

---

## BIJZONDER VERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR

---

Opgesteld overeenkomstig artikel 6:86 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen betreffende de voorgestelde wijziging van de statuten van CrelanCo CV.

### 1. Inleiding en wettelijke basis

Dit bijzonder verslag wordt opgesteld door de Raad van Bestuur van CrelanCo CV (de “Coöperatieve Vennootschap”), overeenkomstig artikel 6:86 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen.

Overeenkomstig deze bepalingen dient het bestuursorgaan, wanneer wordt voorgesteld het voorwerp, de finaliteit of de waarden van een coöperatieve vennootschap te wijzigen, deze voorgestelde wijzigingen omstandig te verantwoorden in een verslag dat ter beschikking wordt gesteld van de coöperanten en wordt voorgelegd aan de Algemene Vergadering die over de statutenwijziging zal beslissen.

### 2. Context en doel van de statutenwijziging

De Raad van Bestuur stelt voor om de statuten van CrelanCo CV op meerdere punten te actualiseren en te verduidelijken, met als hoofddoel:

- de statuten af te stemmen op de huidige werking en de governance binnen de Crelan groep;
- de coöperatieve identiteit en finaliteit van CrelanCo explicieter en consistentere te verankeren.

### 3. Wijziging van het voorwerp (artikel 3 van de statuten)

#### 3.1

De Raad van Bestuur stelt voor om artikel 3 van de statuten te herschrijven en te herstructureren, met als doel het voorwerp van CrelanCo duidelijker, moderner en coherenter te omschrijven. Daarbij wordt expliciet gekozen voor een tweeledig voorwerp, bestaande uit enerzijds de financiële activiteiten als kredietinstelling en erkende kredietkas, en anderzijds het versterken van het coöperatieve engagement en de maatschappelijke rol van CrelanCo.

#### 3.2.

De huidige statuten beschrijven het voorwerp van CrelanCo hoofdzakelijk vanuit haar historische rol als erkende kredietkas binnen de federatie van kredietinstellingen Crelan, met een gedetailleerde opsomming van toegelaten activiteiten, samenwerkingsvormen en solidariteitsmechanismen binnen de federatie. Hoewel deze elementen behouden blijven, wordt de structuur van het artikel vereenvoudigd en inhoudelijk geactualiseerd.

### 3.3

In de nieuwe tekst wordt het voorwerp expliciet opgesplitst in twee luiken.

Enerzijds wordt bevestigd dat CrelanCo haar financiële activiteiten uitoefent als kredietinstelling en erkende kredietkas via Crelan NV, en als investeerder in andere vennootschappen. De bestaande kernactiviteiten worden behouden, waaronder het verrichten van bancaire activiteiten, verzekeringsbemiddeling, deelnames in vennootschappen en de ondersteuning van entiteiten binnen de federatie Crelan.

### 3.4

Daarnaast wordt het voorwerp uitgebreid en verduidelijkt met een tweede luik dat expliciet betrekking heeft op het coöperatieve engagement van CrelanCo. De statuten benadrukken voortaan dat CrelanCo meerwaarde wil creëren voor haar coöperanten, actief wil bijdragen aan de aantrekkelijkheid van het coöperatieve kapitaal en een positieve impact op de samenleving nastreeft. Daarbij wordt expliciet verwezen naar het promoten en toepassen van de coöperatieve principes in de praktijk.

### 3.5

Verder wordt in de nieuwe statutaire tekst duidelijker vastgelegd dat CrelanCo, via haar vertegenwoordigers in de raad van bestuur van Crelan NV, actief bijdraagt aan de bepaling, opvolging en uitvoering van het beleid en de strategie van de Groep Crelan. Deze rol was impliciet aanwezig in de bestaande statuten, maar wordt thans expliciet en transparant verankerd.

### 3.6

Tot slot blijft het principe van solidariteit behouden, waarbij CrelanCo niet enkel instaat voor haar eigen verbintenissen maar ook de goede afloop van de verbintenissen van Crelan NV waarborgt. Eveneens blijft behouden dat CrelanCo samen met Crelan NV en de erkende kredietkassen naar buiten treedt onder de benaming Crelan, en dat zij alle handelingen kan stellen die rechtstreeks of onrechtstreeks bijdragen tot de verwezenlijking van haar voorwerp.

### 3.7

Huidige en nieuwe tekst van het artikel in de statuten inzake het voorwerp:

#### Bestaande tekst:

*De vennootschap is een door de NV Crelan in de zin van de artikelen 240 en 241 van de wet van vijftwintig april tweeduizend veertien op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen erkende kredietkas. Zij is sedert negentwintig december negentienhonderd drieënnegentig aangesloten bij de federatie van kredietinstellingen, waarvan de NV Crelan de centrale instelling is (de “federatie Crelan”). Zij oefent haar werkzaamheden uit binnen de grenzen en voorwaarden bepaald door de “regels voor de aansluiting bij de federatie van kredietinstellingen ‘Crelan’ en de werking van de Groep Crelan”, aangenomen door de Raad van Bestuur van de NV Crelan krachtens artikel 7 van de statuten van de NV Crelan en goedgekeurd door de Nationale Bank van België (de “Aansluitingsregels”).*

*De vennootschap heeft als voorwerp:*

- 1) *elke bedrijvigheid verenigbaar met het statuut van kredietinstelling: zij kan onder andere, deposito's of terugbetaalbare gelden in ontvangst nemen en kredieten van verschillende aard*

*verlenen. Deze verrichtingen kunnen worden gedekt door persoonlijke of zakelijke zekerheden van alle aard, onder andere door hypotheeken en door pand op handelszaak;*

- 2) tegenover de NV Crelan en haar erkende kredietkassen de goede afloop van kredietverrichtingen te waarborgen;*
- 3) activiteiten van verzekeringsbemiddeling uit te oefenen in de hoedanigheid van makelaar, al dan niet verbonden agent of subagent;*
- 4) deel te nemen in het kapitaal van de NV Crelan of van elke andere vennootschap met als voorwerp de activiteiten van de erkende kredietkassen rechtstreeks of onrechtstreeks te bevorderen of uit te breiden;*
- 5) hulp te verlenen aan alle kassen en vennootschappen die zich bij de federatie Crelan zouden aansluiten, onder meer door hun gepaste plaatsingsvoorwaarden te verzekeren en door hun, in welke vorm ook, de financiële bijstand te verlenen die zij nodig zouden hebben;*
- 6) in nauwe samenwerking met de NV Crelan en haar erkende kredietkassen het beleid van de federatie Crelan te bepalen en de middelen te bestuderen om dit beleid uit te voeren;*
- 7) de werking van de erkende kredietkassen van de federatie Crelan te coördineren, hun gemeenschappelijke belangen te verdedigen, hun structuren en beheermethodes te harmoniseren en ze te vertegenwoordigen bij de NV Crelan en andere binnen-en buitenlandse instellingen van publiek- en privaat recht.*
- 8) al de entiteiten van de federatie Crelan en haar dochtermaatschappijen bij te staan, door gemeenschappelijke diensten ter beschikking te stellen en door hen, onder gelijk welke vorm, alle hulp te verlenen die ze nodig zouden hebben.*

*De vennootschap staat niet alleen in voor haar eigen verbintenissen. Zij waarborgt ook de goede afloop van de verbintenissen van de NV Crelan alsmede de verbintenissen van de door de NV Crelan erkende kredietkassen. Door deze regeling ontstaat een zodanige solidariteit dat, wanneer een deelnemende instelling in gebreke blijft, de nakoming van de verplichtingen van ieder van de deelnemende instellingen door de andere deelnemende instellingen wordt gewaarborgd.*

*Samen met de NV Crelan en haar erkende kredietkassen vormt de vennootschap een collectiviteit die als geheel naar buiten treedt onder de benaming Crelan.*

*De vennootschap kan alle handelingen stellen, zowel roerend als onroerend, die direct of indirect betrekking hebben op haar voorwerp of die van die aard zijn bij te dragen tot de verwezenlijking ervan.*

Nieuwe tekst die thans aan de Algemene Vergadering van coöperanten ter goedkeuring wordt voorgelegd:

*De coöperatieve vennootschap is een erkende kredietkas door de NV Crelan in de zin van de artikelen 240 en 241 van de wet van vijfentwintig april tweeduizend veertien op het statuut van en het toezicht op de kredietinstellingen (“bankwet”). Zij is sedert negenentwintig december negentienhonderd drieënnegentig aangesloten bij de federatie van kredietinstellingen, waarvan de NV Crelan de centrale instelling is (de “**federatie Crelan**”). Zij oefent haar werkzaamheden uit binnen de grenzen en voorwaarden bepaald door de “regels voor de aansluiting bij de federatie van kredietinstellingen ‘Crelan’ en de werking van de Groep Crelan”, aangenomen door de Raad van Bestuur van de NV*

*Crelan krachtens artikel 6 van de statuten van de NV Crelan en goedgekeurd door de Nationale Bank van België (de “Aansluitingsregels”).*

*Het voorwerp van de coöperatieve vennootschap is tweeledig:*

- I. Enerzijds haar financiële activiteiten uitoefenen als kredietinstelling en erkende kredietkas via Crelan NV en als investeerder in andere vennootschappen.*
- II. Anderzijds haar coöperatieve engagement versterken, meerwaarde creëren voor haar coöperanten dankzij haar betrokkenheid en haar diensten, en een positieve impact hebben op de samenleving. Het coöperatieve model promoten door de coöperatieve principes in de praktijk toe te passen en initiatieven te nemen die daartoe kunnen bijdragen.*

*Zoals beschreven onder punt (I), heeft CrelanCo als voorwerp:*

- 1) elke bedrijvigheid verenigbaar met het statuut van kredietinstelling: zij kan onder andere, deposito's of terugbetaalbare gelden in ontvangst nemen en kredieten van verschillende aard verlenen. Deze verrichtingen kunnen worden gedekt door persoonlijke of zakelijke zekerheden van alle aard, onder andere door hypotheeken en door pand op handelszaak;*
- 2) activiteiten van verzekeringsbemiddeling uit te oefenen;*
- 3) deel te nemen in het kapitaal van de NV Crelan of van elke andere vennootschap die bijdraagt tot de verwezenlijking van haar voorwerp;*
- 4) actief bij te dragen aan de bepaling van het beleid en de strategie van de Groep Crelan, de middelen te onderzoeken om dit beleid uit te voeren en de uitvoering van de strategie op te volgen via haar vertegenwoordigers in de raad van bestuur van Crelan NV;*
- 5) al de entiteiten van de federatie Crelan en haar dochtermaatschappijen bij te staan, door gemeenschappelijke diensten ter beschikking te stellen en door hen, onder gelijk welke vorm, alle hulp te verlenen die ze nodig zouden hebben; en*
- 6) het opvolgen van het coöperatief kapitaal (uitgifte en/of verkoop van coöperatieve aandelen) en van het aantal coöperanten te verzekeren en bij te dragen aan de aantrekkelijkheid van de hoedanigheid van coöperant en van de coöperatieve aandelen.*

*Zoals beschreven onder punt (II) heeft de coöperatieve vennootschap onder meer als voorwerp (zonder daartoe beperkt te zijn):*

- 1) maatschappelijke projecten opzetten en concretiseren, zowel op nationaal als lokaal niveau, die gericht zijn op het creëren van een positieve impact op de Belgische samenleving; activiteiten en initiatieven organiseren die bijdragen aan de betrokkenheid en participatie van de coöperanten; en*
- 2) de belangen van de coöperanten te verdedigen en hun voordelen te bieden.*

*De coöperatieve vennootschap staat niet alleen in voor haar eigen verbintenissen. Zij waarborgt ook de goede afloop van de verbintenissen van de NV Crelan.*

*Samen met de NV Crelan en haar erkende kredietkassen vormt de coöperatieve vennootschap een collectiviteit die als geheel naar buiten treedt onder de benaming Crelan.*

*De coöperatieve vennootschap kan in het algemeen alle commerciële, industriële, financiële, roerende of onroerende handelingen verrichten die direct of indirect betrekking hebben op haar voorwerp of die van die aard zijn bij te dragen tot de verwezenlijking ervan.*

#### **4. Coöperatieve finaliteit en waarden (artikel 4 van de statuten)**

##### 4.1

De Raad van Bestuur stelt voor om artikel 4 van de statuten volledig te herschrijven en te actualiseren, met een expliciete focus op:

- de bevordering van de lokale Belgische economie en lokale ontwikkeling;
- de soliditeit en duurzame groei van de bank;
- de toepassing van coöperatieve waarden in de praktijk.

Deze aanpassing beoogt de coöperatieve finaliteit van CrelanCo duidelijker te verankeren en beter te laten aansluiten bij haar maatschappelijke rol binnen de Crelan-groep.

##### 4.2

Ook voorheen vermeldde de statuten reeds een stevige verankering in de lokale gemeenschap van de coöperanten maar dit werd in de eerste plaats gerelateerd aan het feit dat ingezamelde spaargelden geïnvesteerd worden in projecten die de lokale economie ten goede komen. Thans wordt de coöperatieve finaliteit ruimer gedefinieerd namelijk als het bevorderen van de lokale, Belgische economie en de lokale ontwikkeling.

##### 4.3

Terwijl de huidige statuten daarnaast enkel verwijzen naar initiatieven die de onderlinge verbondenheid onder de aandeelhouders stimuleren en die hun financiële kennis bevorderen, gaan de doelstellingen van CrelanCo verder, wat thans geformuleerd wordt via de intentie om bij te dragen aan een sociale, duurzame en inclusieve Belgische maatschappij.

##### 4.4

De coöperatieve vennootschap CrelanCo realiseert haar doelstellingen in belangrijke mate via de bank Crelan NV en de federatie van kredietinstellingen. Aan de coöperatieve finaliteit wordt bijgevolg toegevoegd dat CrelanCo als belangrijke aandeelhouder van Crelan NV waakt over de soliditeit en groei van de bank, evenals over de toepassing van de coöperatieve waarden in de praktijk.

##### 4.5

Huidige en nieuwe tekst van het artikel in de statuten inzake de coöperatieve finaliteit en waarden:  
Bestaande tekst:

#### **Coöperatieve finaliteit en waarden:**

*De vennootschap streeft naar een stevige verankering in de lokale gemeenschap van haar aandeelhouders. Zo investeert ze spaargelden die ze daar inzamelt, vooral in projecten die de lokale economie ten goede komen.*

*Daarnaast neemt de vennootschap initiatieven die de onderlinge verbondenheid onder haar aandeelhouders stimuleren en die hun financiële kennis bevorderen.*

Nieuwe tekst die thans aan de Algemene Vergadering van coöperanten ter goedkeuring wordt voorgelegd:

**Coöperatieve finaliteit en waarden:**

*De coöperatieve finaliteit van CrelanCo is het bevorderen van de lokale, Belgische economie en de lokale ontwikkeling.*

*CrelanCo wil bijdragen aan een sociale, duurzame en inclusieve Belgische maatschappij.*

*Door de krachten te bundelen streeft zij naar het creëren van economische en maatschappelijke meerwaarde.*

*Als belangrijke aandeelhouder van Crelan NV waakt zij over de soliditeit en de groei van de bank, evenals over de toepassing van de coöperatieve waarden in de praktijk.*

**5. Impact op de Coöperatieve Vennootschap en de coöperanten**

De Raad van Bestuur is van oordeel dat de voorgestelde statutenwijzigingen alleen maar een positieve impact kunnen hebben op de financiële positie of de continuïteit van de Coöperatieve Vennootschap. Ze versterken de transparantie en de governance kwaliteit en dragen bij tot een beter begrip van de coöperatieve finaliteit en werking door (toekomstige) coöperanten.

**6. Besluit**

Gelet op het voorgaande is de Raad van Bestuur van oordeel dat de voorgestelde wijziging van het voorwerp en van de coöperatieve finaliteit:

- in het belang van de Coöperatieve Vennootschap en haar coöperanten is;
- noodzakelijk is om de statuten in overeenstemming te brengen de actuele werking van CrelanCo.

De Raad van Bestuur verzoekt de Algemene Vergadering dan ook om de voorgestelde statutenwijzigingen goed te keuren.

Opgemaakt te Anderlecht op 31/03/2026,

Benoît Bayenet

Voorzitter Raad van Bestuur CrelanCo

Luc Versele

Vice-voorzitter Raad van Bestuur CrelanCo