan heeft een lange coöperatieve geschiedenis, die teruggaat tot de jaren 60. Het coöperatieve zit in ons DNA en we passen de coöperatieve principes toe in onze manier van bankieren, in de relaties met onze coöperanten, klanten en medewerkers en via ons maatschappelijk engagement.

Crelan is een Belgische coöperatieve bank die focust op een persoonlijke en professionele service aan haar klanten. De fondsen die spaarders en beleggers ons toevertrouwen, gebruiken we om leningen te verstrekken. In 2025 werd zo 87% van deze gelden geherinvesteerd in de Belgische economie, door het verlenen van kredieten aan gezinnen, landbouwers en ondernemers

die bouwen aan hun toekomst. Met andere woorden Crelan staat volledig achter de lokale initiatieven van haar klanten. Zo versterken we samen de economische ruggengraat van het land. *(ICA-principe nr. 7)*

Als coöperatieve bank is Crelan niet beursgenoteerd, maar via CrelanCo in handen van 309.001 klanten die ervoor kozen om coöperant te worden. *(ICA-principe nr. 1)* Net als elke onderneming wil Crelan groeien en meerwaarde creëren, maar als coöperatieve bank stellen we steeds de belangen van onze coöperanten en andere stakeholders voorop. Winst is dus geen doel op zich, maar een middel om de bank, onze klanten en de samenleving te versterken. *(ICA-principe nr. 3 en 7)*

Het beslissingscentrum van de groep Crelan ligt in België. De beleidskeuzes van Crelan worden dus gemaakt in functie van de lokale behoeften van de samenleving waarin we bankieren. De bank hanteert een doordacht en eerder voorzichtig beleid, met het oog op de lange termijn. Zo draagt de groep Crelan bij aan een stabiel financieel systeem in België. *(ICA-principe nr. 4)*

De bank gebruikt de gerealiseerde winst om aan haar coöperanten een dividend uit te keren, om hen voordelen toe te kennen en om opnieuw te investeren in de groei en de toekomst van de bank. *(ICA-principe nr.4)*

In lijn met haar coöperatieve waarden, reserveert de bank ook een deel van de winst om sociale en impactvolle projecten en maatschappelijk relevante organisaties te ondersteunen en zo iets terug te geven aan de maatschappij. *(ICA-principe nr. 7)*

Dit coöperatieve engagement vormt voor de bank één van onze belangrijkste strategische pijlers. Daarom heeft de bank een aparte directie, Cooperative Bank Office, die zich specifiek toelegt op deze coöperatieve strategie en die, via diverse initiatieven en acties, het coöperatief engagement ten aanzien van haar coöperanten, agenten, medewerkers en de maatschappij in het algemeen in praktijk brengt. Deze directie rapporteert rechtstreeks aan de CEO, in nauw overleg met de raad van bestuur van CrelanCo. In 2025 werd het coöperatief actieplan ter uitvoering van de coöperatieve strategie 5 keer toegelicht, besproken en geëvalueerd door de raad van bestuur van CrelanCo.

De 7 ICA-principes



Vrijwillig
en open
lidmaatschap



Economische
participatie
door de leden



Onderwijs,
vorming
en informatie-
verstrekking

Samenwerking
tussen
coöperaties



Democratische
controle door de
leden



Autonomie en
onafhankelijkheid



Aandacht voor
de gemeenschap

CrelanCo in enkele cijfers



309.001

Coöperatieve
aandeelhouders



7.502 euro

Maximaal per
coöperant



1 op 5
particuliere
klanten is
coöperant



124 euro

Minimum om
coöperant te worden

3 %

3 %

4 %

4,25 %

4,25 %

Dividenden
laatste 5 jaren

Meer dan
19.000
nieuwe
coöperanten
in 2025



140
miljoen euro
groei in coöperatieve
aandelen in 2025

2. Algemene vergadering CrelanCo

Elk jaar op de laatste donderdag van april gaat de statutaire algemene vergadering van CrelanCo door. Deze wordt zoals steeds aangekondigd via de officiële kanalen zoals de website en vakpers. Coöperanten waarvan de bank beschikt over een mailadres, worden ook persoonlijk uitgenodigd.

In 2025 vond de algemene vergadering plaats op 24 april. Bij deze gelegenheid kregen coöperanten alle belangrijke informatie over de resultaten, konden ze hun vragen stellen over de actualiteit van de bank en uiteraard ook hun stem uitbrengen. Tijdens het statutaire gedeelte keurden de coöperanten in consensus alle voorgestelde beslissingen goed, waaronder een dividend van 4,25% over 2024. Daarnaast werden ook een aantal belangrijke coöperatieve onderwerpen behandeld, zoals de werking en resultaten van CrelanCo Foundation (het initiatief waarmee de bank lokale sociale verenigingen en maatschappelijke projecten steunt) en enkele nieuwe coöperantenvoordelen. De boeiende namiddag werd afgesloten met een receptie, waarop coöperanten onder een hapje en een drankje ook persoonlijk met agenten, directie en bestuurders van de bank in gesprek konden gaan.

In 2025 namen 226 coöperanten deel aan deze jaarlijkse statutaire algemene vergadering.

3. Maatschappelijk engagement, een natuurlijke keuze vanuit onze coöperatieve waarden

Als coöperatieve bank wil Crelan ook actief bijdragen aan een betere, sterke en duurzame samenleving. Crelan doet dit door steun te bieden aan verenigingen, goede doelen en maatschappelijk relevante projecten die de gemeenschap beter maken en bijdragen aan een van de volgende drie doelstellingen:

- **Bevorderen van een inclusieve samenleving**
In een inclusieve samenleving heeft iedereen zijn plaats. Het is immers uit diversiteit en respect voor anderen dat rijkdom ontstaat. Daarom steunt de bank projecten die armoede bestrijden, activiteiten organiseren voor mensen met en zonder handicap, kansarmen en ouderen helpen,
- **Ijveren voor een duurzame en ecologische maatschappij**
Klimaatverandering, natuurbehoud, recyclage, broeikasgassen, mobiliteit, enz. Het zijn stuk voor stuk thema's die niet uit de media weg te slaan zijn. De natuur en het milieu beschermen betekent het leven op aarde in stand houden voor onze toekomstige generaties. Daarom steunt de bank projecten die een lokale bijdrage leveren aan deze wereldwijde uitdaging.
- **Promoten van onderwijs dat gelijke kansen stimuleert**
Onderwijs is essentieel voor het terugdringen van armoede, het bevorderen van gelijke kansen, het verhogen van het gezondheidsniveau, het

stimuleren van sociale ontwikkeling en het bevorderen van stabiliteit. Projecten die bijdragen aan toegang tot informatie, leren voor iedereen, kennisoverdracht en het delen van wetenschappelijke vooruitgang die de maatschappij helpt evolueren, komen in aanmerking voor steun.

De bank realiseert dit door enerzijds lokale initiatieven en organisaties te ondersteunen via haar coöperanten, en anderzijds door te investeren in bredere maatschappelijke projecten die op langere termijn impact hebben.

Een lokaal engagement voor en door de coöperanten

Heel wat van onze coöperanten zijn persoonlijk betrokken bij lokale verenigingen, goede doelen en sociale projecten. Om hen aan te moedigen in hun maatschappelijke betrokkenheid, geeft de bank hun projecten een financieel duwtje in de rug.

Coöperanten kunnen voor lokale projecten die aan een aantal criteria voldoen, een aanvraag tot financiële steun indienen bij de bank. Zo heeft de bank in 2025 54 projecten gesteund voor een totaalbedrag van 296.035 euro. Het ging onder meer om steun aan een groeiplek voor jongeren in moeilijkheden, steun aan een zorgboerderij voor de aanschaf van rolstoeltoegankelijk meubilair, didactische natuurwandelingen, kerstpakketten voor jonge moeders in moeilijkheden, ...

Coöperanten hebben ook een beslissende stem in de uiteindelijke

selectie van de gekozen projecten via drie coöperantencomités, 2 in Vlaanderen en 1 in Wallonië-Brussel. Elk comité is samengesteld uit coöperanten – een mix van Crelan-bankagenten, interne medewerkers en klanten - die in de betreffende regio wonen en die zich kandidaat stelden om actief mee te werken aan het sociaal engagement van de bank. Ze komen twee keer per jaar samen om te beslissen welke projecten worden gekozen en hoeveel financiële steun ze zullen krijgen. Zo zorgen we ervoor dat we de juiste projecten steunen, die beantwoorden aan de lokale noden van de regio en die gedragen worden door onze coöperanten.

Een nationaal engagement voor toekomstige generaties

Als coöperatieve bank engageert Crelan zich ook op nationaal vlak. Sinds 2024 steunt de bank ClassContact en Bednet. Deze twee organisaties faciliteren online onderwijs op afstand voor leerlingen die langdurig of herhaaldelijk niet naar school kunnen gaan. De keuze voor ClassContact en Bednet sluit perfect aan bij de doelstelling van de bank om kennis en ontwikkeling te bevorderen en sociale inclusie te ondersteunen.

4. Engagement voor de land- en tuinbouwsector: samen voor de duurzame transitie

Crelan is de historische en bevoorrechte partner van de land- en tuinbouwsector. De bank werd in 1937 opgericht als Nationaal Instituut voor het Landbouwkrediet met als doel deze sector te ondersteunen en te

laten bloeien. In de jaren 60 al koos de bank voor een coöperatieve werking. Sinds de jaren 90 heeft de bank bewust gekozen om enerzijds te diversifiëren naar particuliere en professionele klanten, maar anderzijds ook de bevoorrechte relatie met haar historische doelgroep te behouden en te versterken. Vandaag is nog steeds statutair bepaald dat twee vertegenwoordigers van landbouworganisaties zetelen in de raad van bestuur van CrelanCo. De focus op de land- en tuinbouwsector binnen Crelan vertaalt zich op 3 vlakken.

Bancaire diensten en advies voor landbouwsector

Ten eerste bieden we specifieke producten en service aan voor deze klantengroep. Dankzij onze kennis en expertise van de sector kunnen we als geen ander inspelen op de noden die wij maar al te goed kennen en indien nodig een specifieke flexibiliteit aanbieden (bv droogtekredieten).

De bank heeft vandaag verschillende landbouwexperts, zowel in de kantoren als op de hoofdzetel. Agenten die de nodige kennis van de sector verworven hebben via specifiek hiertoe georganiseerde opleidingen kunnen het label "Business Banker Agri" verwerven. Op die manier weet de landbouwklant ook bij welk kantoor hij of zij terecht kan voor gespecialiseerd advies.

Een partner voor beurzen en sectorverenigingen

Verder zijn wij als bank met een hart voor de landbouw ook nadrukkelijk partner van een aantal belangrijke **landbouwevenementen** in het land. Zo was Crelan in 2025 voor de 49ste keer hoofdpartner van de belangrijkste openluchtlandbouwbeurs van het land, de "Foire de Libramont". De beurs is een feest voor de sector, maar ook the place to be voor politici, beleidsmakers en het brede publiek.



De Beurs van Libramont is met zijn 200.000 bezoekers ook een schitterende gelegenheid om de zichtbaarheid van het coöperatieve gedachtegoed te verhogen. Tijdens de editie van 2025, uitgeroepen tot internationaal jaar van de coöperaties, zette ook Crelan haar coöperatieve engagement nog eens extra in de verf. De bank organiseerde thematische rondleidingen op de beurs om zo kennis te delen over specifieke elementen van de landbouw, zoals robotica, wijnbouw, ... en nodigde coöperanten uit voor een gezellig ontbijt op onze centraal gelegen Crelan-stand. Coöperaties uit de land- en tuinbouwsector en andere coöperatieve stakeholders werden dan weer verwelkomd tijdens een boeiend netwerkevent waar zij ervaringen konden uitwisselen met elkaar en met de directie van Crelan over coöperatief bankieren en ondernemen.

Daarnaast is Crelan ook partner van verschillende andere landbouwbeurzen, zoals de Agridays in Doornik, la Foire agricole de Battice, Agriflanders, de Werktuigendagen in Oudenaarde, ... Op die manier stimuleren we kennisoverdracht en steunen we sectorontmoetingen.

Daarnaast steunt Crelan ook enkele belangrijke **landbouw-vakverenigingen**, waarmee we de belangen van deze sector mee ondersteunen. De bank is al jarenlang partner van het ABS (het Algemeen Boerensyndicaat) en de FWA (Fédération Wallonne de l'Agriculture).

Recenter ging de bank ook een partnership aan met de FJA (Fédération des Jeunes

Agriculteurs). Via dit initiatief willen Crelan en de FJA hun krachten bundelen om de vestiging van jonge landbouwers te ondersteunen en, meer in het algemeen, om zich te positioneren als adviesstructuur voor alle landbouwers. De FJA staat in Wallonië vooral bekend om haar rol als verdediger en vertegenwoordiger van de belangen van vooral jonge landbouwers op verschillende beleidsniveaus. De FJA deelt ook gespecialiseerde landbouwkennis met Crelan.

Leerstoelen en samenwerking voor de duurzame transitie in de landbouw

Crelan is ervan overtuigd dat de land- en tuinbouwsector een cruciale sector is, die de katalysator van duurzame innovatie kan zijn. Deze sector heeft vandaag evenwel te maken met talloze uitdagingen op vlak van duurzaamheid en de toekomst zal afhangen van de manier waarop de sector die kan aanpakken. Onderzoek naar innovatie en duurzaamheid is in dit opzicht essentieel, evenals het verspreiden van nieuwe kennis en inzichten.

Begin 2024 is Crelan een **partnership met ILVO** (Instituut voor Landbouw en Visserij Onderzoek) aangegaan, waarbij steun wordt gegeven aan de initiatieven van het expertisecentrum voor landbouw en klimaat (ELK). Op die manier zet Crelan in op kennisdeling rond landbouw en klimaat, via nieuwsbrieven, (klimaat)studiedagen en klantenevents.

Crelan gaat ook actief in gesprek met haar landbouwklanten, om te luisteren naar wat leeft in de sector en hoe Crelan kan ondersteunen. Zo organiseert

Crelan studiedagen waarbij kennis wordt gedeeld over duurzaamheidsinitiatieven in de landbouwsector. In 2025 werd een demonstratiedag rond agro-ecologie georganiseerd, gericht op landbouwers, onderzoekers, agrarische adviseurs en beleidsmakers, evenals een exclusief seminarie voor Crelan medewerkers en agenten rond agro-ecologie.

Daarnaast financiert de bank **leerstoelen** aan twee vooraanstaande **Belgische landbouwfaculteiten**. Dit past in het coöperatieve principe om onderwijs te bevorderen en sluit ook aan bij onze ESG-ambities om de duurzame transitie in de landbouw te ondersteunen.

- **UGent:** de Crelan Leerstoel voor innovatie en duurzame landbouw aan de UGent bestaat sinds 2015. Dankzij het sterke maatschappelijke engagement wordt een continue kennisstroom geleverd aan de stakeholders in diverse domeinen.
- **Gembloux Agro-Bio Tech – ULiège:** de Crelan Leerstoel is sinds 2017 actief en focust op de duurzame transitie in de landbouw. De Leerstoel streeft naar een collectieve dynamiek tussen de wetenschappers en de actoren van de landbouwsector, door middel van reflectie en de co-creatie van kennis.

In de zomer van 2025 organiseerde UGent een "Call for Challenges". Die leverde ongeveer 40 concrete uitdagingen op, waarvan een aanzienlijk deel gericht was op circulaire en regeneratieve landbouw. Studenten werkten deze uitdagingen uit tot innovatieve

oplossingen, waarbij duurzaamheid een van de drie kerncriteria was, naast techniek en economische haalbaarheid.

Dit resulteerde in projecten die bijvoorbeeld focussen op het sluiten van kringlopen, het verminderen van afvalstromen en het ontwikkelen van biobaseerde toepassingen.

Op die manier worden duurzaamheidscompetenties gecombineerd met inzicht in ondernemerschap, communicatie en businessplanning, waardoor studenten een innovatiegericht profiel ontwikkelen dat aansluit bij de noden van een duurzame landbouwsector.

In december 2025 gingen de 1e masterstudenten Bio-Ingenieur van de universiteit Agro-Bio Tech uit Gembloux langs bij drie coöperatieve landbouwbedrijven. Ze kregen er een concreet en eerlijk beeld van hoe coöperatieve waarden vandaag worden toegepast in bedrijven die streven naar duurzame landbouw.

Crelan, als coöperatieve bank met een hart voor de landbouw, en de leerstoelen zetten zich zo samen in voor de bevordering van praktijkgerichte oplossingen voor een duurzame transitie in de landbouw. Een andere doelstelling die we delen, is het versterken van de betrokkenheid van de landbouwers zelf en de jongeren in dit kader.

In 2025 werd binnen de bank een transversale werkgroep rond "Agriculture, Sustainability & Innovation" opgestart, een tastbaar engagement binnen de coöperatieve visie van

Crelan en onze ambitie om bij te dragen aan een leefbare, groene en duurzame toekomst. De oprichting van deze werkgroep markeert een belangrijke eerste stap, waarbij we vooral hebben ingezet op overleg, kennisdeling en het uitzetten van de grote lijnen. In 2026 schakelen we een versnelling hoger en zullen we op kruissnelheid komen. De fundamenten zijn zo gelegd voor concrete resultaten en impactvolle initiatieven in de nabije toekomst.

5. Sport(sponsoring)

Sport is een belangrijk onderdeel van een gezonde en evenwichtige levensstijl en vormt een factor van sociale cohesie die mensen dichter bij elkaar brengt. Fairplay en teamspirit maken sport groots en zijn dan ook waarden die Crelan graag ondersteunt.

Crelan is ook sinds jaar en dag actief als sponsor van een aantal sportdisciplines. De bank kiest hierbij bewust voor disciplines waar er een grote interactie bestaat tussen de atleten en de supporters.

De atleten die gesponsord worden, zijn professioneel met hun discipline bezig, gaan volop voor resultaat en staan tegelijkertijd dicht bij hun supporters. Het zijn waarden waar Crelan zich perfect in herkent.

Basketbal

Crelan steunt sinds mei 2019 onze nationale trots in het basketbal: de Belgian Cats en de Belgian Lions. Samen met de Belgische Basketfederatie wil Crelan verder bouwen aan de successen van de Cats & Lions.

Crelan investeert ook in de toekomst van het basketbal en is dan ook sponsor van de Young Belgian Cats & Lions (U20).

Dat partnership wordt nu verlengd tot eind 2028, met ook aandacht voor de verdere groei van 3x3 basketbal.

2025 was een topjaar voor het Belgische basketbal: de Belgian Cats verlengden hun Europese titel na een memorabele EK-finale. Hun succes leidde tot een huldiging op de Grote Markt, een populaire documentaire en de titel "Ploeg van het jaar". De Belgian Lions plaatsten zich eveneens voor het EK, maar strandden in de groepsfase.

Veldrijden & wielrennen

Sinds 2000 is Crelan actief als sponsor in het wielrennen, toen nog onder de naam Landbouwkrediet. De filosofie was steeds om jong Belgisch wielertalent de kans te geven zich te ontplooien en hen in de ploeg te laten omringen door enkele gevestigde waarden.

- Als hoofdsponsor van het veldritteam Crelan-Corendon, dat vooral plaats geeft aan talenten van eigen bodem, konden we in 2025 opnieuw genieten van de prestaties in het veldrijden.
- Crelan is sinds 1 juli 2022 ook de bancaire partner van het Belgisch World Tour team: Alpecin Deceuninck. In 2025 was Crelan bevoorrechte getuige van de vele overwinningen van deze wielploeg met o.a. Mathieu Van Der Poel en Jasper Philipsen.





3. De raad van bestuur neemt kennis van de verschillende bancaire en niet-bancaire voordelen die kunnen worden toegekend

In ruil voor hun financiële inbreng via coöperatieve aandelen, en mits betaling van een jaarlijkse bijdrage van 36 EUR – die niet van toepassing is voor jongeren onder 25 jaar en voor de houders van een Crelan-betaalrekening (al dan niet in een Pack en met uitzondering van een Crelan Basic of Zichtrekening Invest)- hebben de coöperanten recht op een uitgebreid pakket bancaire en niet-bancaire voordelen.

Bancaire voordelen voor CrelanCo members

- Uitzicht op een aantrekkelijk dividend (4,25% over het boekjaar 2025)
- ± 25% korting op Packs voor betaalverkeer (Economy Pack, Performance Pack for One, Performance Pack, Excellence Pack)
- Rentevoordeel op een gereguleerde spaarrekening
- Maximum 242 EUR bewaarlonen op niet door Crelan gecommmercialiseerde effecten

Niet-bancaire voordelen via CrelanCo Deals

Via CrelanCo Deals.be genieten coöperanten van een ruim en divers aanbod aan voordelen en kortingen bij externe partners. Zo bevat het aanbod onder andere:

- Voordeeltarieven in een selectie van 100 restaurants
- Korting op bepaalde concerten, evenementen en daguitstappen.
- Special deals & kortingen die passen binnen de positionering en de waarden van de bank.

In het aanbod wordt bovendien extra aandacht gegeven aan aanbieders en restaurants die zelf een coöperatieve werking hebben, of die zelf coöperant zijn van CrelanCo.

'CrelanCo Connect', events voor coöperanten

Via CrelanCo Connect kunnen coöperanten deelnemen aan een reeks sportieve, culturele en familiale evenementen die exclusief voor hen worden georganiseerd. Het accent ligt op verbinding en er wordt gekozen voor evenementen die aansluiten bij de waarden van Crelan. Een greep uit het aanbod:

- Zo liepen we in mei de 20km door Brussel met ruim 375 sportieve coöperanten.
- Ook de liefhebbers van cyclocross en basket konden dit jaar hun favoriete sporthelden aanmoedigen en genieten van de persoonlijke CrelanCo-hospitality ter plaatse.

- Tijdens de zomer waren de coöperanten te gast op de landbouwbeurs van Libramont voor een ontbijt met rondleiding op de beurs.
- Crelan is ook partner van het familiale festival Les Solidarités in Namen. Ook daar konden een aantal coöperanten genieten van de CrelanCo-hospitality.
- In september organiseerden we een family day voor 5000 coöperanten en hun gezinnen in Plopsaland De Panne.

De coöperanten worden via diverse kanalen en op regelmatige basis actief geïnformeerd over hun voordelen en de gebeurtenissen binnen de bank.

- Zo zijn er de maandelijkse nieuwsbrieven met alle info over activiteiten, infosessies, voordeelprogramma's en exclusieve aanbiedingen.
- Verder kunnen coöperanten terecht op een vernieuwd voordelenplatform via www.CrelanCodeals.be waar ze alle kortingen en aanbiedingen eenvoudig terugvinden.
- Tot slot is er ook op de website van Crelan een volledige sectie gewijd aan de coöperatieve bank: Coöperanten | Crelan. Deze werd in 2025 opnieuw volledig vernieuwd, en coöperanten kunnen er niet enkel producteigenschappen en -voordelen consulteren, maar ook alle praktische informatie terugvinden m.b.t. CrelanCo Foundation en een steunaanvraag indienen voor hun project.

4. De raad van bestuur neemt kennis van de initiatieven inzake opleiding en informatieverstrekking aan de huidige en potentiële coöperanten, aan de eigen medewerkers, de agenten en het grote publiek

In de loop van het jaar werden diverse initiatieven genomen die inzetten op een verhoging van het bewustzijn, de zichtbaarheid en de kennis van de coöperatieve waarden en het coöperatieve model. Ook de zichtbaarheid bij het grote publiek van Crelan als coöperatieve bank werd versterkt via diverse campagnes. Zo was er tijdens de “Maand van de coöperant” in mei extra aandacht voor onze coöperanten en het aanbod aan voordelen. In december liep een campagne rond de lokale projecten die de bank via CrelanCo Foundation steunde.

Naast de uitgebreide communicatie die hierboven werd beschreven ten aanzien van onze bestaande coöperanten, werd in 2025 specifiek ingezet op volgende thema's en doelgroepen:

2025, Internationaal jaar van de Coöperaties & 10-jarig bestaan van CrelanCo

2025 werd door de Verenigde Naties uitgeroepen tot internationaal jaar van de coöperaties. Naast het coöperatief netwerk-event op de beurs van Libramont, nam Crelan

in dat kader deel aan events en studiedagen om het coöperatief bankieren in de kijker te zetten en ervaringen met andere coöperaties uit te wisselen.

Tot slot vierde CrelanCo ook haar 10-jarig bestaan in 2025. Voor de raad van bestuur, medewerkers en agenten werden diverse initiatieven, infosessies en workshops opgezet, om op die manier de interne awareness en betrokkenheid tot het coöperatief bankieren te verhogen.

Coöperatieve cultuur voor de eigen medewerkers

Voor de eigen medewerkers werden heel wat initiatieven opgezet om de kennis over de coöperatieve bank te versterken en een coöperatieve cultuur te bevorderen. Zo werd de coöperatieve strategie en het bijhorende actieplan uitvoerig toegelicht op heel wat interne afdelingsvergaderingen, tijdens personeels-informatiesessies, aan het senior management, ...

Daarnaast werden ook ontbijtsessies georganiseerd: korte workshops die open staan voor alle personeelsleden waarin op een laagdrempelige en interactieve manier de coöperatieve bank, het coöperatief aandeel en ons engagement ten aanzien van onze coöperanten toegelicht werd. Elke nieuwe medewerker wordt uitgenodigd voor deze sessie als onderdeel van zijn of haar opstart- en opleidingstraject.

Tot slot werd ook extra aandacht gegeven aan interne communicatie via affiches, personeelsevents, nieuwsbrieven,

videomateriaal, berichtgeving op intranet, ... zodat alle medewerkers op de hoogte zijn van onze coöperatieve projecten en initiatieven.

Ondersteuning agentschappen

Om het coöperatief engagement en aanbod te optimaliseren, is de inbreng van agentschappen erg belangrijk. Hiertoe worden sinds 2024 periodieke check-ins georganiseerd met een vertegenwoordiging van agenten die een groot aantal coöperanten onder hun klanten hebben. Tijdens deze bijeenkomsten wordt input voor nieuwe initiatieven en feedback over geplande initiatieven verzameld.

Aanvullend werden ook diverse ondersteunende initiatieven genomen zodat agenten op een goede en correcte manier de coöperatieve bank kunnen vertalen naar klanten. Zo werd ingezet op interne berichtgeving, videomateriaal en testimonials, hulpfiches, ... Ook op diverse commerciële meetings en events werd het coöperatieve aspect uitvoering belicht.

Jongeren

Op donderdag 16 oktober werkten ongeveer 15 000 leerlingen van Brusselse en Vlaamse middelbare scholen een dag lang ten voordele van een liefdadigheidsorganisatie. 16 van hen deden dat bij Crelan. Tijdens een interactieve dag leerden ze meer over Crelan als bank en over ons coöperatieve DNA. Ook financiële educatie kreeg een belangrijke plaats in het programma. Leren voor het goede doel dus, want hun salaris, in totaal 960 euro, geven ze volledig aan een samenwerkingsproject met Amnesty International en de jongeren

van MANTHOC dat ijvert voor de rechten van jongeren en de bescherming van het Amazonewoud in Peru.

Op het vlak van communicatie werd in 2025 de jongeren-nieuwsbrief verdergezet die verstuurd wordt naar alle jongeren tussen 18 en 24 jaar. Deze nieuwsbrief zet enerzijds in op financiële educatie, en geeft anderzijds ook info mee over een aantal aspecten van de coöperatieve bank. Zo worden jongeren o.a. geïnformeerd over wat een coöperatieve bank is en over CrelanCo Foundation, konden ze deelnemen aan de 20km door Brussel en krijgen ze toegang tot het voordelenplatform van CrelanCo Deals.

Aanvullend werd ook via social media op een laagdrempelige en eerder ludieke manier ingezet op financiële bewustwording rond topics zoals zakgeld, veilig kaartgebruik, ...

5. De raad van bestuur neemt kennis van de middelen die besteed worden aan het coöperatief en maatschappelijk engagement

Sinds 1 juli 2023 is binnen Crelan Cooperative Bank Office opgericht. Naast het ESG-beleid van de bank, valt ook het realiseren van de coöperatieve strategie uitgaand van de raad van bestuur van CrelanCo onder de verantwoordelijkheid van deze cel. In lijn met deze strategische beslissing, heeft Crelan dan ook beslist om hiervoor de nodige mensen en middelen ter beschikking te stellen.

FTE-investering

In 2025 waren 5,5 FTE exclusief toegewezen aan alle activiteiten die kaderen in het coöperatieve engagement van de bank, de coöperatieve governance en het actieplan ter uitvoering van deze coöperatieve strategie. De activiteiten zijn verdeeld over de 3 volgende grote domeinen:

1. Een aantrekkelijk aanbod voor coöperanten
2. Engagement en betrokkenheid van coöperanten
3. Maatschappelijke engagement & educatie.

Daarnaast zijn ook binnen heel wat andere domeinen van de bankmedewerkers direct of indirect betrokken bij het beheer van coöperatieve aandelen en coöperanten.

Een interne stuurgroep onder leiding van Cooperative Bank Office, zorgt ervoor dat alle projecten uit de verschillende domeinen binnen de bank die een link hebben met deze coöperatieve strategie op elkaar afgestemd zijn.

Budgetten

CrelanCo CV maakt deel uit van een Federatie van kredietinstellingen waarvan Crelan NV de centrale instelling is en dus bevoegd voor de dagelijkse leiding, en waarbij de resultaten en de jaarrekeningen van deze entiteiten worden geglobaliseerd. Daarom is het niet steeds evident om alle activiteiten in het kader van het coöperatieve en maatschappelijke engagement boekhoudkundig af te splitsen van de globale budgetten die hieraan besteed worden.

Cooperative Bank Office krijgt jaarlijks evenwel een exclusief werkingsbudget toegekend voor de uitvoering van het coöperatief actieplan, in overeenstemming met de coöperatieve strategie en de evolutie van het aantal coöperanten.

Aanvullend zijn er binnen verschillende afdelingen ook heel wat gemengde activiteiten, waarbij coöperatieve accenten gelegd worden in kader van bredere bancaire of financiële opleiding, promotie, informatie, initiatieven, ... Het gaat dan bijvoorbeeld over agenten- en personeelsopleidingen, beleggingsavonden, webinars, agenten-events, podcasts, ...

De raad van bestuur neemt kennis van deze geïnvesteerde middelen en beslist dat ook

voor 2026 dezelfde grootteorde van middelen (zowel rechtstreeks als onrechtstreeks) dient te worden gerespecteerd.

6. Conclusie

De raad van bestuur besluit aldus dat de erkenningsvoorwaarden overeenkomstig het Koninklijk Besluit van 8 januari 1962 inzake de vaststelling van de erkenningsvoorwaarden voor coöperatieve vennootschappen, worden gerespecteerd.





DEEL 4

Risk management: evolutie van de belangrijkste opdrachten

Algemeen Risk Management

Risk Management legt zich toe op diverse specialisaties:

- het identificeren, meten, opvolgen en sturen van krediet-, financiële, operationele en IT Security-risico's;
- het verlenen van advies in alle grote kredietdossiers;
- het ontwikkelen en valideren van interne modellen die gebruikt worden in het kader van IRB (Internal Rating Based aanpak), IFRS 9, renterisicobeheer, ... ;
- het opmaken, coördineren en valideren van de reglementaire rapporten zoals ICAR (Internal control annual report), ICAAP (Internal Capital Adequacy Assessment Process), ILAAP (Internal Liquidity Adequacy Assessment Process), het Recovery Plan, het derdepijlerverslag,...

De bank richtte verschillende interne risicocomités op om het beheer van de risico's zo adequaat mogelijk te organiseren. Deze risicocomités bewaken de krediet-, de financiële, de operationele (inclusief de

permanente controles), de informaticarisico's en ook de risico's die verband houden met de verschillende entiteiten van de Groep Crelan.

De bank heeft ook een Risk Appetite Framework geïmplementeerd dat rekening houdt met een aantal belangrijke indicatoren voor de solvabiliteit, liquiditeit, rendabiliteit en andere parameters van de kredietportefeuille. De naleving van de limieten wordt minimaal driemaandelijks gecontroleerd.

De huidige geopolitieke conflicten en de instabiele mondiale context hebben een impact op de macro-economische situatie. De bank startte dan ook verschillende analyses om de mogelijke impact van eventuele kredietverliezen op de financiële situatie te kunnen inschatten zoals de:

- Identificatie van potentiële risicodossiers binnen het professionele en landbouwsegment;
- Analyse over de terugbetalingscapaciteit van het particuliere cliënteel;
- Inschatting van de impact aan de hand van de ECB-stresstest.

Eind 2025 beschikte de bank nog steeds over een gezonde kredietportefeuille en merkten we dat de impact van de huidige geopolitieke situatie beperkt is gebleven. Toch kiezen we voor een voorzichtige aanpak en boekten we eind 2025 voldoende provisies om mogelijke risico's af te dekken.

1. Kredietrisico

Crelan beheerst het kredietrisico op basis van zowel het kredietbeleid als via een scheiding van functies bij de kredietactiviteit. Zo volgen verschillende comités de risicoappetijt op.

De bevoegdheid om kredieten toe te kennen is verdeeld tussen het directiecomité, het kredietverbintenissencomité en de individuele kredietbeheerders (steeds met een vierogen principe) volgens bepaalde niveaus van kredietomloop en rating van de klanten.

Het krediettoezichtcomité is bevoegd voor het beheer van de kredietomloop, onder meer voor de kredieten op de "kredietbewakingslijst", terwijl het kredietprovisioneringscomité de bevoegdheid heeft om klanten in "kwalitatieve

default" te plaatsen, waardeverminderingen te bepalen en aan te passen, kredieten op te zeggen en schuldvorderingen af te schrijven.

De kredietlimieten worden jaarlijks geactualiseerd in het kader van de evaluatie van het globale kredietrisico van de bank en worden goedgekeurd door het risico- en compliancecomité en de raad van bestuur.

Het kredietrisico wordt beheerd aan de hand van ratingmodellen die een score toekennen aan elke kredietklant. Deze rating van de klant is doorslaggevend voor de beslissingen inzake krediettoekenning en -beheer. De performantie van deze modellen wordt regelmatig opgevolgd en de resultaten worden gevalideerd en goedgekeurd door het Lending Risk Committee (LRC).

Voor elk dossier dat binnen de bevoegdheid van het kredietcomité en/of het directiecomité valt, is een onafhankelijk advies van risk management noodzakelijk. Zoals elk jaar werd de kredietpolitiek in 2025 geüpdatet en na advies van het risico- en compliancecomité gevalideerd door de raad van bestuur.

2. Renterisico, liquiditeitsrisico en marktrisico

De opvolging van de financiële risico's verloopt voor alle bancaire entiteiten van de Crelan Groep via een gecentraliseerde systematiek. Op deze manier wordt via de financiële risico-opvolging de groepsstructuur verder versterkt en worden alle entiteiten operationeel geïntegreerd in het financieel beleid en de risico-opvolging van de Groep.

BSM (balance sheet management) is verantwoordelijk voor de opvolging van het rente-, optie- en liquiditeitsrisico binnen de bank. De ontwikkeling van de modellen voor de identificatie, analyse, bewaking en rapportering van deze risico's binnen de bank gebeurt door BSM. Risk management valideert op haar beurt deze modellen.

Het renterisico wordt ingedekt met financiële instrumenten zoals interest rate swaps, caps en swaptions. Zowel de interne vastrentende gap als de reglementaire rapportering van het renterisico worden door risk management gecontroleerd.

In 2023 voerde de ECB een inspectie uit op het beheer van het renterisico door Crelan Groep. Vervolgens formuleerde zij een aantal aanbevelingen waarvoor de Bank momenteel de implementatie van het actieplan afrondt.

De verantwoordelijkheid voor het beheer en rapportering van de financiële risico's, alsook de controle van de geldende limieten liggen in eerste instantie bij de diverse businesslijnen zelf. Risk management is verantwoordelijk

voor de tweedelijnscontrole van deze financiële limieten door een onafhankelijke validatie van de door BSM gerapporteerde gegevens. Op die manier wil Crelan fouten uitsluiten in rapporten voor de regelgevende instanties, het BSR-comité, het directiecomité en de raad van bestuur.

3. Operationele risico's

De activiteiten van Operational Risk Management (ORM) richten zich op het beheersen van de operationele risico's en hun mogelijke verliezen. Deze risico's houden zowel verband met de interne werking als deze van externe partijen. Oorzaken kunnen onder meer zijn: inadequate of falende processen, menselijke fouten en systeemverstoringen.

Daarvoor verzamelt en analyseert het team de gegevens van operationele incidenten, monitort het de risico-indicatoren en voert het risicobeoordelingen uit. Het ziet er bovendien op toe dat voor de verschillende processen van de bank een sterk intern controlekader aanwezig is en dat deze controlekaders frequent onafhankelijke testen ondergaan zodat hun doeltreffendheid en correcte werking gegarandeerd is.

Dit interne controlekader vertrekt vanuit de krijtlijnen die ORM opstelde en heeft als doel om:

- de processen te beschrijven;
- de inherente risico's en de bestaande controles te identificeren;



- de residuele risico's te onderkennen;
- geschikte herstelmaatregelen voor de geïdentificeerde risico's uit te werken.

In 2025 schonk ORM extra aandacht aan het beheer en het toezicht op vendor risk management binnen de bank.

4. It-security risico's

De financiële sector blijft een doelwit voor cybercriminelen. De bank heeft de plicht om dreigingen constant te blijven monitoren en te anticiperen op mogelijk misbruik.

De verschillende securityteams hebben zich in 2025 gefocust op het verder versterken van de cyberbeveiliging en op het verhogen van de veiligheidsmaturiteit van de bank in lijn met de Europese verordening DORA (Digital Operational Resilience Act). DORA zorgt voor meer cyber- en ICT-bescherming in de financiële sector.

De security-werking is opgesplitst in twee niveaus, een zogenaamde eerste lijn die zich concentreert op de operationele opvolging en een tweede lijn die zich bezighoudt met het omschrijven van de risico's, het uitwerken van het beleid en het uitvoeren van de controles. Deze controles werden versterkt door de opzet van een security controle-en compliance raamwerk.

Via continue securitytrainingen voor de medewerkers van de zetels en het agentennet zet de bank blijvend in op het op peil houden

van het interne bewustzijn rond (cyber) veiligheid. Doorheen het jaar worden, aan de hand van intranetartikels en andere communicatiemiddelen, ook specifieke topics verder toegelicht. In 2026 zullen deze initiatieven nog verder versterkt en uitgebreid worden.

Als onderdeel van een continu verbeteringsprogramma met focus op verhoogde maatregelen en monitoring werd de infrastructuur van de bank via verschillende projecten verder beveiligd. Dit programma richt zich trouwens ook op de elektronische dienstverlening aan klanten en op de bewustwording bij klanten over het veilig bankieren.

De afspraken met leveranciers over de veiligheid van onder meer de bescherming van private gegevens en uitbestede activiteiten werden verder versterkt en strikt gemonitord. Deze elementen zijn uiteraard onderworpen aan herhaaldelijke controles van de eerste, tweede en derde verdedigingslijnen.

In kader van het continuïteitsbeleid werden verschillende controles en testen uitgevoerd. Waar nodig werden zaken bijgestuurd en verbeterd. In 2026 zullen deze activiteiten worden doorgetrokken, onder meer in het licht van de Europese verordening DORA (Digital Operational Resilience Act).

Recoveryplan

Crean stelde een recoveryplan (herstelplan) op volgens de aanbevelingen van de toezichthouder.

Op basis van de EBA-richtsnoeren stelde de bank meerdere risico-indicatoren op in de domeinen solvabiliteit, liquiditeit en rentabiliteit. Voor elke indicator zijn waarschuwingdrempels en een kritische hersteldrempel gedefinieerd zodat in geval van overschrijding herstelopties in uitvoering kunnen worden gesteld.

De bank ontwikkelde hiervoor vijf scenario's: solvabiliteitscrisis, liquiditeitscrisis, een gemengd scenario, een specifieke IT-security-crisis en een scenario met een impact op de hefboomratio. Voor deze vijf scenario's werd een lijst van mogelijke herstelopties gedefinieerd, die snel en desgevallend gelijktijdig in werking kunnen worden gesteld. In elk van deze gevallen laten de beoogde herstelopties de Groep toe om uit de gevarezone te komen.

ICAAP / ILAAP (Internal Capital & Liquidity Adequacy Assessment Process)

Het doel van deze rapporten is na te gaan of de bank over voldoende eigen vermogen en liquiditeit beschikt, wat het geval is. Het eigen vermogen van de bank maakt het immers mogelijk om alle risico's te dragen die voortvloeien uit haar activiteiten en haar liquiditeitspositie ligt ver boven de wettelijke minima waardoor het hoofd kan geboden worden aan stressscenario's.

Crean Groep benadert de adequaatheid van de kapitaal- en liquiditeitspositie, vanuit zowel een regelgevende als een economische (interne) invalshoek. Bovendien definieert de bank duidelijk haar kapitaals- en

liquiditeitsstrategie en de minimale vereisten waaraan ze moet voldoen in zowel normale als gestreste marktomstandigheden.

Crean Groep kan concluderen dat het zowel een sterke liquiditeits-als kapitaalpositie heeft.

Data management

De bank heeft een grootschalig project opgestart met als doel om groepsnormen op te stellen en uit te rollen op vlak van de samenvoeging van risicodata en de rapportering van alle materiële risico's op groepsniveau.

Bovendien heeft de bank in 2025 haar langetermijnstrategie gedefinieerd om structureel het model van data-architectuur te verbeteren tot één uniek data lake dat bestaat uit een geïntegreerde databibliotheek, een referentiekader voor metadata, een datataxonomie en een vooropgestelde data infrastructuur. In 2025 werd er gestart met het uitvoeren van deze strategie alsook het verder verfijnen van de implementatie van deze strategie.

Compliance

1. Voorkomen van witwassen van gelden

In 2025 werd volop verder ingezet op het versterken van het controlekader voor de strijd tegen witwassen, de financiering van terrorisme en het screenen op potentiële inbreuken op sancties en embargo's. Een project werd opgestart tot optimalisering van de tools die gebruikt worden in het kader van de detectie van atypische transacties en

van de risicobeoordeling van de professionele klantenrelaties.

Ook voor het screenen van potentiële inbreuken op sancties en embargo's werd in het afgelopen jaar een belangrijk project gerealiseerd om te screeningtool tijdig te aligneren met de vereisten zoals bepaald in de Europese Instant Payment Regulation.

2. Opleiding en sensibilisering

Net zoals de vorige jaren nam Compliance opnieuw verschillende opleidings- en sensibiliseringsinitiatieven over de verschillende deeldomeinen van Compliance.

Specifieke aandacht ging onder meer uit naar een nieuwe verplichte basisopleiding over deontologisch en integer handelen. Voor de thema's zorgplicht beleggingsdiensten, voorkomen van witwassen van geld en sancties en embargo's organiseerde Compliance opfrissingsopleidingen die verplicht waren voor zowel de medewerkers van de hoofdzetel als deze van het agentennet. Ook specifieke groepen binnen de organisatie kregen over de volgende thema's een gerichte opleiding: de bankierseed en persoonlijke verrichtingen in financiële instrumenten.

De maandelijkse compliance nieuwsbrief voor de interne medewerkers en het agentennet ging in op verschillende compliance thema's en veranderingen in het compliance landschap.

3. Beleggersbescherming

De maatregelen voor beleggersbescherming en het daarbij horende controlekader werden verder aangescherpt in lijn met de reglementaire en wettelijke regels.

In 2025 ging er bijzondere aandacht uit naar de verbetering van de opvolging van de duurzaamheidsvoorkeuren van de beleggers bij Crelan.





Bijlage

	Functies binnen CrelanCo CV	Onderneming waarin het extern mandaat wordt opgenomen	Zetel	Type activiteit	Genoteerd	Functies binnen deze onderneming
Benoît BAYENET	Voorzitter van de raad van bestuur	Investsud Bois SA	Rue de la Plaine 11, 6900 Marche-en-Famenne Belgium	Investeringsvennootschap	Neen	Voorzitter van de raad van bestuur
Luc VERSELE	Vicevoorzitter van de raad van bestuur	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Catherine DELANGHE	Niet-uitvoerend bestuurder	Candriam sicavs	Route d'Arlon 19-21, L-8009 Strassen Luxembourg	Beleggingsfonds	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Candriam Fund	Allée Scheffer 5, L-2520 Luxembourg Luxembourg	Beleggingsfonds	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Fondation Paul Tassin	Rue des Croix du Feu 5, 1473 Genappe Belgium	Private stichting	Neen	Persoon belast met dagelijks bestuur
Xavier GELLYNCK	Niet-uitvoerend bestuurder	Thalix BV	Beekstraat 35, 9920 Lievegem Belgium	Managementvennootschap	Neen	Zaakvoerder
Pierre LEONARD	Niet-uitvoerend bestuurder	AWEX SA	Place Saintelette 2, 1080 Bruxelles Belgium	Investeringsvennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		EWATE SA	Avenue Maurice-Destenay 13, 4000 Liège Belgium	Investeringsvennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Société Publique de gestion de l'eau SA	Rue des Ecoles 17-19, 4800 Verviers Belgium	Publieke watermaatschappij	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
Claude MELEN	Niet-uitvoerend bestuurder	Ethias SA	Rue des Croisiers 24, 4000 Liège Belgium	Verzekeringsmaatschappij	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder & lid van het Auditcomité en het risicocomité
Sarah SCAILLET	Niet-uitvoerend bestuurder					

Marianne STREEL	Niet-uitvoerend bestuurder	Rhisnagri SA	Rue Godefroid 1A, 5000 Namur Belgium	Patrimoniumennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		La Ferme du Manoir SA	Rue du Spinoy 3, 5080 Rhisnes Belgium	Patrimoniumennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Monjoie-Streel Société agricole	Rue du Spinoy 3, 5080 Rhisnes Belgium	Landbouwbedrijf	Neen	Zaakvoerder
		Metha'Org Wallonie SC	Chaussée de Namur 47, 5030 Gembloux Belgium	Landbouwcoöperatie	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		FWA Invest SRL	Chaussée de Namur 47, 5030 Gembloux Belgium	Investeringsmaatschappij	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Le Secrétariat des Assurances SC	Chaussée de Namur 47, 5030 Gembloux Belgium	Verzekeringmakelaar	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
Hendrik VANDAMME	Niet-uitvoerend bestuurder	Immo-Conscience CV	Industrieweg 53, 8800 Roeselare Belgium	Patrimoniumvennootschap	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Boekhoudbureau ABS BV	Brusselsesteenweg 467, 9090 Melle Belgium	Boekhoudkantoor	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
		Sopabe CV	Anspachlaan 111 bus 10, 1000 Brussel Belgium	Investeringsmaatschappij	Neen	Niet-uitvoerend bestuurder
Philippe VOISIN	CEO	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Joris CNOCKAERT	CCO	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Pieter DESMEDT	CFO	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Tiny ERGO	CRO	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Jean-Paul GREGOIRE	COO & CHRO	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil
Frédéric MAHIEU	CIO	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil	Nihil



V.U.: CrelanCo cv | Sylvain Dupuislaan 251, 1070 Anderlecht | TEL 02 558 71 11 | www.crelan.be
BIC: NICABEBB | IBAN: BE28 1039 9992 9420 | KBO nr.: BTW BE 0403.263.840 – RPR Brussel