

Activiteiten- en duurzaamheidsverslag

2023



verdriedubbel
je denken





**In memoriam
Frans Verheeke**



Op 30 december 2023 nam vdk bank afscheid van haar erevoorzitter, de heer Frans Verheeke. De rol die de heer Verheeke voor vdk bank speelde, kan niet worden onderschat. Hij leidde vdk bank als directeur-generaal van 1962 tot 1998 en aansluitend was hij voorzitter van de raad van bestuur tot 2004. Tevens was hij tot 2020 voorzitter van Volksvermogen, de grootste aandeelhouder van vdk bank. De initiatieven die de heer Verheeke heeft opgezet, zorgen tot vandaag mee voor de kenmerkende eigenheid van vdk bank.

Onder zijn leiding heeft vdk bank haar dienstverlening uitgebouwd totdat die alle domeinen van het retailbankieren omvatte: betalen, sparen en beleggen, kredietverlening. Hij deed dit in de beleidsfilosofie die bij de stichters van vdk bank in 1926 al voorop stond: een sterke bank uitbouwen, gestoeld op een grote verwevenheid met het cliënteel en de maatschappelijke omgeving. Hij verankerde daarom in vdk bank de principes van duurzaam en ethisch bankieren. De sociale rol van vdk bank als toegankelijke bankier en als werkgever met groot respect voor de arbeidsrechten werd hoog in het vaandel gedragen. De heer Verheeke bewaakte zijn hele carrière dat het genereuze vertrouwen dat klanten aan vdk bank gaven, ruimer dan alleen financieel, werd vergoed.

Bovenal stond de heer Verheeke op de onafhankelijkheid van vdk bank om haar eigenzinnige koers te blijven varen. In de consolidatiegolven die de banksector in de jaren '80 en '90 kenmerkten, werd nooit een stap gezet die haar zelfstandigheid zou verminderen. Het maakt dat vdk bank vandaag de volledige Belgische markt kan bedienen. Daarnaast richtte hij met ondersteuning van vdk bank Incofin op, de belangrijke financier van microkredietinstellingen in Azië, Afrika en Zuid-Amerika. De middelen die Incofin voorziet, laten die instellingen toe om miljoenen mensen – waarvan 70% vrouwen – te bereiken en financiële kansen te geven aan wie anders geen kans zou krijgen: zo wordt het model van vdk bank mondiaal gemaakt.

vdk bank werd opgericht door de Gentse, christelijke arbeidersbeweging met als doel die arbeiders toegang te geven tot het bancaire systeem. Financiële inclusie is haar bestaansreden. Voor vdk bank bracht niemand die financiële inclusie meer in de praktijk dan de heer Verheeke. De medewerkers en de raad van bestuur van vdk bank werken verder in deze filosofie en wensen de familie veel sterkte met dit grote verlies.

Woord vooraf

In 2023 schreef vdk bank geschiedenis. Voor het eerst in haar bijna honderdjarig bestaan mocht vdk bank Franstalige klanten bedienen. In hun moedertaal en onmiddellijk meer dan tienduizend van hen: **Bienvenue à tous-tes !**

In januari 2023 kon vdk bank immers de principiële beslissing van 2022 om de Franstalige markt in België te bedienen tot een goed einde brengen. In mei 2023, nog in hetzelfde voorjaar, werden alle nieuwe klanten verwelkomd die voorheen bij NewB klant waren en konden zij van hun nieuwe producten en diensten bij vdk bank gebruik maken. Vanaf dan bediende vdk bank structureel de Franstalige markt in België samen met duurzame partner NewB als bankagent voor vdk bank. Deze unieke verwezenlijking getuigt van de grote wendbaarheid die vdk bank en haar medewerkers aan de dag kunnen leggen.

Daarom willen wij graag dit voorwoord bij een uitzonderlijk jaar 2023 beginnen met het bedanken van de collega's, zowel de ploeg van vdk bank als de medewerkers van alle agenten voor vdk bank, die dagelijks hun uiterste best doen om de bank te brengen naar tevreden klanten.

In 2023 schreef vdk bank ook haar manifesto 'Verdriedubbel je denken'. We vroegen ons af wat er gebeurt als geld geen twee kanten heeft, maar drie; als geld opbrengt voor jezelf, je streek en de planeet. Daarvoor lanceerden we een driezijdige munt als symbool voor hoe vdk bank wil bankieren: de bank als motor van de samenleving. Middenin, altijd dichtbij en betrokken. Op die manier streven we naar een rendement dat ruimer vergoedt dan enkel het financiële. In dit activiteiten- en duurzaamheidsverslag over 2023 vertellen we hoe we tijdens dit bijzondere jaar aan die doelstelling invulling hebben gegeven.



Louis Vervloet
Voorzitter van de raad van bestuur



Leen Van den Neste
Voorzitter van het directiecomité

 **Jezelf.** 2023 was het jaar waarin de ECB haar beleidsrente stevig liet opklimmen met als doel de plotse stijging van de inflatie te beteugelen. In 2022 heeft vdk bank al een eerste keer haar spaarrente verhoogd. In maart en juni 2023 zouden nog stijgingen volgen waarbij de kleinste spaarders relatief het hoogste rendement zouden ontvangen. vdk bank heeft op de nieuwe rente-omgeving ook gereageerd door in haar aanbod vanaf januari termijnrekeningen opnieuw te activeren. In maart kon vdk bank haar aanbod voor jongeren tot 30 jaar herwerken, het You Count-aanbod. vdk bank heeft verder werk gemaakt van haar digitaal aanbod. Sinds het najaar van 2023 is het mogelijk om in 7 minuten klant te worden via de mobile@vdk-app. De weg naar het kantoor werd gemakkelijker gemaakt doordat klanten een afspraak rechtstreeks in de agenda van hun vertrouwde adviseur kunnen plannen via de website of via de app. Bij vdk bank bieden we jou een volledig aanbod aan bancaire oplossingen voor betalen, sparen en beleggen, kredieten, en verzekeringen. Ons aanbod is toegankelijk en we staan altijd voor jou klaar voor zowel een persoonlijk gesprek van mens tot mens als digitaal.

 **Je streek.** 2023 was dus ook het jaar waarin vdk bank de klanten van NewB mocht verwelkomen. Toen in 2022 duidelijk werd dat NewB haar activiteiten als financiële instelling zou stopzetten, werden gesprekken tussen vdk bank en NewB aangeknoopt. In januari 2023 konden vdk bank en NewB aankondigen dat alle lichten op groen stonden voor de nieuwe samenwerking. vdk bank zou de volledige bancaire klantenportefeuille van NewB overnemen en NewB zou als bankagent aan de slag gaan voor vdk bank als het nieuwe, Franstalige digitale agentschap. Nog in het voorjaar kon vdk bank de overname van de klanten succesvol afronden: in de loop van april kregen de nieuwe klanten toegang tot de

producten en diensten van vdk bank. Door deze historische stap werd vdk bank tweetalig en actief in heel België. Hiernaast kon vdk bank in 2023 in Hasselt een kantoor openen om in Vlaanderen in elke provincie voet aan grond te hebben. “Je streek” betekent vooral ook het toestaan van kredieten in België, een kernactiviteit van vdk bank, en investeren in de Belgische bedrijven en overheid in de vorm van kredieten en obligaties.

 **De planeet.** In 2023 hebben de medewerkers van vdk bank haar eigen bankierseed afgelegd. vdk bank heeft een eed uitgewerkt die verder gaat dan enkel de belofte om deontologische regels te respecteren. Bankiers hebben ook een ethische, sociale en ecologische verantwoordelijkheid. Zo belooft vdk bank om prioritair projecten te financieren die het vanzelfsprekend vinden dat onze planeet ook bedoeld is voor toekomstige generaties, om een politiek te volgen die in lijn ligt met het klimaatakkoord van Parijs om de opwarming van onze aarde te beperken tot 1,5°C, om niet te investeren in bedrijven die mensenrechten of arbeidsrechten schenden. Die principes zijn verwerkt in de vdk bank-code voor duurzaam en ethisch bankieren die ook in 2023 verder werd aangescherpt. De code is van toepassing op de volledige herbeleggingsportefeuille en de kredietportefeuille van vdk bank. Sinds 2023 publiceert vdk bank alle namen van organisaties, bedrijven en overheden in de krediet- en obligatieportefeuille van vdk bank. Daarmee zijn alle organisaties, bedrijven en overheden waarin we herbeleggen door iedereen gekend.

Al deze initiatieven werden gerealiseerd gelijklopend met een formidabele commerciële werking. De ingezamelde spaarfondsen konden met 2,68% groeien tot 4,38 miljard euro, ondanks de afvloeï naar de staatsbon en onder meer dankzij de overname van klanten van NewB.

Op het vlak van beleggingsdiensten steeg de totale marktwaarde van de uitstaande beleggingen van klanten van vdk bank met 10,87% tot 941,30 miljoen euro door een verbeterd beursklimaat, door volgehouden productie, en door de overname van de NewB-fondsen. Binnen de beleggingsdiensten stegen de saldi in beleggingsfondsen zelfs met 41,90% terwijl het uitstaand saldo in fiscaal sparen kon groeien met 12,90%. Op vlak van kredietverlening bleef de totale portefeuille stabiel op 3,91 miljard euro.

De nieuwe rente-omgeving had een stijging van zowel de rente-opbrengsten als de rentekosten tot gevolg. Bij vdk bank hielden deze stijgingen gelijke tred waardoor het renteresultaat maar beperkt terugviel met 0,56%. Het volledige bankproduct steeg met 0,94% tot 89,70 miljoen euro. De totale bedrijfskosten konden in de uitdagende omgeving met een stijging met 2,46% tot 63,16 miljoen euro onder controle worden gehouden. Deze stijging omvat de eenmalige kosten verbonden aan de overname en de integratie van klanten van NewB, de realisatie van de tweetalige bank, en de sterke tweetalige marketingcampagnes om naamsbekendheid te realiseren in Franstalig

België. Aangezien voor het overige de sterkste stijgingen zich opnieuw situeren bij de verschillende parafiscale lasten maakt dat de kostenbeheersing nog meer opmerkelijk. Na waardecorrecties en het uitzonderlijke resultaat bedraagt het resultaat voor belastingen 25,19 miljoen euro, dat is ondanks de eenmalige kosten een stijging met 6,24% ten opzichte van 2022. Door de beslissing van de regering om de aftrekbaarheid van de bankentaks voor 80% te beperken, stijgt de bijdrage onder de vorm van vennootschapsbelasting met 20,62% veel sterker. Hierdoor beperkt het resultaat van het boekjaar na belastingen zich tot een stijging met 1,41% van 17,76 miljoen euro in 2022 tot 18,01 miljoen euro in 2023.

De ambitie van vdk bank is duidelijk: een solide en duurzame bank uitbouwen in heel België. De succesvolle initiatieven en uitstekende resultaten van 2023 zijn opnieuw grote stappen om deze ambitie ten volle mogelijk te maken.

Leen Van den Neste
Voorzitter van
het directiecomité

Louis Vervloet
Voorzitter van
de raad van bestuur

“

We lanceerden een driezijdige munt als symbool voor hoe vdk bank wil bankieren: de bank als motor van de samenleving. Middenin, altijd dichtbij en betrokken.

”



Inhoudstafel

In memoriam

Woord vooraf

Inhoudstafel

1.	Op een rij: de belangrijke gebeurtenissen, evenementen en campagnes	8
2.	In een notendop: kerncijfers 2023	14
3.	De context: maatschappelijk-economische evoluties	20
4.	De financiële activiteiten van vdk bank	24
5.	De financiële resultaten	32
6.	Het personeel	38
7.	De initiatieven ter versterking van het duurzaam en ethisch bankieren	45
8.	Het strategisch plan 2025 and beyond	72
9.	Het vogelperspectief: de balans en de resultatenrekening	82
10.	De samenstelling van de bestuursorganen	90

We stellen de vennootschappelijke (of enkelvoudige) jaarrekening van vdk bank nv hier voor in een verkorte versie. De volledige vennootschappelijke jaarrekening werd aan de algemene vergadering van 26 april 2024 voorgelegd ter goedkeuring. Conform de wettelijke voorschriften worden de vennootschappelijke jaarrekening, het verslag van de raad van bestuur en het goedkeurend verslag van de commissaris neergelegd bij de Nationale Bank van België.

Je kan die documenten kosteloos opvragen bij vdk bank nv, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent. Na neerlegging worden ze ook beschikbaar gesteld op de website www.vdk.be. De commissaris heeft over de vennootschappelijke jaarrekening van vdk bank nv een verklaring zonder voorbehoud afgegeven.



Gel
roll

Liefs
drie

Verdrie
Kies ren
je streek

1.
**Op een rij: de
belangrijkste
gebeurtenissen,
evenementen en
campagnes**

d moet
en.

st naar



De belangrijkste gebeurtenissen, evenementen en campagnes

Januari

10/01: Nieuwjaarsreceptie

We klinken met de collega's op het nieuwe jaar in de magnifieke Minardschouwburg.



Februari

15/02: Kantooropening Antwerpen

De collega's in Antwerpen openen hun nieuwe kantoor in de Kronenburgstraat, klaar om erin te vliegen vanop deze nieuwe, mooie locatie.



Februari

Welkom, NewB!

In februari is het zover en bundelen NewB & vdk bank de krachten om ethisch en duurzaam bankieren in heel België aan te bieden. Voor nog meer positieve impact!



Mei

Nieuwe online en mobile afsprakenmodule
vdk bank maakt de weg naar het kantoor gemakkelijker. Met de nieuwe afspraakmodule kunnen klanten rechtstreeks een afspraak boeken in de agenda van hun vertrouwde adviseur.

Maart

Termijnrekeningen

Na eerder in januari rekeningen voor sparen op korte termijnen van minder dan een jaar te hebben geïntroduceerd, lanceert vdk bank in maart termijnrekeningen om sparen op termijnen van langer dan een jaar mogelijk te maken.

05/03: vdk bank Gent Trail, 12/03: Runners Lab Halve Marathon, 18/03: Sfinx Ekiden (Gentse loopmaand)

Maart was een sportieve maand met heel wat loopevents op de agenda. Van trailrunnen tot een halve marathon, er was voor elke loper wat wils.



April

Bienvenue à tous-tes

Drie maanden na het finaliseren van de overeenkomsten kunnen de eerste Franstalige klanten gebruik maken van de producten en diensten van vdk bank. Nog in hetzelfde voorjaar is de volledige klantenportefeuille overgenomen.

You Count

In het voorjaar kreeg ons productgamma voor jongeren een make-over. Vanaf nu heten onze jongerenrekeningen You Count én zijn deze gratis tot je 30^{ste}. Onder het motto #gijkuntalles wil vdk bank jongeren empoweren en bewust maken waar hun centjes naartoe gaan.



Juni

Nieuwe Bancontact-Visa Debit-kaart

In juni 2023 verschijnt de nieuwe vdk bank Bancontact-Visa Debit-kaart. De nieuwe kaart heeft een frisse en moderne look, heeft een duidelijk leesbare opdruk op een witte achtergrond, is gemaakt uit 100% gerecycleerd plastic, en is handig in gebruik voor blinden en slechtzienden door de inkeping rechtsonder.



Juni

30/06: afscheidsfeest hoofdzetel

Met het oog op hernieuwing en verduurzaming van onze gebouwen, namen we afscheid van de hoofdzetel op het Sint-Michielsplein met een spetterend feest.



November

16/11: vdk bank inspireert

Alweer de derde editie van vdk bank inspireert, deze keer over het grote inflatiedebat met Hielke Van Doorslaer. Verderop in dit verslag vind je een samenvatting van de avond.

Oktober

17/10: Beleggingsavond Maldegem

Pascal Paepen vertelde over de huidige economische situatie en gaf een blik op de wereld van beleggen, terwijl vdk bank uitlegde hoe ze duurzaam beleggen aanpakt. De talrijke aanwezigen vonden het alleszins een geslaagde avond.



Oktober

07-08/10: Levensloop Deinze

De laatste loop/wandeltocht van het jaar was er eentje die vdk bank extra nauw aan het hart ligt. Op de Levensloop Deinze konden de teams een mooi bedrag bijeenlopen voor de Stichting Tegen Kanker.



Juli / Augustus

Festivalzomer

Je kon vdk bank spotten op heel wat festivals deze zomer. Van Boomtown, over Sfinks Festival naar Rijvers Festival, Parkpop en Maanrock om af te sluiten op Student Kick-off met de startende studenten.

September

Klant worden in 7 minuten

Nieuwe klanten kunnen in 7 minuten klant worden door de app mobile@vdk te downloaden en zich te identificeren met itsme®. Nieuwe en bestaande klanten kunnen rekeningen openen en een vdk bank-debetkaart aanvragen.



December

06/12: Sinterklaasontbijt met Nina Derwael

We vierden Sinterklaas met de Kopergieterij en Nina Derwael, tijdens een heerlijk ontbijt met lokaal lekkers.



December

13/12: Finance the Future

In december nam vdk bank deel aan Finance the Future, een inspirerend event in samenwerking met Coopkracht en beweging.net over de zoektocht naar geld voor sociaal-duurzame initiatieven, met bijzondere aandacht voor coöperaties en vzw's.



December

12/12: Eiwitfestival

Een boeiende avond over plantaardige en innovatieve eiwitten. De bezoekers gingen naar huis met heel wat inspiratie, kennis en nieuwe connecties.

December

14/12: Bankierseed

Het jaar afsluiten deed vdk bank met een knaller van formaat: de eigen versie van de bankierseed. Want die eed mag ver gaan, dus hebben we onze versie gepubliceerd in de kranten en hebben al heel wat medewerkers hem op deze manier afgelegd.



September

17/09: ABSoluut Gent 10 Mijl

In september gooide vdk bank er nog een loopevent tegenaan met de ABSoluut Gent 10 Mijl. Een grote groep sportievelingen gaf alweer het beste van zichzelf. Ook de vdk bank village kon op heel wat passage rekenen.



2. In een notendop: kerncijfers 2023



Kerncijfers 2023



Resultaat voor belasting

25,19 miljoen €

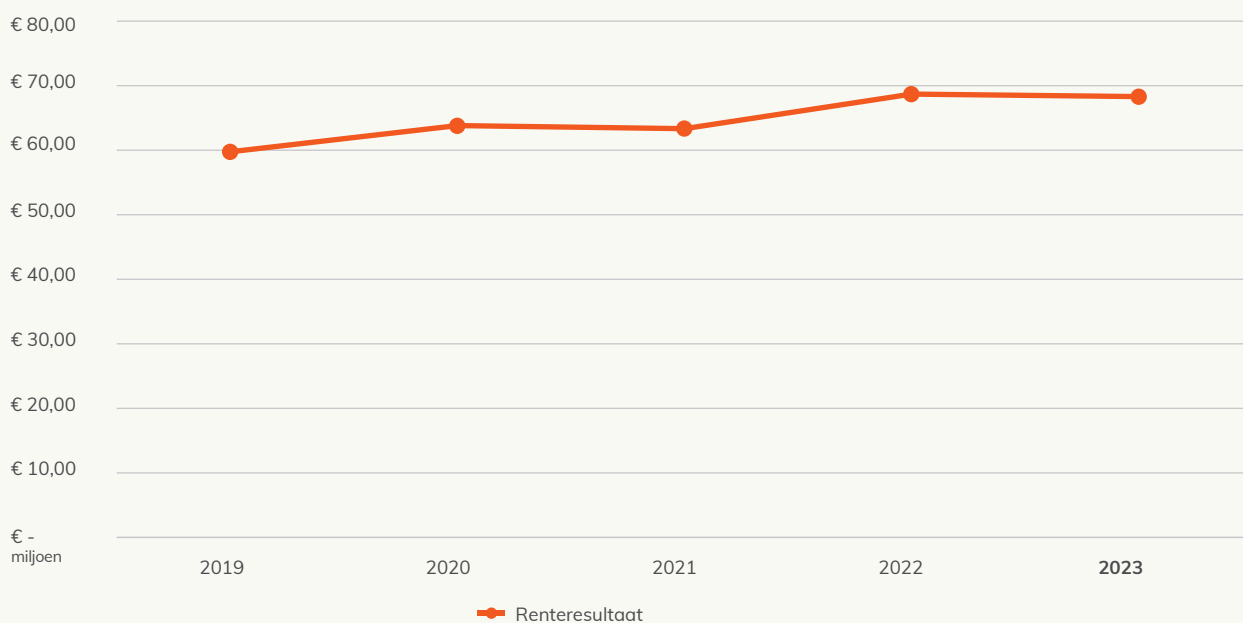
+6,24%

Resultaat na belasting

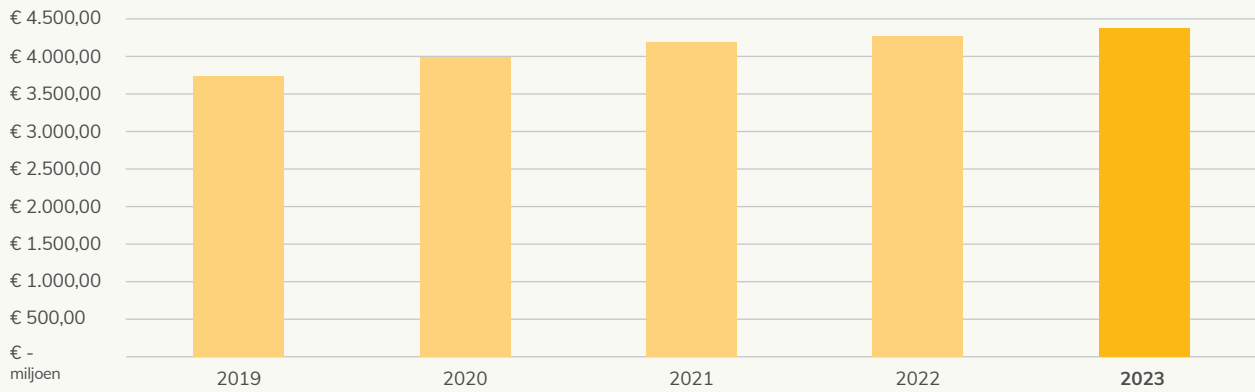
18,01 miljoen €

+1,40%

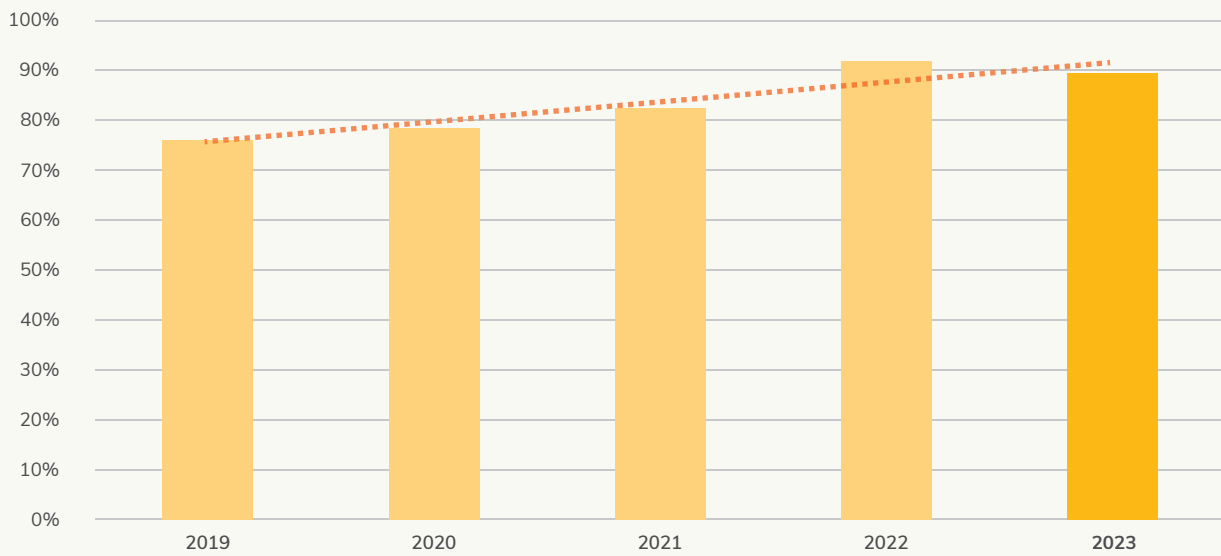
Stabiel renteresultaat in moeilijke omgeving



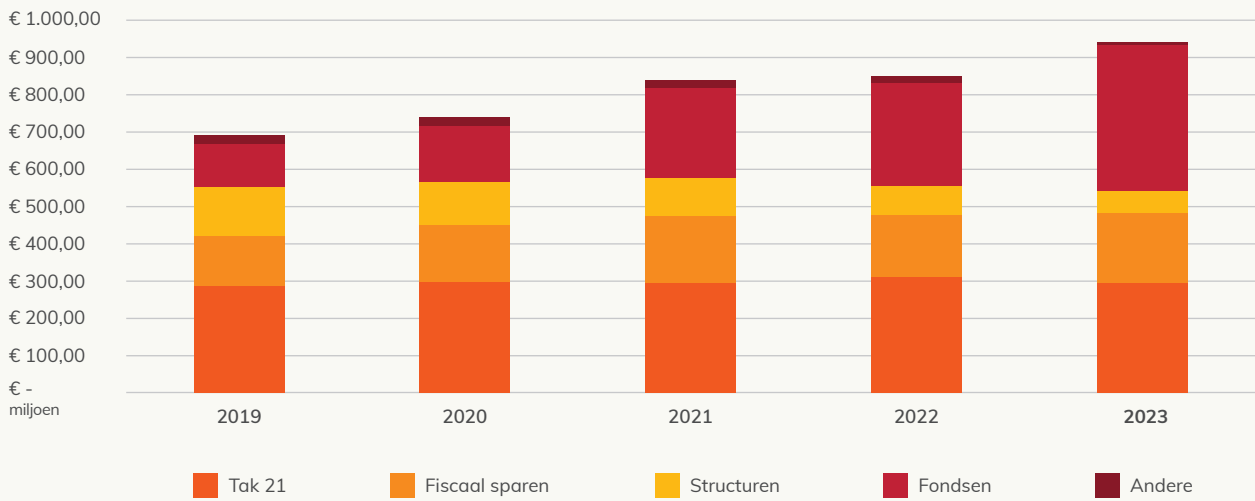
Klim in spaarcijfer



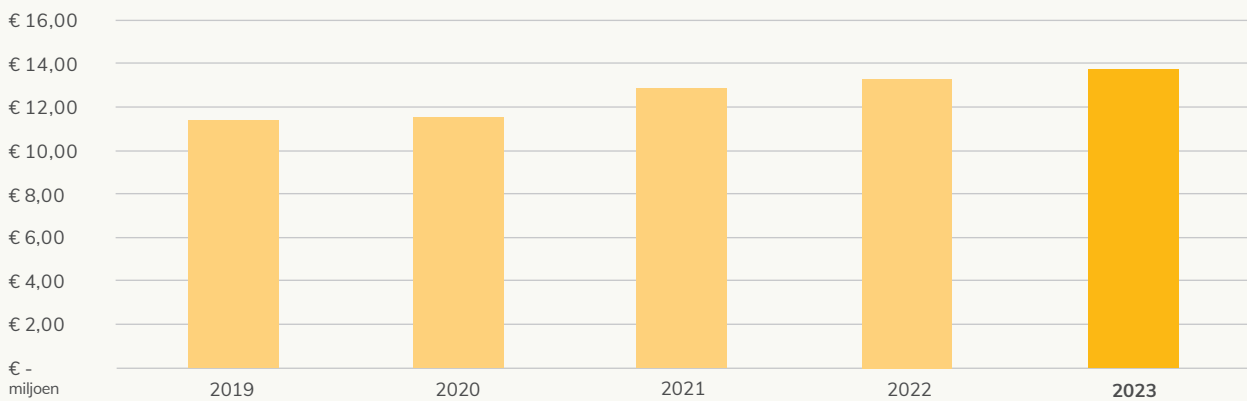
Hoge loan-to-deposit voor investeringen in de echte economie



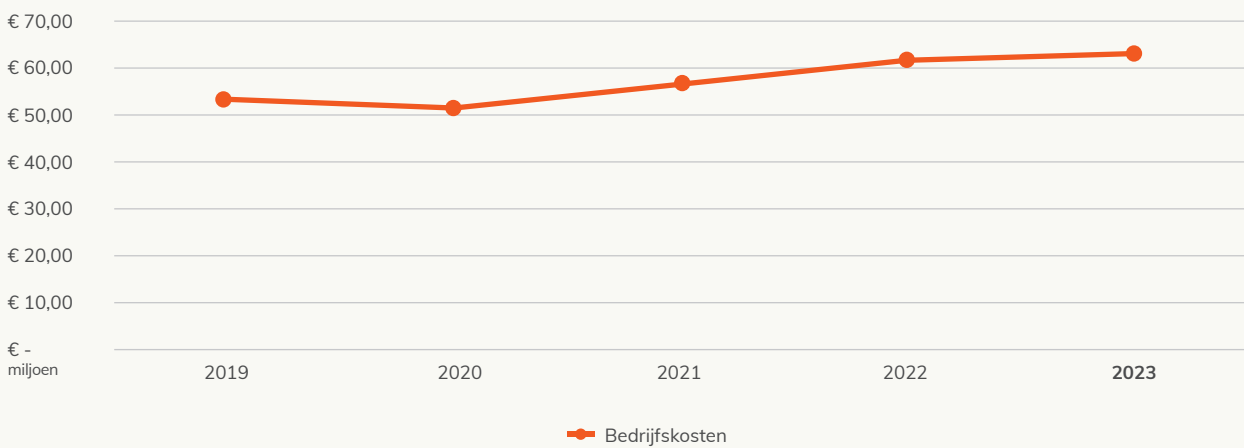
Klim in marktwaarde van beleggingen door klanten



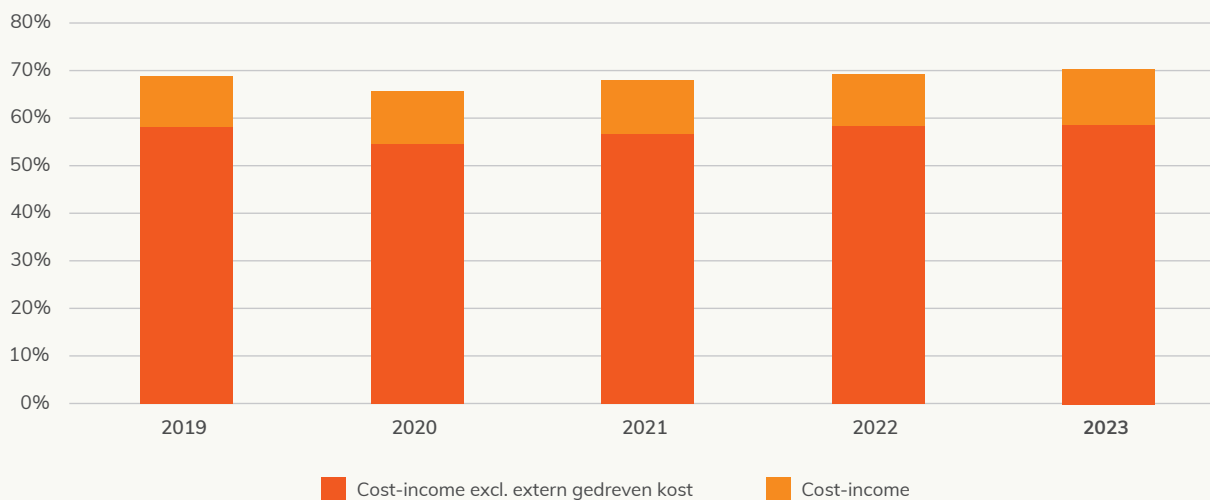
Klim in ontvangen commissies voor bankdiensten



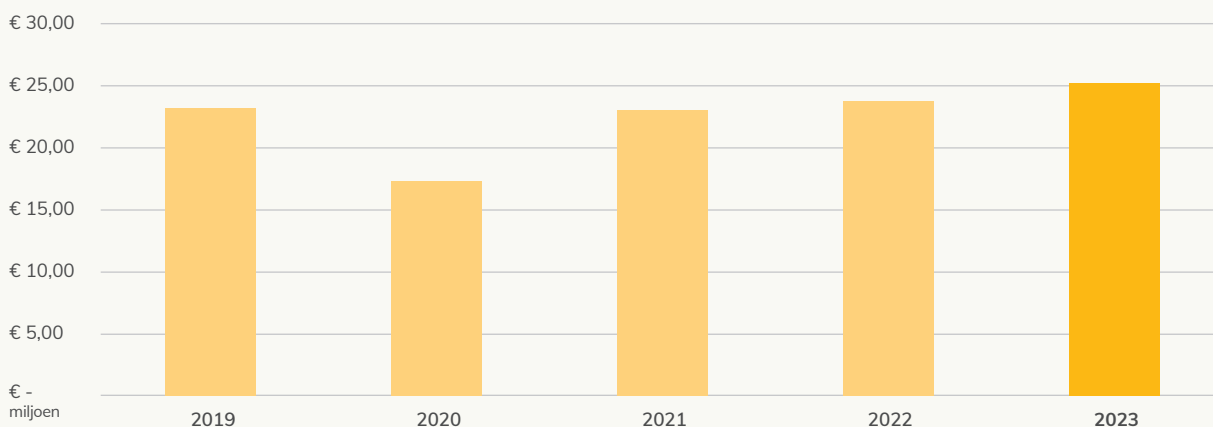
Kostenbeheersing



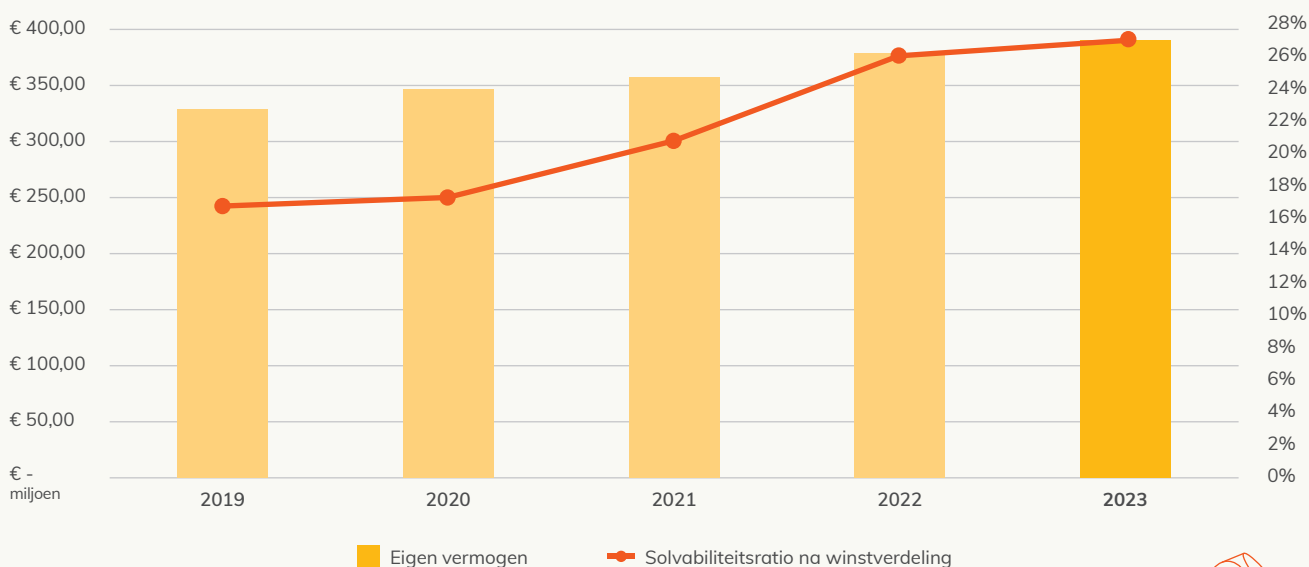
Extern gedreven cost-income toont hoge druk aan parafiscale lasten



Klim in resultaat voor belastingen



Verdere versterking van eigen vermogen





**3.
De context:
maatschappelijk-
economische
evoluties**



OEDISKALM.

Maatschappelijk- economische evoluties

De Russische oorlog in Oekraïne, wederzijdse sancties en gestegen energieprijzen bleven in 2023 de economie bepalen en voor turbulentie in inflatiecijfers zorgen. De oorlog in het Midden-Oosten lag mee aan de basis van terugval van de groei in wereldwijde handel tot maar 1%, lager dan normale niveaus.

Na jaren van lage of negatieve rente zette de Europese Centrale Bank in 2023 haar renteverhogingen verder totdat in september 2023 de rente op de depositofaciliteit 4,00% bedroeg. Tot juli 2022 was dit cijfer met -0,50% nog negatief. Wat zich voordeed kan een echte renteschok worden genoemd. De langetermijnrente steeg mee, maar minder scherp, waardoor de yield curve invers werd: dat is vaak een voorbode van economische tegenwind.

De vaststellingen voor Europa zijn sterk gelijklopend met die van de wereldeconomie. Verschillende centrale banken werden met snelle, relatief hardnekkige inflatie geconfronteerd en zagen zich verplicht om de rente te verhogen. De wereldeconomie begon als reactie sinds de zomer van 2022 te vertragen hoewel tot op heden geen recessie wordt waargenomen. Met 3,4% blijkt de wereldwijde economische groei weerbaar, met name in de Verenigde Staten die met 2,4% weten te groeien. De Chinese economie zou met 5,2% groeien, waar het herstel na de covidperiode sneller dan verwacht werd afkalfde.

Ook de **Belgische economie blijft in een uitdagende omgeving sterk presteren**. In 2023 bedroeg de groei 1,5%. De grootste bijdrage in de Belgische groei komt van bedrijfsinvesteringen die aangejaagd door de Europese relancemaatregelen vooral inzetten op duurzaamheid en digitalisering.

De gezinsconsumptie kan door het systeem van automatische loonindexering vertrouwen op een **goed beschermde koopkracht**. Voor dit laatste wordt een effect van consumptieafvlakking vastgesteld. In eerste instantie werd consumptie op punt gehouden in anticipatie op de koopkrachtbescherming. Eens de automatische loonindexatie van kracht

was – voor veel gezinnen pas begin 2023 – werd de sterke stijging van het beschikbaar inkomen met 3,5% gebruikt om ook de spaarquote te laten toenemen.

Achter de sterke economische cijfers schuilt echter een **precaire werkelijkheid**. In het voorjaar van 2023 vielen in de Verenigde Staten vier banken om door de renteschok, een snelle uitvloeit van deposito's, en een concentratierisico waarbij het telkens ging om banken met een zeer groot aandeel deposito's die niet waren beschermd door het garantiestelsel. In Europa moest de bankreus Credit Suisse door haar Zwitserse sectorgenoot UBS worden overgenomen. In eigen land werd beslist om

een nieuw, fiscaal voordelig en ongelimiteerd schuldinstrument voor de Belgische schatkist te creëren, de eenjarige staatsbon. Het succes van de nieuwe uitgifte kwam overeen met 7% van de liquiditeiten van de Belgische spaarmarkt, een nieuwe schok.

De netto-uitvoer droeg in 2023 in negatieve zin bij tot de Belgische groei als gevolg van zwakke wereldwijde handel en als gevolg van de minder sterke concurrentiepositie die de automatische loonindexering als keerzijde heeft. Een andere negatieve bijdrage aan de Belgische economische groei in 2023 betrof private investeringen in vastgoed. Doorheen het jaar klom de OLO-rente op 10 jaar naar een hoogtepunt begin oktober 2023 van 3,63% en de OLO-rente op 3 jaar naar een hoogtepunt van 3,27% om het jaar af te sluiten op respectievelijk 2,62% en 2,18%. De gestegen hypothecaire rente die hiermee verband houdt en de hogere renovatiekost vertraagden de bouw- en renovatiegraad tot een fundamenteel lager niveau dan tijdens de voorgaande lagerenteperiode. Voor de bestrijding van de

klimaatverandering is dit een nefaste evolutie aangezien belangrijke oplossingen gevonden moeten worden in het energie-efficiënt maken van het vastgoedpatrimonium.

Onder impuls van een blijvend robuuste arbeidsmarkt hield de werkloosheidsgraad in België met minder dan 6% het zeer lage niveau aan. Het overheidstekort wordt echter geraamd op 4,3% van het BBP door hogere overheidsuitgaven en -investeringen, en lagere inkomsten door enkele eenmalige effecten die dit jaar wegvielen. De overheidsschuld blijft daarmee hoger liggen dan het BBP en wordt geraamd op 105,3% in 2023.

In termen van wisselkoersen schommelde de euro ten aanzien van de dollar doorheen 2023 om het jaar boven pariteit te sluiten op 1,10 dollar per euro. Over het hele jaar beschouwd bleef de BEL 20 als belangrijkste beursgraadmeter voor België stabiel (+0,20%), in tegenstelling tot de EuroStoxx50 die steeg met 19%.





4. De financiële activiteiten van vdk bank



De financiële activiteiten van vdk bank

In 2022 besliste NewB om haar banklicentie in te leveren. Hierop werden gesprekken tussen vdk bank en NewB aangeknoopt om te komen tot het overnemen van de klanten van NewB. De twee organisaties hebben elkaar gevonden op basis van hun sociale en duurzame achtergrond en hun maatschappelijke doelstellingen. In november 2022 werd een drieledig principiële akkoord tussen vdk bank en NewB aangekondigd, dat in 2023 heeft geleid tot een definitieve overeenkomst die succesvol kon worden uitgevoerd.

De overeenkomst omvatte in eerste instantie de overname van de bancaire klantenportefeuille van NewB, alle overeenkomsten inzake spaar-, betaal- en effectenrekeningen, alle kredietovereenkomsten en bijgevolg alle desbetreffende rechten en verplichtingen van deze overeenkomsten. Als gevolg hiervan en met goedkeuring van de Nationale Bank van België kon vdk bank in februari 2023 de bancaire klantenportefeuille van NewB overnemen. De gefaseerde aanpak van de operationele aspecten kon in mei 2023 worden afgerond.

In tweede instantie omvatte het akkoord dat vdk bank NewB zou aanstellen als bankagent voor vdk bank. Sinds het afronden van de overdracht van de bancaire klantenportefeuille is NewB bankagent van het Franstalige vdk bank-kantoor op afstand en kan zij bancaire producten van vdk bank aanbieden.

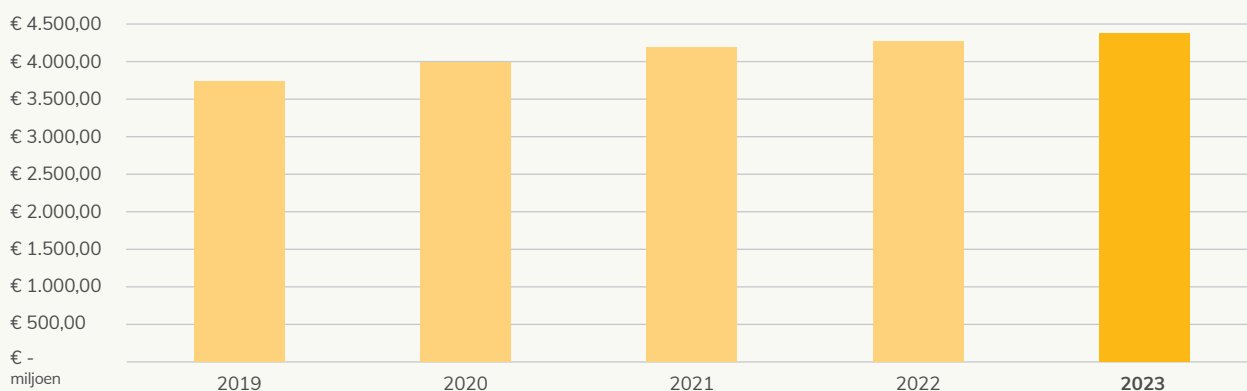
Tot slot werd een samenwerkingsakkoord gesloten zodat NewB partner werd voor vdk bank in de verdere uitbouw van een ethische en duurzame bankpraktijk.

Door deze historisch zeer belangrijke stap is vdk bank geëvolueerd naar een tweetalige bank actief in heel België. Het finaliseren van de overeenkomsten, de juridische en operationele overname van de klantenportefeuille en het structureel bedienen van de Franstalige markt in België met NewB als duurzame partner konden in hetzelfde voorjaar worden gerealiseerd.

Aangetrokken spaarmiddelen

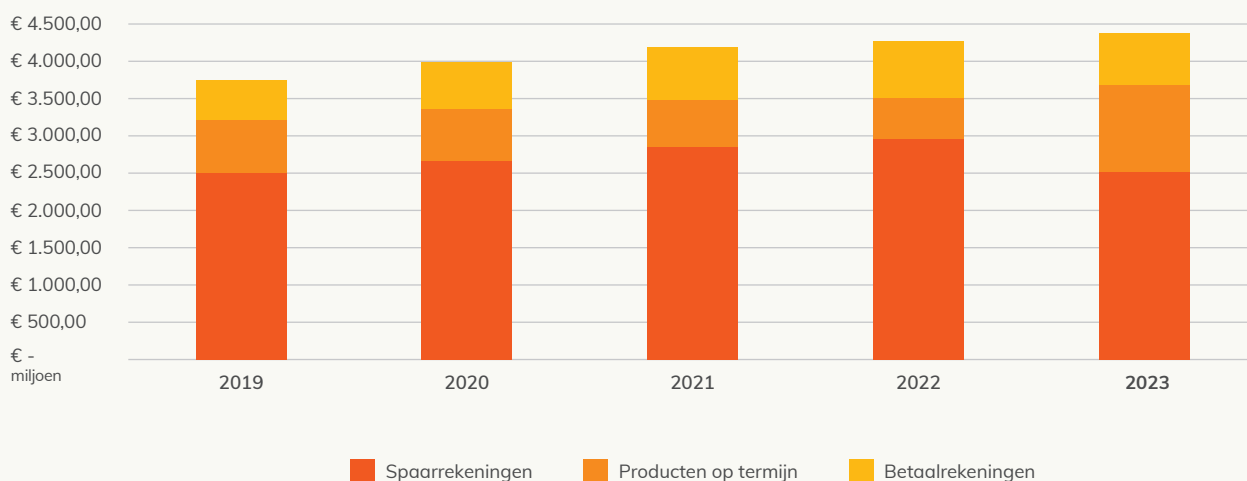
De ingezamelde spaarfondsen stegen in 2023 met 114,48 miljoen euro of +2,68%, ondanks de grote afvloeï naar de staatsbon en onder meer dankzij de overname van klanten van NewB en de sterke commerciële werking. Het totaal uitstaand volume op balansdatum bedroeg 4,38 miljard euro.

Evolutie binnenbalanssparen



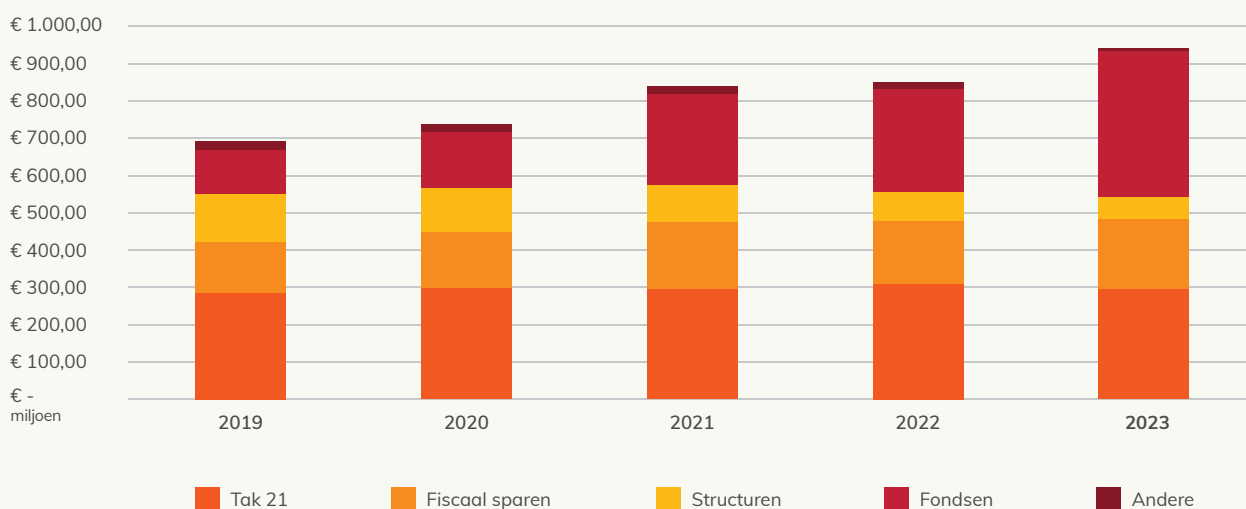
Wel werd een grote verschuiving vastgesteld van de spaar- en betaalrekeningen naar de producten op termijn. Per eind december 2023 bedragen de uitstaande saldi op spaarrekeningen 2,51 miljard euro, de middelen in producten op termijn 1,16 miljard euro en de uitstaande saldi op betaalrekeningen 704,56 miljoen euro.

Evolutie categorieën



Op het vlak van de beleggingsdiensten steeg de totale (markt)waarde van de uitstaande beleggingen met 92,29 miljoen euro tot 941,30 miljoen euro, wat een stijging met 10,87% betekent. De stijging laat zich het sterkst voelen in de beleggingsfondsen die door de overname van het NewB beleggingsfonds, een verbeterd beursklimaat en volgehouden productie aangroeien met 115,97 miljoen euro, een stijging met 41,90%. Een positief beurseffect en stabiele productie konden ook worden vastgesteld in het fiscaal sparen, waar de groei 21,60 miljoen euro betrof, of +12,90%. De uitstaande saldi in Tak 21-levensverzekeringen namen onder meer door een grotere focus op binnenbalanssparen af met -4,68% of -14,46 miljoen euro. Net als in de voorgaande jaren werden in 2023 geen nieuwe gestructureerde producten gecommercialiseerd, waardoor zich hier een afname van uitstaande saldi met -22,04 miljoen euro voordeed, of -27,90%.

Marktw waarde buitenbalans

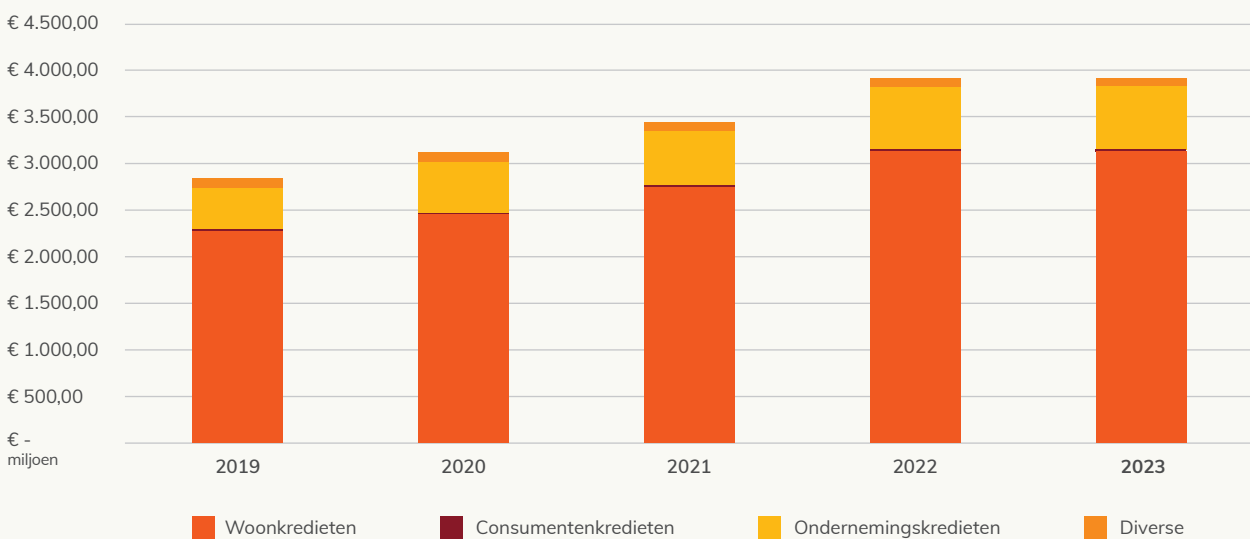


Herbeleggingen

Kredietverlening

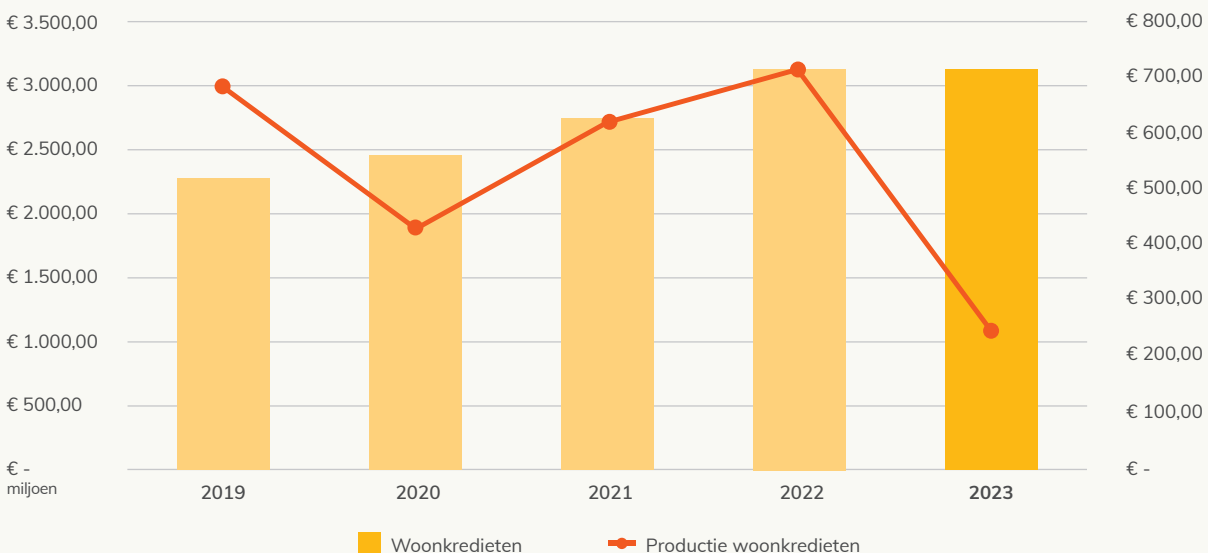
Kredietverlening vormt een kernactiviteit voor vdk bank. Over volledig 2023 kende vdk bank nieuwe kredieten toe voor hetzelfde bedrag als de terugbetalingen van bestaande kredieten waardoor de totale portefeuille stabiel bleef op 3,91 miljard euro (-0,02%).

Evolutie globale kredietverlening



De hogere rente-omgeving zorgde voor een lagere bouw- en renovatiegraad, en lag zo aan de basis van een lagere kredietproductie in de volledige markt. De woonkredietproductie bij vdk bank bedroeg 252,83 miljoen euro. Vooral in het eigen kantorennet kon de kredietproductie op peil worden gehouden. Deze kredietproductie is voldoende om de uitstaand saldi in de portefeuille woonkredieten met 3,13 miljard euro op peil te houden.

Evolutie woonkredieten

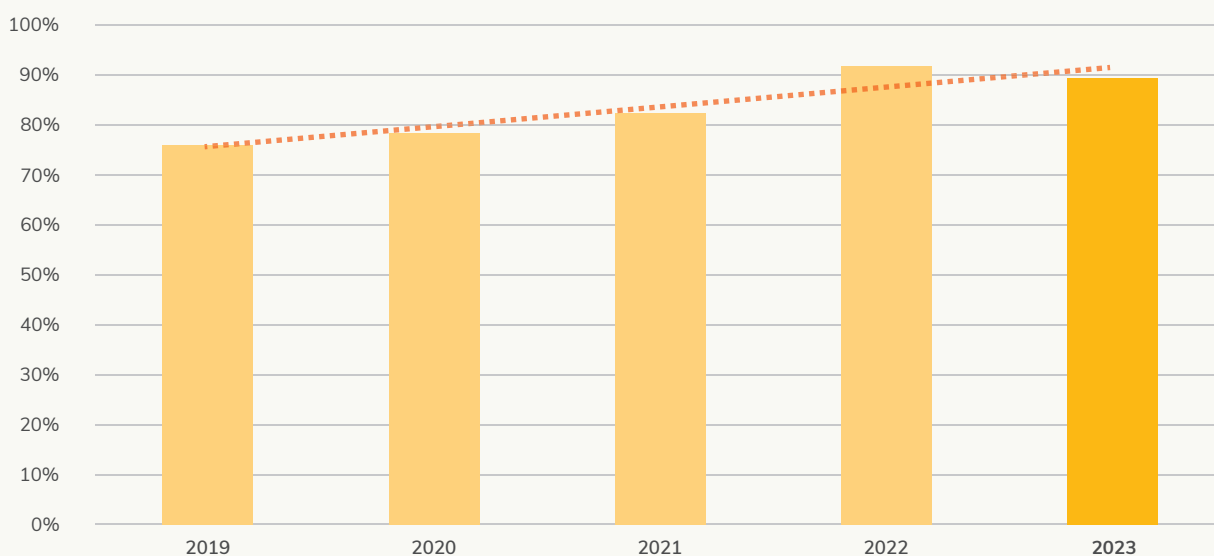


De ondernemingskredieten betreffen voornamelijk investeringskredieten en overbruggingskredieten aan lokale overheden en aan de non-profitsector. vdk bank verleent ook kredieten aan grote ondernemingen en KMO's, aan zelfstandigen en aan vrije beroepen. Het totaal uitstaand volume ondernemingskredieten bedroeg per einde boekjaar 679,61 miljoen euro, een stijging met 1,64% ten opzichte van eind 2022.

De portefeuille consumentenkredieten en financieringen nam toe met 15,99% tot 22,65 miljoen euro. Ten slotte vermelden wij de portefeuilles gesyndiceerde kredieten voor een bedrag van 83,08 miljoen euro.

De groei in de aangetrokken spaarmiddelen en de stabiliteit in de kredietportefeuille heeft geleid tot een lichte daling van de verhouding van onze leningen ten opzichte van onze deposito's. De zogenaamde 'loan-to-deposit-ratio' sloot het jaar af op 89,44%.

Loan-to-deposit: afname tot 89,44%

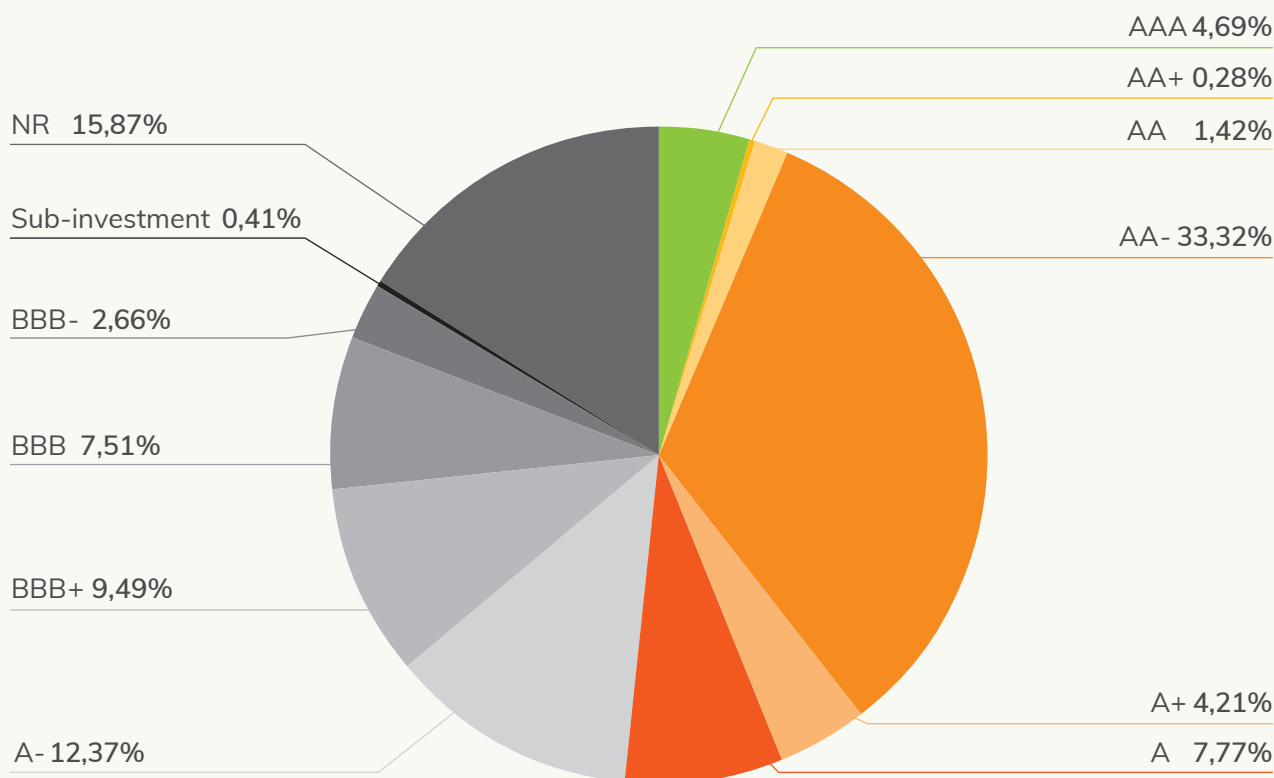


Effectenportefeuille

De obligatieportefeuille daalde met 111,75 miljoen euro tot 729,28 miljoen euro (-13,29%). De afname situeert zich met -88,32 miljoen euro voornamelijk bij de private emittenten (-17,78%). De overheidsobligaties namen af met 23,43 miljoen euro of -6,81%. De duration van de obligatieportefeuille bedroeg per 31 december 2023 4,05 jaar.

De kredietkwaliteit van de portefeuille blijft zeer goed: 83,72% van de portfolio geniet een externe rating die door de rating agencies wordt beoordeeld als ten minste investment grade. Het belang van obligaties zonder externe rating nam af van 17,82% per einde 2022 tot 15,87% per einde 2023. Dit gaat om obligaties van goede kwaliteit, veelal in de publieke of openbare nutssectoren, intern beoordeeld als hetzelfde niveau als de obligaties met externe rating.

Obligatieportefeuille: samenstelling volgens rating



De aandelenportefeuille klom in 2023 van 35,87 miljoen euro naar 45,45 miljoen euro. Per einde boekjaar was 36,46% hiervan op de beurs genoteerd, of 16,57 miljoen euro. De beurswaarde van de genoteerde aandelen bedroeg op dat ogenblik 20,84 miljoen euro.



5. De financiële resultaten



De financiële resultaten

De gewijzigde renteomgeving deed in 2023 zowel de rentekosten als de renteopbrengsten sterk toenemen. Met een stijging van de rentekosten in absolute bedragen gelijkaardig aan de stijging van de renteopbrengsten, respectievelijk +22,67 miljoen euro en +22,27 miljoen euro, werd de hogere rentevergoeding die vdk bank ontvangt lineair vertaald naar hogere rente-uitgaven die vdk bank aan haar klanten vergoedt. Als gevolg viel het renteresultaat beperkt terug met -0,56% of -0,38 miljoen euro tot 68,31 miljoen euro.

In tegenstelling tot 2022 werden in 2023 geen belangrijke posities in de effectenportefeuille verkocht. Bijgevolg vallen de resultaten op deze lagere realisaties sterk terug. Als gevolg van het lagere volume in de portefeuille vallen ook de inkomsten van aandelen en andere niet-vastrentende effecten lager uit dan in 2022. Daarom daalt het niet-renteresultaat uit kapitalen in totaal met 2,47 miljoen euro tot 3,70 miljoen euro.

De ontvangen commissies op bankdiensten bedroegen in 2023 13,73 miljoen euro, een stijging met 3,51% als gevolg van enerzijds een toename in de commissies voor beleggingsdiensten, betaalverkeer en niet-levensverzekeringen, en anderzijds een daling van de vergoedingen verbonden aan een lagere kredietproductie. De overige bedrijfsopbrengsten bedroegen in 2023 3,96 miljoen euro, hoofdzakelijk door een eenmalige terugbetaling van een positie die in het verleden volledig in verlies was genomen.

Als gevolg van de beschreven effecten bedraagt het bankproduct 89,70 miljoen euro, een stijging met 0,94% ten opzichte van 2022.

De totale bedrijfskosten (inclusief afschrijvingen) stegen met 2,46% tot 63,16 miljoen euro. De personeelskosten daalden hierin met -8,94% tot 24,11 miljoen euro omwille van een voorafname van een belangrijke kostenpost in het voorgaande boekjaar. Zonder dit eenmalige gegeven zou wel van een stijging in de personeelskosten sprake zijn, zoals ook valt te verwachten uit de stijging van het aantal medewerkers en het consequent toepassen van een tweemaandelijks loonindexering. De administratieve en bedrijfskosten stegen met 11,69% tot 37,32 miljoen euro. Dit omvat eenmalige kosten verbonden aan de overname en de integratie van de

klanten van NewB, de kosten om een tweetalige bank te realiseren, en sterke tweetalige marketingcampagnes om naamsbekendheid te realiseren in Franstalig België.

De **cost-income-ratio** steeg in 2023 van 69,37% naar 70,41%. Indien vdk bank in de bedrijfskosten een abstractie maakt van alle extern gedreven en jaar na jaar oplopende kosten die verband houden met toezicht en controle, de bijdrage voor het depositogarantiefonds en het Europese single resolution fund, de taks op sparen, en andere diverse heffingen zou de cost-income-ratio 58,68% bedragen. Het verschil met de cost-income-ratio van 11,73 procentpunten vormt een reflectie van de zware last die rust op voornamelijk retailbanken door in hoofdzaak spaargeld als belastingbasis te nemen.

Door de beschreven effecten daalt het **bruto-bedrijfsresultaat** met -0,68 miljoen euro tot 26,54 miljoen euro. De waardecorrecties kwamen in 2023 voor 1,84 miljoen euro ten laste van het resultaat. De specifieke waardeverminderingen bedragen in totaal 1,53 miljoen euro.

Deze specifieke dotaties omvatten waardeverminderingen voor vastrentende effecten voor 0,50 miljoen euro, voor dubieuze effecten voor 0,38 miljoen euro en voor kredieten voor 0,66 miljoen euro. De latente waardeverminderingen op de aandelenportefeuille kwamen voor 0,67 miljoen euro ten laste van het resultaat als gevolg van de impact op de locom-waardering ervan (lower of cost or market).



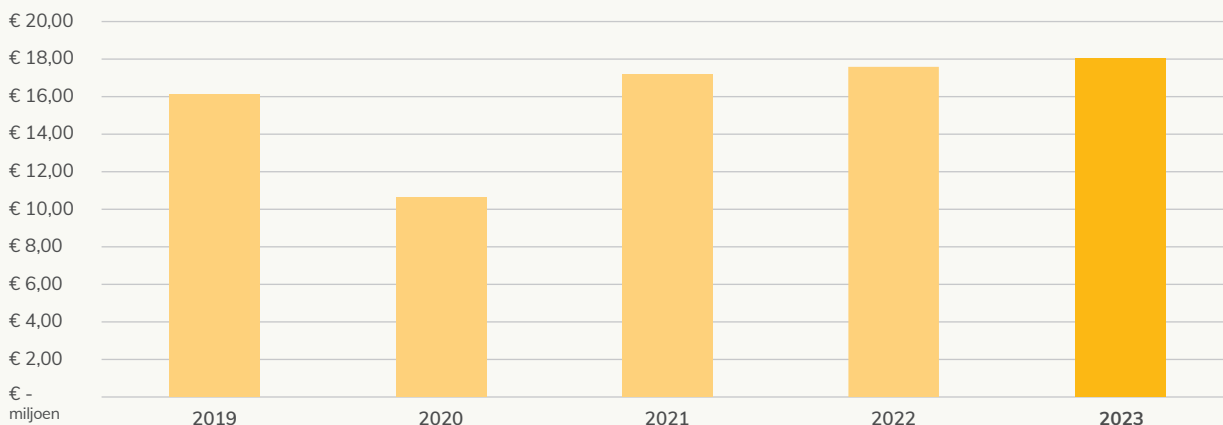
Door deze bewegingen bedraagt het **netto-bedrijfsresultaat** 24,70 miljoen euro. Het uitzonderlijke resultaat draagt voor 0,49 miljoen euro in positieve zin bij – hoofdzakelijk verbonden aan de verkoop van een gebouw – waardoor het resultaat voor belastingen 25,19 miljoen euro bedraagt. Ondanks de beschreven eenmalige kosten voor overname en integratie van klanten van NewB en het realiseren van de tweetalige bank met naamsbekendheid in Franstalig België betekent dit een stijging met 6,24% ten opzichte van 2022.

De **belastingbijdrage** van vdk bank onder de vorm van vennootschapsbelasting lag 20,78%

hoger dan in 2022 voor een totaalbedrag van 7,19 miljoen euro. De buitensporige groei van de vennootschapsbelasting in vergelijking met de groei van het resultaat voor belastingen is het gevolg van de regeringsbeslissing om de aftrekbaarheid van de bankentaks met 80% te beperken. Deze stijging van de belastingdruk is onafhankelijk van een stijging van de onderliggende bedrijfswinst of zelfs van het renteresultaat doordat ook hier enkel het volume van spaargeld als basis terug komt.

Het boekjaar werd afgesloten met een nettoresultaat van 18,01 miljoen euro tegenover 17,76 miljoen euro in 2022.

Evolutie van het boekjaar



Zoals steeds wensen wij alle medewerkers oprecht te bedanken voor hun belangrijke bijdrage in de realisatie van dit resultaat.

Aan de algemene vergadering zal volgende **verdeling van het winstsaldo** van 39.082.244,92 euro worden voorgesteld:

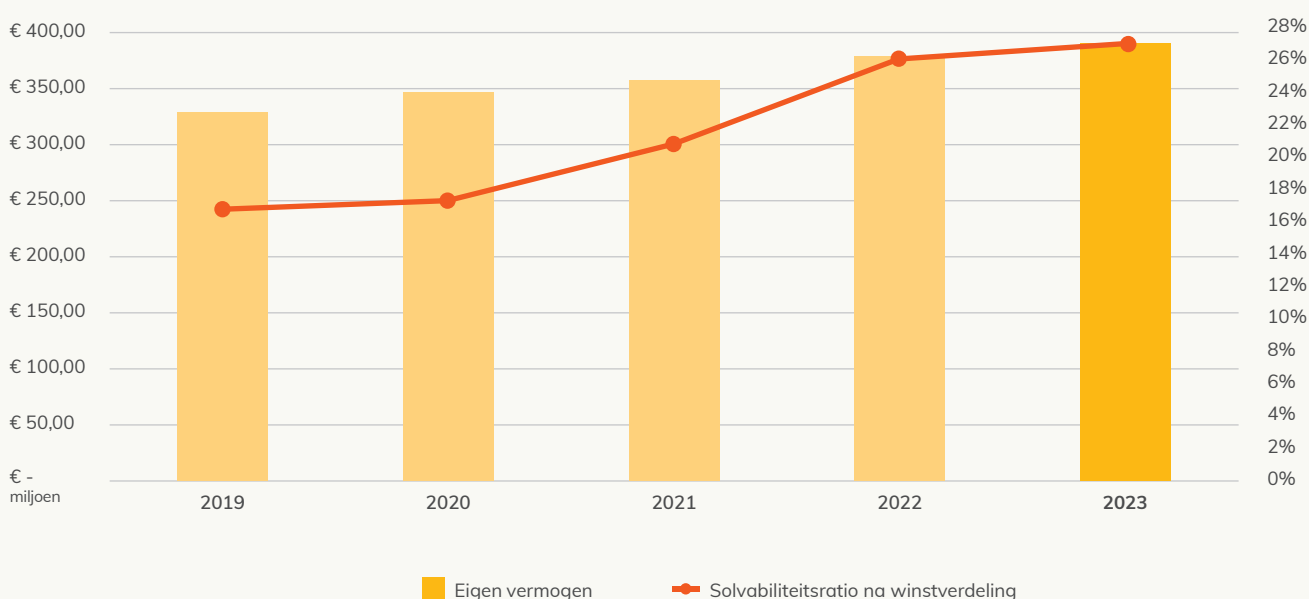
1. De nodige som voor te behouden om 140,00 euro bruto per maatschappelijk aandeel uit te betalen, hetzij 7.003.780,00 euro.
2. De beschikbare reserve van 269.100.000,00 euro naar 277.100.000,00 euro te brengen, door dotatie van 8.000.000,00 euro.
3. Het resterende saldo, 24.078.464,92 euro, over te dragen naar volgend boekjaar.

Na de voorgestelde winstverdeling stijgt het eigen vermogen, zoals uitgedrukt in de balans en inclusief het fonds voor algemene bankrisico's, van 379,02 miljoen euro naar 390,00 miljoen euro.

De solvabiliteitsratio sloot het jaar af op 25,62% voor winstverdeling en 26,49% na winstverdeling.

Het rendement op activa bedraagt 0,36%.
Het rendement op eigen vermogen in de enge zin bedraagt 5,17%.

Evolutie eigen vermogen





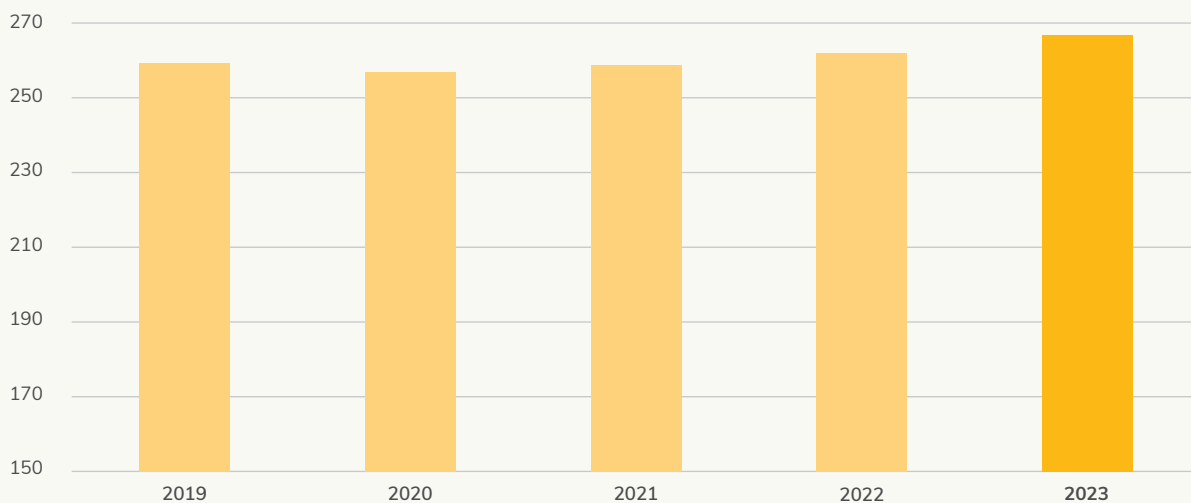
6. Personeel



Personeel

Hoewel de arbeidsmarkt krapte blijft vertonen kon vdk bank in 2023 veel van haar vacatures invullen. Het aantal medewerkers nam toe van 280 naar 292. Uitgedrukt in effectieve prestatietijd, waarbij deeltijdse prestaties naar evenredigheid worden meegerekend, gaf dit eind 2023 een voltijds equivalent van 267,2 eenheden (FTE) tegenover 257,4 eind 2022.

Evolutie personeel (FTE)



Als bank vormt vdk bank een **spiegel van de werkelijke economie**. In haar personeelsbestand doet vdk bank inspanningen om de diversiteit van de maatschappij te reflecteren. vdk bank verwelkomt alle kandidaturen en zal ook niet discrimineren op de werkvloer, ongeacht afkomst, huidskleur, geslacht, leeftijd, seksuele geaardheid, genderidentiteit, religieuze of filosofische overtuiging, beperking, of enige andere grondslag die mogelijk het voorwerp van discriminatie uitmaakt.

In 2023 stelde vdk bank 115 vrouwen tewerk, 39% van het personeelsbestand. 35% van het leidinggevend personeel is vrouw.

vdK bank maakt bovendien werk van het **strategische traject Organisatieontwikkeling**. Via deze weg wil vdk bank haar financiële experts op proactieve wijze aanmoedigen en ondersteunen om met concrete vooruitzichten te groeien naar een leidinggevende functie.

Hiervoor voorziet vdk bank onder meer een voor elke betrokken medewerker aangepast vormingstraject. Met dit strategisch traject wil vdk bank zich onder meer wapenen om ook in de toekomst haar doelstelling van minstens één derde vertegenwoordiging van het andere geslacht in alle geledingen van de bank verankerd te zien.

Het **beloningsbeleid** van vdk bank wordt beschouwd als een essentieel element van deugdelijk bestuur en wordt als dusdanig ingeschreven in het beleid van duurzaam en ethisch bankieren. Naast de algemene principes dat het beloningsbeleid aansluit bij de strategische doelstellingen van de bank en geenszins aanzet tot risicovol gedrag, wordt er binnen vdk bank op toegezien dat medewerkers op een gelijkaardig niveau worden betaald in vergelijkbare functies en met vergelijkbare werkervaring, ongeacht hun afkomst, huidskleur, geslacht, of enige andere van de eerdergenoemde mogelijke grondslagen voor discriminatie. Hierrond werden in 2023 geen afwijkingen vastgesteld.

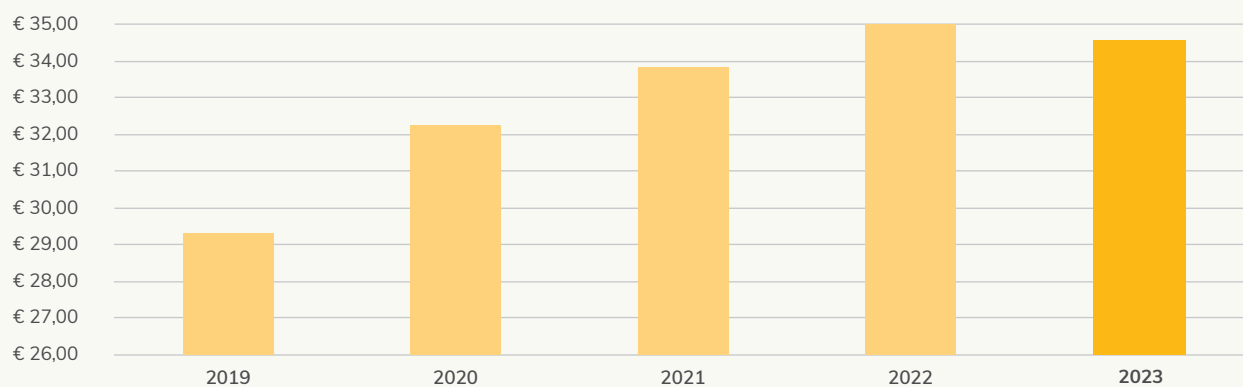
vdK bank doet inspanningen om van de werkplek een **aangename, rustige en bovenal respectvolle plaats** te maken en tolereert in geen enkel geval gelijk welke aanval op de persoonlijke integriteit van één van haar medewerkers. Twee personen zijn aangesteld in de functie van vertrouwenspersoon. Zij zijn in volstrekte geheimhouding belast met het verlenen van hulp aan slachtoffers van geweld, pesterijen of ongewenst seksueel gedrag op het werk, en staan de preventieadviseur bij in het ernstig, snel, onpartijdig en onder geheimhouding onderzoeken van klachten.

vdK bank investeert in haar medewerkers door **interne en externe vormingsprogramma's** aan te bieden. Hiervoor werd het **leerplatform vdk academy** in gebruik genomen, dat ingericht is volgens leerpaden die medewerkers volgens hun eigen ritme kunnen doorlopen. Er is in een hybride vorming voorzien waarbij cursusmateriaal en webinars zelfstandig doorgenomen kunnen worden, aangevuld met vormingssessies ter plaatse om interactie en het doorgronden van thema's te bewerkstelligen.

Binnen vdk bank heerst ook een sterke cultuur van **on-the-job learning**, waarbij ervaren medewerkers veel bereidheid tonen om nieuwe of van functie veranderde medewerkers bij te staan in het vertrouwd raken met hun nieuwe verantwoordelijkheden. In 2023 werden opleidingssessies aangeboden over o.a. de volgende thema's: MiFID, de toekomst van AI in de banksector, preventie van phishing, tijdsbeheer, en de Findays van Febelfin.



(Sparen + kredieten + buitenbalans) / FTE



Solidariteitsacties van de vdk bank-medewerkers

De medewerkers van vdk bank toonden zich van hun menslievende kant en zetten in de loop van 2023 verschillende acties op om geld in te zamelen voor mensen die het dringend nodig hadden.

Enkele acties die we steunden:

- Turkije en Syrië naar aanleiding van de aardbevingen
- De Warmste Week
- Levensloop Deinze voor de Stichting tegen Kanker



Het directiecomité

Het directiecomité, bestaande uit uitvoerende bestuurders, leidt de bank om de door de raad van bestuur vastgestelde waarden, strategieën en beleidslijnen gepast in te vullen. Het is verantwoordelijk voor de naleving van alle relevante wet- en regelgeving, inclusief het toezichthoudend kader dat op vdk bank van toepassing is. Sinds de bijzondere algemene vergadering van 19 oktober 2023 is het directiecomité samengesteld uit vijf leden:

- **Leen Van den Neste** is voorzitter van het directiecomité en verantwoordelijk voor Human resources, Frontoffice ALM/Thesaurie, de onafhankelijke controlefunctie Interne audit, het Directiesecretariaat, en de coördinator duurzaam en ethisch bankieren.
- **Frank Vereecken** is verantwoordelijk voor de onafhankelijke controlefuncties Risicobeheer (met inbegrip van ALM-reporting) en Compliance, Juridische zaken, dienst Gebouwen, en het Algemeen secretariaat.
- **Michael Voordeckers** is verantwoordelijk voor Backoffice Beleid en beheer kredieten, Backoffice Sparen en beleggen, de afdeling Dagelijks bankieren, en Backoffice Verzekeringen.
- **Geert Van Caenegem** is verantwoordelijk voor IT, Information security, Financieel beheer en rapportering, dienst Transformatie, organisatie en project office, en Loonadministratie.
- **Steven Wauters** is verantwoordelijk voor de Commerciële strategie en coaching, Bedrijven en organisaties, Marketing, en Frontoffice Sparen en beleggen.





7. De initiatieven ter versterking van het duurzaam en ethisch bankieren

Een heldere state-of-play van duurzaamheidsinitiatieven binnen vdk bank wordt beschreven in het eerste verslag van de duurzaamheidsfilosofie van vdk bank: "De weg van ons geld". Sindsdien rapporteert vdk bank jaarlijks over de nieuwe of gewijzigde initiatieven ter versterking van duurzaam en ethisch bankieren in dit activiteiten- en duurzaamheidsverslag.

Verdriedubbel je denken

In 2023 lanceerde vdk bank een unieke munt, een primeur in de wereld: een driedzijdige munt.

Het toont waar we als bank voor staan en wat we aan onze klanten en alle Belgen bij uitbreiding willen bieden. We zien het ruimere plaatje. We bieden rendement voor jezelf, je streek én de planeet.

We schreven er een manifest bij, en dat klinkt zo:

Bij vdk bank zoeken we geen klanten, maar denkers, driedubbele denkers.

Zij die het grotere plaatje zien.

Die denken in oplossingen in plaats van problemen.

In waarde én meerwaarde.

Die denken: what's in it for we.

Wat als geld geen twee kanten heeft, maar drie?

Als het opbrengt voor jezelf, je streek en de planeet?

Dan wordt iedereen rijker. Toch?

Voor zij die denken voor drie, bankieren wij voor drie.

De bank als motor van de samenleving.

Middenin de samenleving.

Altijd dichtbij, altijd betrokken.

De bank die bouwt.

Huizen, buurthuizen, buurten, bedrijven.

Kortom: een bank voor driedubbele denkers.

Zoals jij.



Gedragen door een integere en bewuste ploeg medewerkers

Een sterke maatschappelijke doelstelling kan je alleen waarmaken met mensen die er vol voor gaan. Om dat kracht bij te zetten, werkte vdk bank in 2023 een **eigen bankierseed** uit.

In november werd in het Belgisch parlement een officiële bankierseed goedgekeurd, die alle bankiers in België zullen moeten afleggen. De eed van vdk bank gaat echter verder dan enkel de belofte om deontologische regels te respecteren. Bankiers hebben immers niet alleen een economische verantwoordelijkheid. Door de projecten die ze financieren, hebben ze ook **ethische, sociale en ecologische verantwoordelijkheden**. Ook daar mag engagement tegenover staan.

Dit is de eigen eed die de vdk bank-collega's allemaal afgelegd hebben of zullen afleggen:

- Ik beloof het belang van onze klanten steeds centraal te stellen, te luisteren naar hun behoeften en hen te ondersteunen bij elk belangrijk moment in hun leven.
- Ik beloof klare taal te spreken: mijn communicatie moet duidelijk en toegankelijk zijn voor iedereen.
- Ik beloof alle klanten persoonlijk voort te helpen, of ze nu graag digitaal bankieren of liever via het kantoor.
- Ik beloof alle klanten gelijk te behandelen, ongeacht hun leeftijd, herkomst, geaardheid of gender.
- Ik beloof alle klanten eenzelfde dienstverlening te geven, ongeacht hun vermogen.
- Ik beloof veilig en voorzichtig te bankieren.
- Ik beloof geheim te houden wat mij is toevertrouwd.
- Ik beloof geen misbruik te maken van mijn kennis.
- Ik beloof mijn streek te versterken. Door lokale ondernemers en projecten te steunen, door lokaal talent te sponsoren, en door sociale huisvesting en zorginitiatieven te financieren.
- Ik beloof prioritair projecten te financieren die het vanzelfsprekend vinden dat onze planeet ook bedoeld is voor toekomstige generaties.
- Ik beloof een investerings- en kredietpolitiek te volgen die in lijn ligt met het Klimaatakkoord van Parijs om de opwarming van onze aarde te beperken tot 1,5°C.
- Ik beloof geen fossiele brandstoffen te financieren. Steenkool, olie en gas blijven in de grond.
- Ik beloof mijn steun te geven aan zij die op zoek gaan naar innovatieve oplossingen voor onze ecologische noodtoestand.
- Ik beloof niet te investeren in bedrijven die mensenrechten of arbeidsrechten schenden.

Kortom, ik beloof te streven naar driedubbel rendement. Zodat het geld dat de klant bij ons plaatst niet alleen opbrengt voor zichzelf, maar ook voor de streek én de planeet. Dit verklaar ik plechtig, uit vrije wil en op mijn woord van eer.

Veel vertrouwen vanuit onze klanten

Ook in 2023 stuurde vdk bank een **algemene tevredenheidsbevraging** naar een deel van onze klanten. Met deze bevraging willen we de klantentevredenheid meten en onderzoeken wat de sterktes en verbeterpunten zijn in onze dienstverlening en productaanbod.

De klantenbevraging liep van midden november tot het einde van het jaar en werd door 1.076 klanten beantwoord. De demografische gegevens van de respondenten zijn representatief ten opzichte van de klantenpopulatie. De klanten die in 2023 overgenomen werden van NewB werden ook bevraagd en maken 11% uit van de respondenten.

Enkele kwantitatieve resultaten van de bevraging:

- We haalden een NPS* van +30 waarbij de promoters goed waren voor 43% en de detractors goed voor 13% (resultaat 2022: +28);
- We haalden een GenSat-score* van 94% (resultaat 2022: 93%);
- 96% van de klanten is tevreden tot uiterst tevreden over het eigen vdk bank-kantoor (resultaat 2022: 95%);
- 96% van de klanten is tevreden tot uiterst tevreden over de producten van vdk bank (resultaat 2022: 91%);
- Voor 83% van onze klanten is vdk bank de hoofdbank (resultaat 2022: 84%);
- Dit jaar vroegen we onze klanten hoeveel vertrouwen ze hebben in vdk bank. 99% van de klanten heeft voldoende tot blind vertrouwen in vdk bank.

De kwalitatieve feedback van de klant ligt in lijn met de resultaten van vorig jaar. Vooral de **persoonlijke en vriendelijke aanpak** wordt enorm gewaardeerd. Ook het **ethische en duurzame karakter** van vdk bank is een belangrijke factor in de positieve resultaten. We hebben, met de nieuwe mobile@vdk-app, mooie stappen gezet op gebied van **digitalisering**. Uit de feedback zien we dat een deel van onze klanten nog extra inspanningen verwachten op het gebied van de digitale dienstverlening. De komende jaren zal hier dan ook verder op ingezet worden en zullen er bijkomende dienstverleningen komen in mobile@vdk en online@vdk.

Uit bovenstaande resultaten kunnen we stellen dat de **gemiddelde vdk bank-klant uiterst tevreden is over de dienstverlening en de producten**. We zijn vooral heel fier op de algemene klanttevredenheid (GenSat), de tevredenheid die de klanten hebben over hun eigen vdk bank-kantoor en het vertrouwen dat onze klanten hebben in vdk bank. De sterktes van vdk bank zijn duidelijk, namelijk onze nabijheid en persoonlijke dienstverlening, dus hier zullen we de komende jaren verder op inzetten. We blijven ook stappen nemen op vlak van digitalisering om ook hier aan de verwachtingen van de klant te voldoen.

* Net Promoter Score: Hierbij meten we het enthousiasme van de klant ten opzichte van vdk bank, waarbij de vraag 'Hoe waarschijnlijk is het dat je vdk bank zou aanbevelen bij vrienden of familie?' wordt gesteld. Er kan een score van 0-10 gegeven worden. De score is het resultaat van het percentage 'Promoters' (klanten die een score 9 of 10 hebben gegeven) min het percentage 'Detractors' (klanten die een score 0-6 hebben gegeven). De neutrale klanten (score van 7 of 8) worden niet meegeteld in de berekening.

* De GenSat-score of General Satisfaction-score meet hoe tevreden een klant in het algemeen is over het bedrijf. Het is het antwoord op de vraag 'Hoe tevreden ben je over vdk bank?'. Het antwoord is een 5-puntschaal (heel ontevreden – ontevreden – tevreden – heel tevreden – uiterst tevreden).

Een bank voor iedereen

Voor vdk bank gaat duurzaamheid hand in hand met **nabijheid**. We willen als bank laagdrempelig blijven met ruime openingsuren, beschikbaar voor klanten met kleine en grote vragen. Voor bancaire vragen, maar ook voor een simpel 'hoe gaat het met jou?'.

Ook in 2023 zijn er verschillende initiatieven genomen om onze toegankelijkheid te vergroten.

Actief in heel België – in samenwerking met NewB



In 2023 is vdk bank van een Nederlandstalige bank, actief in Vlaanderen, omgevormd tot een tweetalige bank, actief in heel België. De vonk die dit alles in gang gezet heeft, is de samenwerking die opgezet is met de coöperatie NewB. Sindsdien is NewB bankagent voor vdk bank van het Franstalige vdk bank-kantoor op afstand. Bovendien hebben we regelmatig overleg met NewB over het duurzaamheidsbeleid van vdk bank.

Nieuwe en vernieuwde kantoren

Omdat vdk bank het belangrijk vindt om aanspreekbaar te zijn en van mens tot mens te kunnen bankieren, is er een actieve politiek om op nieuwe plekken kantoren te openen en op die manier ons werkgebied te verruimen. In 2023 hebben we een nieuw kantoor in Hasselt geopend. vdk bank maakt ook werk van de verdere renovatie van het vastgoedpatrimonium. In dit licht zijn in 2023 alle medewerkers van de hoofdzetel verhuisd naar een nieuwe tijdelijke locatie. Het kantoor in Antwerpen verhuisde naar de Kronenburgstraat om hun mooie groei van de afgelopen 10 jaar verder te zetten.



Opening kantoor Antwerpen

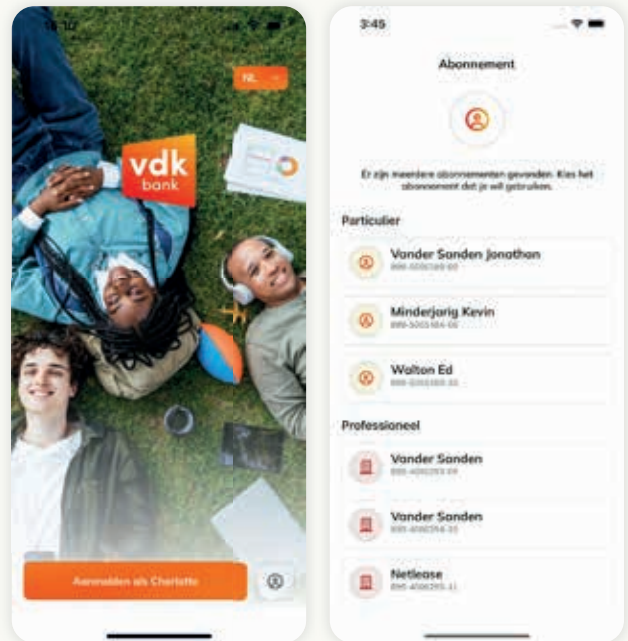
Makkelijker om klant te worden – makkelijker om een afspraak te maken

vdk bank streeft steeds naar een goede combinatie van digitale mogelijkheden voor de klanten die dit willen, en vlotte bereikbaarheid van adviseurs om het menselijk contact niet te verliezen en de klanten bij te staan op momenten dat ze vragen hebben.

In 2023 zijn twee belangrijke nieuwe stappen gezet om die toegankelijkheid, zowel digitaal als in het echte leven, te vergroten.

Het is nu mogelijk om **volledig digitaal klant te worden**, met je smartphone en itsme. Het volstaat om `mobile@vdk` te downloaden, waarna je binnen de 7 minuten klant kan worden. Na het doorlopen van de stappen om klant te worden, kan je je eerste rekening(en) openen via de app. Je kan zelf het kantoor kiezen waar je wil langsgaan voor een gesprek. Ook zonder itsme of smartphone kan je digitaal klant worden via de website.

Ook de weg naar het kantoor is makkelijker gemaakt. Via de **nieuwe afspraakmodule** kan je rechtstreeks in de agenda van je vertrouwde adviseur een moment zoeken dat voor je past.



Zo maken we ook het rechtstreekse menselijke contact toegankelijker. We blijven een bank die een persoonlijke aanpak vooropstelt, dus we zullen blijven inzetten op het warme contact in onze kantoren, naast onze digitale vooruitgang.

Nieuwe vdk bank-debetkaart houdt rekening met slechtzienden

In 2023 is vdk bank gestart met de vervanging van de debetkaarten van al haar klanten. De nieuwe kaart is volledig gemaakt uit **100% gerecycleerd plastic**. Hij is ook voorzien van een **inkeping**, wat hem makkelijker in gebruik maakt voor blinden en slechtzienden.



Digitale uitsluiting tegengaan

Welzijnszorg startte in 2023 een campagne tegen digitale uitsluiting, onder de titel "Allemaal digitaal?!".

Ze verwoorden de uitdaging zo:
"Digitale uitsluiting reikt veel verder dan geen toegang hebben tot internet of niet goed met een laptop of smartphone kunnen werken. In een wereld waarin we steeds meer digitaal communiceren en waar ook de dienstverlening digitaal wordt, worden mensen die digitaal niet mee kunnen, uitgesloten van de maatschappij. Daarom voert Welzijnszorg campagne over de risico's van digitale ongelijkheid."

Een onderdeel van de campagne is de vraag aan bedrijven om een **engagementsverklaring** te ondertekenen om mee deze strijd tegen digitale uitsluiting te voeren.

vdK bank heeft dit met veel overtuiging gedaan. "We engageren ons om in de eigen werking steeds oog te hebben voor mogelijke digitale uitsluiting en zoeken oplossingen voor negatieve effecten van de digitalisering van ons aanbod aan diensten."

Het houdt ook in dat we verantwoordelijken hebben aangeduid en in samenwerking met onder meer Welzijnszorg concrete acties nemen om er voor te zorgen dat digitale uitsluiting wordt tegengegaan.

Bijna 1 op 2 mensen in België is digitaal kwetsbaar. Wij laten niemand achter.



‘De kleine spaarder’ beschermen

Onder meer naar aanleiding van het veranderd rentebeleid van de Europese Centrale Bank en naar aanleiding van de staatsbon die de Belgische minister van financiën Van Peteghem lanceerde richting de Belgische spaarders, heeft er in 2023 een heel publiek debat gewoed over de vergoeding van de spaarrekeningen.

Hogere tarieven voor lagere bedragen

Iedereen zomaar hogere tarieven geven, was economisch gezien niet mogelijk. Daarom maakte vdk bank in 2023 een heel opmerkelijke keuze. In de verhoging van haar spaarrentes deed ze een **extra inspanning naar drie groepen:**

1. Kleinere spaarders
2. Jonge spaarders
3. Spaarders op zoek naar sociaal-maatschappelijke meerwaarde

We zagen dat spaarders met hogere buffers gemakkelijk overschakelen naar

termijnrekeningen. Daar staan hogere tarieven tegenover, maar je geld is niet meer onmiddellijk opvraagbaar.

Voor kleinere spaarders, die het niet kunnen riskeren om hun geld voor langere periode te missen, was dit alternatief er niet.

Om de kleinere spaarders te bevoordelen, voerde vdk bank scharnierpunten in. Voor de SpaarPlus Rekening, de Rentespaarrekening en de You Count spaarrekening kreeg je het hoogste tarief als je tot 10.000 euro spaarde, kreeg je een tweede tarief als je tussen 10.000 en 25.000 euro spaarde en een derde tarief als er meer dan 25.000 euro op je rekening stond. Jammer genoeg werd deze mogelijkheid begin 2024, door het onder druk van de overheid afgesloten spaarprotocol, afgeschaft en is er geen differentiatie op basis van bedragen meer mogelijk.

De You Count (voor jongeren) en de SpaarPlus Rekening (sociaal-ethisch gecertificeerde spaarrekening) konden rekenen op hogere tarieven.



Duidelijke standpunten van vdk bank in het parlement en in de krant

Op 20 september waren CEO Leen Van den Neste en coördinator voor duurzaam en ethisch bankieren Wouter Van Besien te gast in de commissie financiën van de Belgische kamer om hun visie te geven op verschillende wetsvoorstellen die op tafel lagen. Ze publiceerden hun visie ook in een vrije tribune in de krant De Morgen. Enkele fragmenten:

Over het belang van de bescherming van de kleine spaarder:

“De Belgische spaarders staan momenteel in het hart van het politieke debat. De vraag klinkt luid om hun hard verdiende geld meer te laten opbrengen. Banken en politiek lijken met getrokken messen tegenover elkaar te staan. Dat moet keren. Laat ons samen de hand aan de ploeg slaan om een gezonde en diverse bankensector in België te behouden en de positie van de kleine spaarder te versterken.”

“We hebben nood aan een beleid dat de groeiende ongelijkheid tussen mensen aanpakt, in plaats van ze groter te maken. Ook de Belgen die slechts beperkt kunnen sparen – toch de helft van onze gezinnen – hebben recht op een goede service en moeten geld kunnen verdienen met hun spaarcenten.”

Over de effecten van de wetsvoorstellen de voorlagen:

“Een bank die zich ook richt op vermogensbeheer of zakenbankieren, voelt er veel minder van. Het treft vooral retailbanken, die zich dicht bij gewone gezinnen zetten. En willen we niet net de financiële dienstverlening aan gewone – niet kapitaalkrachtige – gezinnen volop blijven stimuleren, ook als overheid? Niemand is gebaat met een verschaald en minder interessant aanbod voor de spaarder.”

“In onze ogen is er al meer dan genoeg louter digitaal aanbod via chatbots. Bereikbare en aanspreekbare banken, daar hebben we nood aan. Kleine spaarders, die niet anders kunnen dan hun volledige buffer op een spaarrekening zetten omdat ze de centen plots nodig kunnen hebben, moeten we beschermen in plaats van viseren.”

Over onze oplossingen waarmee de overheid niet alleen de Belgische spaarder in beweging zal krijgen maar ook de banken zal stimuleren om spaarders tegemoet te komen als de zaken goed gaan:

“Laat consumenten hun rekeningnummer levenslang behouden, zoals met een gsm-nummer. Stap je over naar een andere bank, dan neem je simpelweg jouw persoonlijke bankrekeningnummer mee. Weg administratieve rompslomp.”

“Ten tweede moet de overheid zorgen voor een eerlijke en sturende bankentaks. Vandaag betaalt de bank voor de kleinste spaarder procentueel de hoogste taksen. Voor wie de luxe heeft om zijn spaargeld te diversifiëren in aandelen, obligaties of fondsen betaalt de bank veel minder belastingen. Stop die discriminatie en organiseer een belastingsverschuiving: herverdeel de bankentaks over de verschillende bankproducten. En bijkomend, verlaag de bankentaks in de mate dat spaargeld wordt omgezet in lokale en duurzame kredietverlening. Zo zullen banken op het vlak van klimaat hun verantwoordelijkheid pas écht nemen.”

Transparant, in overleg en onafhankelijk beoordeeld

Volledige bankbeleggings- portefeuille op de website

In 2023 publiceerde vdk bank voor de eerste keer haar volledige bankbeleggingsportefeuille op haar website. Alle bedrijven en overheden waarin we herbeleggen zijn daarmee door iedereen gekend.

Bovendien is het ook een uitnodiging. Indien mensen over informatie of indicaties beschikken over bedrijven of overheden die er op kunnen wijzen dat ze niet aan de vdk bank-standaarden zouden voldoen, kunnen ze het ons laten weten. Dan kunnen we met die informatie rekening houden en indien nodig die obligaties of aandelen uitfaseren.

Stakeholdersbevraging

In 2023 is vdk bank gestart met een stakeholdersbevraging. We deden een mix van surveys, interviews en focusgesprekken met onze stakeholders. Dit wil zeggen zowel met medewerkers en klanten als met leveranciers en relevante maatschappelijke actoren.

De bevraging kreeg de vorm van een **'dubbele materialiteitsbeoordeling'**. We gingen op zoek naar welke maatschappelijke thema's materieel zijn voor vdk bank.

Materieel betekent in deze context: 'wat er werkelijk toe doet', 'wat relevant is voor de werking van de organisatie' in het kader van duurzaamheid.

'Dubbele' materialiteit betekent dat we bepalen wat relevant is voor ons op twee dimensies:

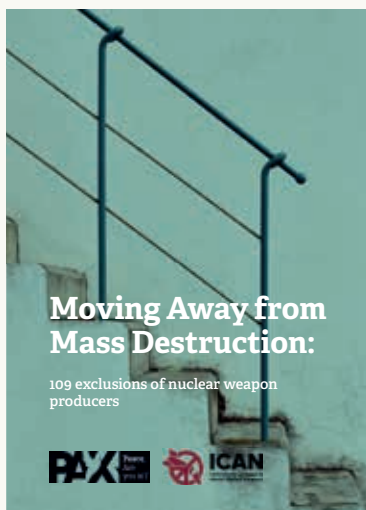
- Inside out: de impact van onze activiteiten op de samenleving (ecologisch en sociaal);
- Outside in: de risico's, opportuniteiten (onder meer vertaald in financiële gevolgen) van ecologische en sociale factoren voor de organisatie zelf.

Op basis van al deze antwoorden en inzichten maakten we de inschatting op welke maatschappelijke thema's we met vdk bank het grootste verschil kunnen maken. Het zijn die thema's waarrond we duidelijker zullen rapporteren en extra actie kunnen ondernemen.



Hall of fame ‘Don’t bank on the bomb’

In 2023 brachten de NGO's PAX en ICAN (International Coalition to Abolish Nuclear Weapons) het rapport **“Moving Away from Mass Destruction: 109 exclusions of nuclear weapon producers”** uit.



Het onderzoekt op welke manier financiële instellingen omgaan met investeren in bedrijven die betrokken zijn bij de productie van nucleaire wapens.

Oorlog was ook in 2023 heel zichtbaar in de wereld. Uiteraard is het belangrijk dat een land, als het aangevallen wordt, zich ook kan verdedigen.

Toch zal vdk bank geen wapens financieren, omdat we van oordeel zijn dat wapens geen privé verdienmodel mogen zijn. Dan zorgt de zoektocht naar winst er immers al snel voor dat er mensen belang bij hebben dat oorlogen blijven duren of uitbreiden. Nucleaire wapens zijn sowieso in elk geval ontoelaatbaar, omdat ze massavernietigingswapens zijn en dus geen onderscheid maken tussen burgers en militaire doelwitten.

In de Hall of Fame van ICAN staan wereldwijd 55 banken. vdk bank is - als enige Belgische bank - in de Hall of Fame opgenomen.

Bezette gebieden

In 2023 kwam het conflict tussen Israël en Palestina terug volop in de aandacht naar aanleiding van de oorlog tussen Hamas en Israël.

De coalitie is een project van 27 organisaties (Palestijns en Europees, waaronder ACV, 11.11.11. en Fairfin) die onderzoek doet naar de financiële relaties tussen bedrijven die meewerken aan de illegale nederzettingenpolitiek van Israël en Europese financiële instellingen.

vdk bank werd niet in verband gebracht met dergelijke bedrijven. En dat is ook logisch. Zoals te lezen valt in [de vdk bank-code voor duurzaam en ethisch bankieren](#) doet vdk bank heel wat systematische checks over het naleven van mensenrechten door bedrijven voor we er in investeren.

De internationale rechtsorde en de rechten van alle volkeren moeten daarbij worden gerespecteerd. Logisch gevolg en onderdeel daarvan is dan ook dat we niet investeren in bedrijven in bezette gebieden of in bedrijvigheid waarbij sprake is van landroof, ten koste van de lokale bevolking.

Duurzame producten gecontroleerd en gecertificeerd

'Towards Sustainability' is een internationaal erkend Belgisch label, opgericht binnen de sectorfederatie Febelfin, dat financiële producten beoordeelt op hun duurzaamheid.

Drie producten van vdk bank werden ingediend en haalden alle drie het label:

- 'VDK Pension Fund'
- 'VDK Sustainable Flex Fund'
- 'SpaarPlus Rekening'

Onze samenwerking met NewB voorziet dat NewB het duurzaamheidsbeleid voor de NewB-fondsen bepaalt, en dat vdk bank het fonds verdeelt. Ook voor de **NewB-fondsen** werd het label gevraagd en behaald. Het gaat dan over:

- NewB Sustainable Mixed Fund Defensive
- NewB Sustainable Mixed Fund Balanced
- NewB Sustainable Mixed Fund Dynamic

De SpaarPlus Rekening haalt ook in 2023 het **certificaat van Forum Ethibel**.

De sociaal-ethische invulling van die spaar-rekening heeft voor 2023 een update gekregen. Alle gelden van de SpaarPlus Rekening worden herbelegd in volgende **duurzame initiatieven**:

- Organisaties, ondernemingen en projecten die bijdragen tot sociale vooruitgang, door het versterken of verdedigen van mensen- en arbeidsrechten, het voorzien van sociale voorzieningen, het werken aan sociale inclusie en het streven naar internationale rechtvaardigheid.
- Organisaties, ondernemingen en projecten die bijdragen tot een beter leefmilieu, door het verduurzamen van de economie, het vergroenen van het woningenbestand en het versterken van de natuur.
- Duurzame bedrijven: bedrijven die voldoen aan alle criteria van de vdk bank-code voor duurzaam en ethisch bankieren (en die niet onder de voorgaande twee punten kunnen worden gebracht).

Het certificaat van Forum Ethibel bevestigt dat dit ook correct werd uitgevoerd.



Op naar klimaatneutraliteit

De klimaatrisico's in kaart

Omdat omgaan met klimaatverandering door mitigatie en aanpassing een wezenlijk onderdeel is van duurzaamheid, werd een **impactanalyse** opgemaakt van klimaat- en omgevingsrisico's. De risico's werden geïdentificeerd en geclassificeerd binnen fysieke klimaatrisico's en transitierisico's. Klimaatrisico's dienen niet te worden beschouwd als een afzonderlijke of nieuwe risicocategorie. Ze kunnen wel een aanzienlijke potentiële impact hebben op het

risicoprofiel van de bank, aangezien ze de reeds bestaande risicocategorieën in belangrijke mate kunnen beïnvloeden. Dit in de eerste plaats op het kredietrisico door negatieve impact op de terugbetalingscapaciteit van kredietnemers of als daling van de waarde van het onderpand als gevolg van acute incidenten. De impactbeoordeling ervan wordt in volgende tabel weergegeven.

	Impact	Tijdshorizon	Risk driver
Fysieke risico's			
Acute risico's			
Wateroverlast/overstromingen	Substantieel	KT (\leq 5j)	Exposure op overstomingsgevoelige locaties
			Infra op overstomingsgevoelige locaties
Hittegolven	Beperkt	LT ($>$ 10j)	
Droogte/waterschade	Beperkt	LT ($>$ 10j)	
Stormen	Beperkt	MLT (5-10j)	
Chronische risico's			
Waterschaarste	Beperkt	LT ($>$ 10j)	
Zeespiegelstijging	Beperkt		
Transitierisico's			
Overheidsmaatregelen			
Hogere kosten CO ₂ -uitstoot	Substantieel	KT (\leq 5j)	Exposure op klimaatgevoelige tegenpartijen
Verplichte renovatie gebouwen	Substantieel	KT (\leq 5j)	Exposure op energie-intensieve gebouwen
Technologie			
Switch koolstofintensieve naar groene technologieën	Substantieel	MLT (5-10j)	Exposure op klimaatgevoelige tegenpartijen
Marktsentiment			
Shift naar duurzame producten en diensten	Substantieel	MLT (5-10j)	Exposure op klimaatgevoelige tegenpartijen
Negatieve perceptie stakeholders - non compliance	Beperkt	MLT (5-10j)	
Legal/compliance			
Sancties non-conformiteit ESC-regelgeving	Beperkt	MLT (5-10j)	

De impactanalyse die vervolgens werd uitgevoerd geeft een kwalitatieve en een kwantitatieve beoordeling van de blootstelling van vdk bank voor de kredietportefeuille aan zowel particulieren als aan ondernemingen, en voor de aandelen- en obligatieportefeuille van vdk bank. De risico's werden gekwantificeerd in stresstests voor de portefeuille woonkredieten, voor de obligatieportefeuille, en voor de ondernemingskredieten. Stresstests werden ook in termen van liquiditeit gemaakt.

Op basis van de studie worden **klimaatrisico's verder geïntegreerd in het risicobeheer**, wat zal uitmonden in verdere gegevensverzameling, opvolging van kritieke risico-indicatoren in het risk dashboard, bepaling van de risk appetite t.a.v. klimaatrisico's, integratie van de stresstesten in ICAAP en ILAAP, en openbaarmaking in enerzijds de Pijler 3-rapportering en anderzijds de periodieke verslaggeving volgens de CSRD vanaf 2026.

Onze uitstoot in kaart

vdk bank meet haar CO₂-uitstoot in samenwerking met klimaatbureau Futureproofed.

In 2021 werd de eigen scope 1-uitstoot voor referentiejaar 2019 bepaald op 468 ton CO₂-equivalent. vdk bank kent geen scope 2-uitstoot. De scope 3-uitstoot (m.u.v. de krediet- en herbeleggingsportefeuille) bedroeg 2.388 ton CO₂-equivalent. Hier werden maatregelen aan gekoppeld om die uitstoot verder naar beneden te krijgen. Eén van die maatregelen is het energetisch efficiënter maken van de hoofdzetel. Om die reden werd in 2023 onze vaste plek aan het Sint-Michielsplein in Gent leeggemaakt en verhuisden we onze centrale diensten. vdk bank huurt tijdelijk in de Lieven Bauwens Building, terwijl er werk gemaakt wordt van een **nieuw en klimaatvriendelijker hoofdkwartier**.

In 2022 werd de scope 3-uitstoot berekend voor de kredietportefeuille volgens de PCAF-methodologie met referentiejaar 2021. Voor particulier vastgoed betrof dit 49.114 ton CO₂-equivalent. Berekend voor de uitstoot per vierkante meter is dit iets onder het landelijk gemiddelde voor een woning. Voor professioneel vastgoed ging het om 47.679 ton CO₂-equivalent.

In 2023 werd gestart met het berekenen van de CO₂-uitstoot van de bankbeleggingsportefeuille en een update van de scope 1- en 2-uitstoot. Zodra dit opgeleverd is, staat alles klaar om onze **Science Based Target in te dienen bij het Science Based Target Initiative**.

Aangeboden oplossingen vanuit vdk bank

vdk bank heeft met **energiebesparen@vdk** een gesofisticeerde adviesformule ontwikkeld (samen met het Belgische bedrijf **June Energy**) waarbij ze op maat van de klant gratis berekenen welke energie-investeringen voor hen interessant kunnen zijn.

De simulatietool berekent verschillende mogelijke scenario's voor investeringen die nodig zijn om je woning energiezuiniger te maken. Dat gebeurt aan de hand van parameters zoals de gezinsgrootte, het type woning, bouwjaar, type dak en oriëntatie en rekening houdend met recent gedane verbouwingen, de aanwezigheid van zonnepanelen, een warmtepomp of een elektrische wagen.

De tool laat per scenario zien welke investeringen nodig zijn, welke energiebesparing dat oplevert, hoeveel CO₂-uitstoot je daarmee bespaart en wat de terugverdientijd van die investeringen is.

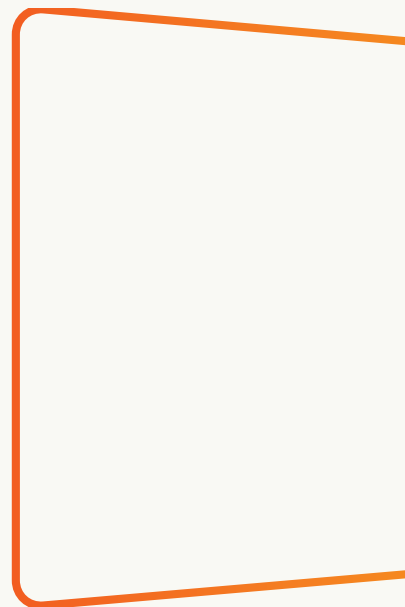
Om het niet bij een simulatie te laten, zijn we ook met de regio's Gent, Kortrijk en Mechelen in zee gegaan met **energiecoaches** die jou voort op weg kunnen helpen om concreet aan de slag te gaan met energiebesparing.

Vanuit vdk bank kunnen we dan kijken naar de **beste manier om die investeringen te financieren**. Dat kan bijvoorbeeld door een wederopname van het bestaande woonkrediet zijn, een persoonlijke lening of eigen middelen. Vaak blijkt dat de energiebesparing per maand de extra maandlast voor een groot stuk opheft. En op deze manier pak je je energiekost structureel aan.

Vanuit vdk bank stellen we een **groene korting** ter beschikking voor wie een krediet aangaat voor een energiezuinige woning of om zijn woning energiezuiniger te maken. Ook het **Vlaams renovatiekrediet** zit in ons aanbod.

Stap uit de fossiele brandstoffen!

In 2023, op de klimaatop in Dubai, stond de uitfasering van fossiele brandstoffen hoog op de agenda. vdk bank ondersteunde publiek de vraag naar een **'Fossil Fuel Non-Proliferation Treaty'**, dat ervoor moet zorgen dat er op een geplande en duidelijke manier uit fossiele brandstoffen gestapt wordt.



Een verscherpte vdk bank-code voor duurzaam en ethisch bankieren

Onze maatschappelijke en commerciële benadering (gecaptureerd in het 'driedubbel denken') en het engagement van de medewerkers (verwoord in de bankierseed van vdk bank) moeten uiteraard ook hard gemaakt worden in duidelijk omschreven standaarden en procedures.

Deze worden samengebracht in de [vdk bank-code voor duurzaam en ethisch bankieren](#), zoals gepubliceerd op de website. Ze vermeldt de **negen garanties van vdk bank als ethische, duurzame en lokale bank**, en onze **bijdrage tot de duurzame ontwikkelingsdoelstellingen van de Verenigde Naties**. De kern van deze code vormt het herbeleggingsbeleid dat zowel voor kredietverlening als voor herbeleggingen van toepassing is.

De ESG-benadering wordt beschreven voor zowel overheden als bedrijven. Tot slot bepaalt de code het aanbod van duurzame beleggingsproducten, de gedragscode voor leveranciers en partners, en maatregelen inzake transparantie.

De code is een levend document. Ze wordt regelmatig scherp gesteld om steeds veranderende maatschappelijke evoluties een goed antwoord te geven.

In 2023 werd op twee belangrijke elementen de code aangepast. Er kwamen **nieuwe criteria** voor de selectie van de fondsen die we actief adviseren aan onze klanten. En het beleid rond **'corporate engagement'** kreeg een duidelijke invulling.





De lat mag hoog: drie duurzaamheidsvoorwaarden voor beleggingsfondsen

vdK bank adviseert enkel nog actief over fondsen die aan drie voorwaarden voldoen.

1. Het Towards Sustainability-label

Ten eerste heeft het fonds het Towards Sustainability-label. Dat is een onafhankelijk label onder toezicht van het Central Labelling Agency (CLA). Het is een Belgisch label, met een duidelijke 'quality standard', die gecontroleerd wordt door een externe en onafhankelijke commissie (dus niet door de fondsenbeheerders zelf).

De Quality Standard voorziet drie elementen:

QS 1: 'Do no harm' (het fonds sluit negatieve activiteiten of bedrijven uit)

- Een algemeen ESG-zorgvuldigheidsonderzoek: elke belegging wordt doorgelicht op haar mogelijke positieve of negatieve invloed op duurzaamheidskwesties zoals milieu, arbeidsomstandigheden en goed bestuur (ESG).
- Uitsluiting bepaalde sectoren: geen geld wapens, tabak, steenkool, niet-conventionele olie & gas en achterblijvende olie-, gas- en elektriciteitsmaatschappijen (voor deze laatste gaat vdk bank nog een stap verder: zie daarvoor onze tweede voorwaarde over 'fossil fuel free').
- Doorlichting op normen en standaarden: bedrijven waarin belegd wordt mogen geen internationale normen en standaarden schenden, zoals het Global Compact van de VN, de VN-Richtlijnen voor Ondernemingen en Mensenrechten, de OESO-richtlijnen voor Multinationale Ondernemingen, en de IAO-Conventies.

QS 2: 'Positieve impact' (het fonds gebruikt minstens één strategie om positieve impact te genereren)

Naast de uitsluitingen zal in elk fonds minstens één strategie zitten die ervoor zorgt dat het fonds ook positieve impact heeft. Hierbij kunnen ze kiezen uit:

- 'Best in class': beleggen in bedrijven met de hoogste ESG-waardering: globaal, per bedrijfstak, sector of regio.

- ‘Beleggen met een duurzaam thema’: beleggen in bedrijven of sectoren die actief zijn rond een bepaald duurzaamheidsthema, bv. schone energie, gezondheid, duurzame landbouw, diversiteit.
- ‘Impactbeleggen’: beleggen in bedrijven of projecten die zich toelagen op het creëren van concrete en meetbare positieve sociale of milieu-impact via hun producten of diensten.
- ‘Beter doen dan een benchmark’: de beleggingsportefeuille zo opbouwen dat ze over het geheel genomen beter scoort dan een benchmark op een of meer ESG-indicatoren, bv. koolstofintensiteit.

QS 3: Transparantie

Dit zijn vereisten naar de fondsbeheerder:

- Engagement: de beheerder gaat een dialoog aan met de ondernemingen in het fonds en oefent zijn stemrecht uit in de ondernemingen waarin belegd wordt. Hierover rapporteer hij ook.
- Verder dient de productbeheerder transparant te zijn over zijn beleggingsbeleid en op zijn website te publiceren hoe en welke schadelijke activiteiten vermeden worden, en hoe positieve impact nagestreefd wordt.
- Meer info en de volledige kwaliteitsstandaard van het Towards Sustainability-label vind je via [towardssustainability.be](https://www.towardssustainability.be).

2. ‘Fossil fuel free’

Ten tweede, gezien de urgentie van de klimaatcrisis, is het een voorwaarde van vdk bank dat het fonds ‘fossil fuel free’ is. Dit gaat over twee heel specifieke elementen waar we nultolerantie voor hanteren:

- De fondsen mogen niet investeren in de extractie van fossiele brandstoffen.
- De fondsen mogen niet investeren in het opwekken van energie uit fossiele brandstoffen.

3. Fondsenbeheerder met oog voor duurzaamheid

Een beleggingsfonds is een financieel product, maar staat nooit op zich. Als we met een fondsenbeheerder samenwerken, willen we niet dat die toevallig alleen voor dit product een duurzame insteek heeft. We willen dat die duurzaamheid in zijn hele werking laat terugkomen.

Aangezien we aan alle fondsen vragen om aan het Towards Sustainability-label te voldoen, zijn er al vereisten aan de fondsenbeheerder. Maar vdk bank voegt er nog twee extra elementen aan toe.

- De beheerder onderschrijft de ‘Principles for Responsible Investment’ van de Verenigde Naties.
- De beheerder bewijst in de praktijk oog te hebben voor duurzaamheid: minstens 2/3de van hun beheerd vermogen zit in fondsen die voldoen aan artikel 8 of 9 van de SFDR.

vdk bank als betrokken investeerder

In de vdk bank-code voor duurzaam en ethisch bankieren kan je lezen dat bij de selectie van de bedrijven waarin we investeren we duidelijke duurzaamheidscriteria hanteren (zie punt 4 van de code). Maar ook na de aankoop blijft vdk bank betrokken en willen we de bedrijven in kwestie stimuleren om correct, sociaal en duurzaam te handelen.

We richten ons in een eerste fase op de **sectoren met hoge impact**, met name textiel, landbouw, mineraalwinning, energie en andere koolstofintensieve sectoren.

Dit is onze drievoudige aanpak:

1. Directe dialoog

Indien bedrijven waarin vdk bank investeert niet meer voldoen aan de vdk bank-code van duurzaam en ethisch bankieren of indien er bij vdk bank over die bedrijven controverses gekend zijn of gemeld worden op vlak van mensen- of arbeidsrechten, diversiteit, klimaat, biodiversiteit of vervuiling, wordt het bedrijf daarover aangeschreven en bevestigd.

We geven op basis van de vdk bank-code voor duurzaam en ethisch bankieren mee wat de verwachtingen van vdk bank zijn. Op basis daarvan wordt het gesprek met het bedrijf gevoerd, met als doelstelling dat het bedrijf het belang van onze bezorgdheden inziet en er in haar toekomstige bedrijfsvoering rekening mee houdt.

Indien het bedrijf dit niet wenst of hier niet in slaagt, wordt de investering van vdk bank in het betreffende bedrijf uitgefaseerd.

2. Stemrecht uitoefenen

Indien vdk bank stemrecht heeft in een bedrijf waarin het investeert, zal het dit recht gebruiken om alle voorstellen die de sociale rechten, de positie van werknemers en de duurzaamheid versterken, te ondersteunen.

3. Jaarrapport 'betrokken investeerder'

Enkeel per jaar publiceert vdk bank een rapport over de gevoerde directe dialoog met bedrijven en de uitoefening van haar stemrecht.

Samen sterk

Global Alliance for Banking on Values

vdk bank is met trots lid van de Global Alliance for Banking on Values.

De GABV is een internationaal netwerk van toonaangevende organisaties in de banksector die financiën gebruiken om mensen en de planeet te dienen. Het gezamenlijke doel is om het **banksysteem transparanter te maken** en **positieve economische, sociale en ecologische verandering** te ondersteunen.

Meer dan 70 banken, verspreid over de hele wereld, ontmoeten elkaar geregeld om ervaringen uit te wisselen en samen een visie op te bouwen hoe banken de wereld duurzamer kunnen maken, gebaseerd op de waarden die aan de grondslag van hun bank liggen.



Global Alliance for
Banking on Values

Principles for responsible banking – beweging binnen de VN

vdk bank is lid van 'UNEP FI', een beweging binnen de Verenigde naties die werk maakt van responsible banking.

Binnen de 'Principles' wordt gevraagd om duidelijke prioriteiten te kiezen waarin de bank haar maatschappelijke doelstellingen wil waarmaken. vdk bank trekt resoluut de kaart van het **klimaat en van sociale inclusie**.

In het jaarlijkse rapport van de Principles of Responsible Banking wordt aangegeven op welke manier we met deze thema's aan de slag zijn.

Sustainable banking coalition

In 2023 was vdk bank ook betrokken bij de opstart van een **nieuw Europees initiatief**: de Sustainable Banking Coalition. Dit is een **groep banken, neobanken en financiële instellingen die vrij zijn van fossiele brandstoffen** - uit de hele Europese Unie. De groep bestaat uit APS Bank, Banca Etica, bunq, Cooperative Bank of Karditsa, Ecolytiq, Ekobanken, GLS Bank, Goodvest, Green Got, Hefboom, La Nef, Merkur, TISE, Tomorrow, vdk bank.

De pijlen worden gericht op de instellingen van de Europese Unie, om daar de ESG-gerichte financiële instellingen als duurzame koplopers in de financiële sector onder de aandacht te brengen en voorstellen te doen om het Europees beleid meer de kaart te doen trekken van de duurzame en ethische banken.

Mensen samenbrengen rond duurzaamheid en solidariteit

vdk bank inspireert: het grote inflatiedebat

In 2023 verzamelde vdk bank voor het derde jaar op rij in De Vooruit in Gent voor een avondje inspiratie. Dit keer in samenwerking met denktank Minerva. Als zeer actueel thema werd de inflatie onder de loep genomen.

Het leven wordt duurder. De prijzen van energie en van aankopen in de winkel stijgen plots en fors. Kortom: er is inflatie in het land. Het wordt al wel eens een monster genoemd. Wellicht omdat het meedogenloos de waarde van ons geld kan opeten. En omdat het bovendien daardoor heel wat onrust in een samenleving kan aanwakkeren.



Voor de mensen die er niet konden bij zijn, hier een kort verslag van de avond:

Waar kwam die inflatie nu in één keer vandaan? De keynotespreker **Hielke Van Doorslaer** (van denktank Minerva) had er een duidelijk idee over. De reden is vooral te vinden bij **verstoringen in het aanbod**. De pandemie heeft alles door elkaar geschud (werknemers bleven thuis, ons consumptiepatroon veranderde). Rusland viel Oekraïne binnen, wat voor energiebevoorradingsproblemen zorgde. Als de oorzaak van inflatie te vinden is bij het aanbod, dan is het onzinnig om deze inflatie te bestrijden met het afkoelen van de vraag. Nochtans is dat wat de Europese Centrale Bank (ECB) in de eerste plaats deed door de rente te verhogen. Dat antwoord brengt dan weinig zoden aan de dijk. Bovendien brengen zo'n renteverhogingen ook heel wat **negatieve effecten** mee. Zo worden investeringen duurder. Nochtans zijn die broodnodig, onder meer voor de transitie naar een duurzame economie.

Inflatie zorgt voor **collectieve verarming**, maar toch zijn de gevolgen niet voor iedereen gelijk. Het treft mensen die het financieel al moeilijk hebben harder. Bovendien zijn er ook winnaars. Globaal gezien zijn de winstmarges van de bedrijven hetzelfde gebleven of gestegen, en zit het verlies dus vooral bij werknemers en consumenten.

Geert Langenus van de Nationale Bank van België zag dat toch enigszins anders. Rentestijgingen waren wel nodig. Iedereen keek – terecht – naar de ECB, en die heeft haar verantwoordelijkheid genomen. Bovendien moet er **genuanceerd** naar de werkelijkheid gekeken worden. Zeker in België zijn de bedrijfswinsten aan het dalen. Hier en daar klinken pleidooien om de autonomie die de ECB heeft om te beslissen over renteverhogingen en over het ruimere monetair beleid, terug te dringen en meer onder controle te brengen van de politieke overheden. Maar uit voorbeelden uit het buitenland blijkt dat dit toch vooral tot slechte praktijken leidt.

Philippe Lamberts, fractieleider van de Europese groenen, verdedigde ook de **autonomie van de ECB**. Hij hield wel een pleidooi voor meer instrumenten voor de ECB, zoals het rechtstreeks financieren van de overheden. Hij zag dat er ook op andere vlakken **meer beleid nodig** is om de prijsstijgingen te lijf te gaan. Hij noemde onder meer een beter concurrentiebeleid. Grote bedrijven hebben te veel marktmacht nu en dat zorgt ervoor dat zij hun prijzen kunstmatig hoog kunnen houden. Hij hekelde ook de bestaande regels van de Europese verdragen in verband met de overheidsschuld. Er zijn net **meer investeringen nodig** om de klimaatcrisis tegen te gaan.

Iedereen was het erover eens dat in België de gevolgen van de inflatie minder hard zijn aangekomen dan in andere landen. Lies De Winter van beweging.net wees op de voor de hand liggende reden daarvoor: de **automatische indexering**. Best toch maar behouden dus. Ze hield ook een stevig pleidooi voor collectieve oplossingen als het gaat om het betaalbaar houden van de klimaattransitie. Meer investeren in openbaar vervoer, bijvoorbeeld, in plaats van subsidies voor elektrische auto's die enkel terecht komen bij mensen die het wellicht ook zonder die subsidie kunnen betalen.

Leen Van den Neste van vdk bank deelde de bezorgdheid dat de kosten voor de investeringen voor de klimaattransitie zouden terecht komen bij mensen en families die die kost niet kunnen dragen. Dat is unfair. Bovendien komt daar alleen maar maatschappelijke polarisering van, wat de mogelijkheid om collectieve beslissingen te nemen nog doet dalen. Er moet dus **gezamenlijk** (met overheden, bedrijven, middenveld, financiers) besproken worden hoe we de transitie kunnen realiseren en betalen, zonder dat we mensen uit de boot duwen.

Want ook daar was een consensus over: om ervoor te zorgen dat het leven betaalbaar blijft, zal **doorgedreven samenwerking** nodig zijn. En heel veel creativiteit.

Finance the future

In december 2023 blies vdk bank verzamelen in het klooster van de Grauwzusters in Antwerpen. Samen met Coopkracht en beweging.net organiseerde ze er 'Finance the future', over de **zoektocht naar geld voor maatschappelijk doordachte activiteiten**, met bijzondere aandacht voor coöperaties en vzw's. Want de juiste mix van financieringsbronnen vinden is niet altijd makkelijk. Deze avond hielp en inspireerde bij het leggen van de financieringspuzzel.

Futurist en trendwatcher **Tom Palmaerts** gaf een keynote over de nieuwe trends en ontwikkelingen in onze maatschappij.

Vier coöperaties en vzw's kwamen boeiende getuigenissen geven: Coop Centraal, Pathmakers cv, wooncoop cv en vzw sociaal ondernemen sociaal bewegen.

Het werd gevolgd door een interactief panelgesprekken met financiers en koepels: Hefboom, de Vlaamse Jeugdraad, Trividend, vdk bank, beweging.net en Coopkracht.

Het eiwitfestival

vdK bank was sponsor en partner van het eerste eiwitfestival, in december 2023 in Antwerpen.

Een hele namiddag ging het over niets anders dan plantaardige en innovatieve eiwitten. Alle relevante professionals waren aanwezig.

vdK bank was de host van de ronde tafel over de rol van de financiering in de kanteling van de voedingssector. Minder dierlijke, meer plantaardige voeding: goed voor de gezondheid en het klimaat.



Ondersteuning maatschappelijke projecten

In 2023 ondersteunde vdk bank heel wat maatschappelijke initiatieven die de moeite waard waren.

Een kleine selectie:

- vdk bank is bevoorrechte partner van **beweging.net Midden-Vlaanderen**. Beweging.net Midden-Vlaanderen werkt netwerkgedreven en zet regionale en lokale acties en initiatieven op met en voor vrijwilligers om ontmoetingen te creëren tussen maatschappelijk geëngageerde organisaties, klanten, vrijwilligers en personeelsleden. We organiseerden samen informatiesessies rond verschillende thema's als digitale geletterdheid, fraude en phishing, of erfrecht in scholen en bij verenigingen.
- Samen met de UGent steunden we de **leerstoel Frans Verheeke**: onderzoek naar meer intersectorale beleidsaanpak van sport en beweging. De Leerstoel fungeert als een actieve facilitator en bruggenbouwer met publiektoegankelijke 'meetings'. 'Kansengroepen' – vrouwen, personen met een migratieachtergrond, personen met een beperking, personen in armoede ... – krijgen daarbij extra aandacht met het oog op empowerment.
- vdk bank is lid van **denktank Minerva**. Denktank Minerva wil via scherpe opinies en sterk onderbouwde studies een progressieve stem doen weerklinken in het maatschappelijk debat.
- De Antwerpse AP Hogeschool reikte in 2023 een **duurzaamheidsprijs** uit, ondersteund door vdk bank. Laatstejaars die een bachelorproef met een duurzame insteek hadden uitgewerkt, konden meedingen naar de overwinning.
- Voor het negende jaar op rij reikte de Vlaamse Vereniging Dorpsbelangen de **GoeBezig-prijzen** uit aan een gemeente en een bewonersgroep die goed bezig zijn met het verhogen van de leefbaarheid. vdk bank is partner van de GoeBezig-prijs en belooft de winnaar bij de bewonersgroepen.



Event in samenwerking met beweging.net

Start iets moois

Elke jaar geeft vdk bank de kans aan klanten en sympathisanten om een eigen project in te dienen om ermee aan de slag te gaan.

In 2023 waren dit de drie winnaars van 'Start iets moois':

1. De Gooikenshoeve, een warm toevluchtsoord voor kwetsbare jongeren

De Gooikenshoeve is een boerderij in Ertvelde waar psychisch kwetsbare jongeren worden opgevangen. Het is een warm toevluchtsoord met een dagopvang voor psychisch kwetsbare jongeren tussen 16 en 25 jaar. In de mate van het mogelijke is er ook voltijdse opvang voor zeer ernstig psychisch lijdende jongeren die zijn 'uitbehandeld' in de klassieke psychiatrische centra.

2. Tastbaar, performance als verbinding

Verbinding maken met zorgbehoevenden door hen uit te nodigen om aan een performance deel te nemen. Dat is wat **tastbaar** doet. Omdat iedereen die (langdurig) ziek of zorgbehoevend is nood heeft aan verbinding en poëzie om te genezen en om op een (vol)waardige manier cruciale periodes van het leven door te kunnen brengen.

3. Wij circuLeren, toekomstig gerichte opleiding refurbishing voor jongeren

Samen met iRepairshop startte de vereniging '**De Schooltas**' uit Zele met het project 'Wij circuLeren' iets moois. Dertig jongeren vanaf 16 jaar krijgen met dit project de kans om een toekomstgericht beroep in de circulaire economie uit te oefenen.



GRI-index en PRB-rapport

GRI

Jaarlijks publiceren we dit activiteiten- en duurzaamheidsverslag van vdk bank. Het geeft inzicht in de verwezenlijkingen tijdens het rapporteringsjaar.

Dit verslag wordt ingepast in de rapportering-cyclus, die ook het jaarverslag en de Pijler 3-rapportering inzake risico's omvat.

Voor een globaal overzicht van de relevante duurzaamheidsinformatie van vdk bank gebruiken we de richtlijnen van het **Global Reporting Initiative**, een algemeen aanvaard framework van principes en indicatoren dat ons toelaat op een uniforme manier te communiceren over onze prestaties en vooruitgang.

Om ervoor te zorgen dat je vlot de weg vindt naar de juiste informatie, werken we met een GRI-index.

Je vindt de GRI-index over 2023 hier:



Principles for Responsible Banking

Jaarlijks rapporteren we ook onze stand van zaken in het kader van ons lidmaatschap en engagement bij de 'Principles for Responsible banking'.

Je vindt het PRB report 2023 van vdk bank hier:





8. Strategisch plan 2025 and beyond



45

Strategisch plan 2025 and beyond

Algemene benadering

In 2021 werd binnen vdk bank het strategisch plan '2025 and beyond' opgemaakt. Hiervoor liet vdk bank ideeën van onderuit doorstromen door experts ter zake. Die plannen mondden uit in doelstellingen op middellange termijn, steeds gekaderd binnen de waarden die vdk bank kenmerken sinds haar oprichting inmiddels 97 jaar geleden. Deze **waardengedreven benadering van onderuit** maakt dat zowel de lijnen richting 2025 duidelijk zijn als dat flexibiliteit ook bijsturing mogelijk maakt ten opzichte van wijzigende marktomstandigheden.

In 2023 werden een tussentijdse balans opgemaakt van het strategisch plan 2025 and beyond. Hiervoor werd een tweedaagse strategische oefening georganiseerd met leidinggevend en collega's uit het commercieel net. Tijdens de behandeling lag de nadruk op initiatieven rond duurzaamheid en nabijheid, nieuwe opportuniteiten blootleggen in klantwerving en klantverdieping, en werven opzetten rond het gebruik van data. De resultaten werden voorgesteld aan de raad van bestuur. Vervolgens werd de volledige organisatie uitgenodigd om binnen hun team over deze thema's te brainstormen.

In het strategisch plan 2025 and beyond werden **8 kerndoelstellingen** van vdk bank bepaald. De kerndoelstellingen zijn ingeschaald van belangrijkste impact op de stakeholders (kerndoelstelling 1; duurzaam en nabij) naar belangrijkste impact voor interne daadkracht (kerndoelstelling 8; empowerment voor een flexibele organisatie). De kerndoelstellingen lezen:

1. Duurzaam en nabij
2. Klantwerving
3. Digitalisering voor klant en commerciële medewerker
4. Klantverdieping van bij de start van de klantrelatie
5. Solvabiliteit als basis voor duurzame commerciële groei
6. Veiligheid en informatiebescherming
7. Focus op kritische massa laat specialisatie toe
8. Empowerment voor een flexibele organisatie

Om aan de kerndoelstellingen invulling te geven laat vdk bank zich leiden door **4 strategische slagtermen**, die ook op een externe en een interne as gezet kunnen worden. Dit gaat om differentiatie t.o.v. het bancaire landschap en klantgerichtheid voor de externe as, met radicale vereenvoudiging en versnelling voor de interne as.

Overzicht doelstellingen en realisaties

Onderstaand overzicht geeft aan welke specifieke realisaties per strategische kerndoelstelling werden geboekt. De kaders geven op een schaal van 3 eenheden aan in welke mate elk van de 8 kerndoelstellingen gehaald werd:



Duurzaam en nabij

vdK bank wenst zich nog meer te profileren als duurzame bank en wil inspelen op het verhoogd maatschappelijk bewustzijn bij de klanten en in de samenleving.

Doelstelling

Realisaties

Duurzaam



- We brachten een **munten uit met drie zijden** en schreven het **manifesto 'Verdriedubbel je denken'** als symbool voor het aanbod dat we aan onze klanten en alle mensen in België willen doen: vdk bank streeft naar rendement voor jezelf, je streek en de planeet.
- We publiceerden de **volledige bankbeleggingsportefeuille en kredieten** op onze website. Alle organisaties, bedrijven en overheden waarin we herbeleggen zijn daarmee door iedereen gekend.
- We zijn een **betrokken investeerder**. We pasten onze vdk bank-code voor duurzaam en ethisch bankieren aan om directe dialoog aan te gaan, stemrecht uit te oefenen, en hierover verslag uit te brengen.
- We hernieuwden het **Towards Sustainability-label** voor producten in gereguleerd sparen, pensioensparen en beleggingsfondsen.
- Ons duurzaamheidsbeleid ontvangt een **hoge score in de bankwijzer** die banken catalogeert naar duurzaamheid.
- We werden als **enige Belgische bank opgenomen in de Hall of Fame** in het rapport 'Moving Away from Mass Destruction' van de NGO's PAX en International Coalition to Abolish Nuclear Weapons.

Nabij



- Onze **langetermijnaanpak** overtuigt mensen, met stevig vertrouwen in onze adviseurs. De NPS-score bedraagt 30, doorslaggevend positief.
- We haalden een **algemene tevredenheidsscore van 94%**. 96% van de klanten is tevreden tot uiterst tevreden over het eigen vdk bank-kantoor.
- vdk bank is **laagdremkelig**, met ruime openingsuren, beschikbaar voor klanten voor kleine en grote vragen, voor bancaire vragen, maar ook voor een simpel 'hoe gaat het met jou?'.
- Voor **blinden en slechtzienden** voorzien we een sprekende kaartlezer en hebben we aandacht voor toegankelijkheid in de herwerking van onze app en kaarten.

Klantwerving

De mogelijkheden benutten om klantwerving goed te ondersteunen.

Doelstelling

Marktpositionering in lijn met aanbod in dienstverlening



Realisaties

- vdk bank streeft naar het **meest faire evenwicht tussen rendement en gemoedsrust**.
- Nieuwe klanten vinden met de **bankoverstapdienst** de weg naar vdk bank. Via de bankoverstapdienst werden meer dan 3 keer meer nieuwe rekeningen overgenomen naar vdk bank dan dat er vertrokken.
- We lanceerden een vernieuwd aanbod voor jongeren tot 30 jaar in sparen en betalen, het **You Count-aanbod**.
- We introduceerden depositocertificaten voor kortlopende termijnen en herintroduceerden termijnrekeningen van 1 jaar tot 10 jaar.
- We brachten een **nieuwe debetkaart** uit en maakten een plan om in 2023 en 2024 alle klanten een nieuwe kaart te bezorgen. De kaart is gemaakt van gerecycleerd plastic en is handig in gebruik voor blinden en slechtzienden.
- vdk bank heeft een **volwaardig bankaanbod** voor elke levensfase van de klant: betaalverkeer, (gereguleerd) sparen, fiscaal voordelig pensioensparen, beleggen met advies of zelf beleggen, (hypothecaire) kredietverlening en brand-, auto- en familiale verzekeringen.
- De krant De Tijd kende vdk bank de **Fund Award** toe binnen de categorie pensioenspaarfondsen.

Uitbreiden van geografische aanwezigheid



- vdk bank nam de klanten van **NewB** over en werd **tweetalig**. NewB werkt als bankagent voor vdk bank en bedient het Franstalige digitale agentschap.
- vdk bank is **actief in elke Vlaamse provincie**: we openden een kantoor in Hasselt en het kantoor in Antwerpen verhuisde naar de Kronenburgstraat om hun mooie groei van de afgelopen 10 jaar verder te zetten.

Sterke partnerships



- We zijn bevoorrechte partner van **beweging.net in Midden-Vlaanderen** en ondersteunden **maatschappelijke projecten** als de leerstoel Frans Verheeke aan de UGent, de progressieve denktank Minerva en het eerste Eiwitfestival.
- We organiseerden voor de derde keer **“vdk bank inspireert”**, deze keer over het grote inflatiedebat.
- Samen met Coopkracht en beweging.net organiseerden we **“Finance the future”** over de zoektocht naar geld voor maatschappelijk doordachte activiteiten.

Digitalisatie voor klant en commerciële medewerker

Met oog op een uitstekende gebruikerservaring voor zowel de klanten als de commerciële medewerkers, wenst vdk bank de digitalisering verder te integreren in interne werkprocessen.

Doelstelling

Digitalisatie voor klanten, gefocust op de echte noden van de onze klanten. Waken over de eenvoud van het systeem, om bewust complexiteit weg te nemen.



Digitalisatie voor commerciële medewerkers



Realisaties

- We maakten het **mogelijk om klant te worden** via onze mobile@vdk-app.
 - Nieuwe en bestaande klanten kunnen **digitaal rekeningen openen**.
 - Klanten kunnen via de app nieuwe kaarten aanvragen, nieuwe pincodes aanvragen, of een debetkaart vervangen.
 - De nieuwe app werd verder verbeterd op basis van feedback van klanten.
 - We introduceerden een **24/7-fraude alarm**.
 - Bancaire coretransacties verlopen verder via **straight through processing**.
 - De nieuwe termijnrekeningen en You Count jongerenrekeningen zijn beschikbaar in de digitale kanalen.
-
- Ook de weg naar onze kantoren maakten we gemakkelijker: via de app of via de website kan je **rechtstreeks een afspraak plannen** in de agenda van jouw vertrouwde adviseur.
 - Een nieuwe toepassing voor het afsluiten van schuldsaldoverzekeringen werd in gebruik genomen.
 - **Digitale kantoorafiches** maken onze marketingcampagnes meer dynamisch, personaliseerbaar, doeltreffend en het beheer ervan eenvoudiger.
 - Er kunnen meer transacties, waaronder wijzigen van klanten en openen van rekeningen, door vestigingen worden opgestart om via **multichannel-ondertekening** door klanten op afstand te worden ondertekend.
 - De **omschakeling naar Teams telefonie** zorgt voor een intuïtieve app die kan geïnstalleerd worden op de smartphone. Hierdoor verhoogt de bereikbaarheid wanneer relatiebeheerders klanten thuis bezoeken.
 - **Nieuwe kaartfunctionaliteiten in de app** zorgen ook voor ontzorging van commerciële medewerkers.

Klantverdieping bij de start van de klantrelatie

Genereren van bijkomende inkomsten via kredietproductie, buitenbalansproductie en aanrekening van kosten zodat de afhankelijkheid van de rentemarge daalt en de opbrengst per klant stijgt.

Doelstelling

Bijkomende kredietproductie



Bijkomende buitenbalansproductie



Aanrekenen van kosten



Realisaties

- Kredietverlening is een kernactiviteit van vdk bank. De verhouding van onze leningen ten opzichte van onze deposito's, de zogenaamde 'loan-to-deposit'-ratio, bedraagt 89,38%.
- We bieden in ons kredietadvies oplossingen aan om energiebesparing en vermindering van CO₂-uitstoot te realiseren.
- De totale marktwaarde van in beheer gegeven beleggingsmiddelen steeg met 10,26%.
- De totale marktwaarde van de fondsen steeg met 41,90% door de overname van fondsen van NewB, een positief markteffect en volgehouden productie.
- We adviseren enkel nog actief over fondsen die het Belgische Towards Sustainability-label dragen, die niet investeren in de extractie van of het opwekken van energie uit fossiele brandstoffen, en die een fondsenbeheerder hebben met oog voor duurzaamheid.
- We verdelen de artikel 9 fondsen die werden overgenomen van NewB.
- Voor onze kernproducten willen we bij de goedkoopste in de markt blijven, voor de andere producten en diensten blijft vdk bank marktconform.

Solvabiliteit als basis voor duurzame commerciële groei

De afgelopen jaren kende vdk bank een stevige groei en de bank wil dit tempo ook de komende jaren blijven aanhouden. Om die groei te ondersteunen wil vdk bank maatregelen nemen.

Doelstelling

Verdere versterking van de solvabiliteit



Realisaties

- Met een solvabiliteitsratio op rapporteringsdatum van 25,62% voor winstverdeling en 26,49% na winstverdeling is vdk bank één van de sterkst gekapitaliseerde banken.

Veiligheid en informatiebescherming

vdk bank gaat voorzichtig om met het vertrouwen dat haar klanten elke dag in haar stellen. Bij een steeds snellere mate aan digitalisatie verdient IT-veiligheid hierin de focus.

Doelstelling

Voorzichtig omgaan met het vertrouwen van klanten



Realisaties

- De aandacht werd verder verscherpt voor AML en compliance regelgeving via onder meer de klant- en transactiemonitoring.
- Klanten kunnen betalingen via hun app of via hun kaart altijd laten blokkeren bij vermoeden van fraude.
- We brengen onze **klimaatrisico's en CO₂-uitstoot** in kaart.
- We namen een nieuw meldingskanaal voor **klokkenluiders** in gebruik.

IT-veiligheid



- Een **traject rond IT security** werd uitgetekend en nauwgezet gevolgd.
- We **screenen permanent** op het versturen van gevoelige data met ondersteuning van een AI-toepassing.
- Een **anti-phishingactieplan** werd opgezet rond bewustmaking en vorming bij vdk bank-medewerkers.
- De **gelaagde beveiliging** van vdk bank-systemen wordt als uitstekend beoordeeld door extern onderzoek.

Kritische massa en specialisatie

vdK bank wenst in haar dienstverlening – steeds in lijn met de verwachtingen van de klanten – te focussen op een voldoende grote kritische massa en wil waar mogelijk inzetten op schaalvergroting. De bank wil meer specialisatie voor klanten ontwikkelen en dienstverlening met voldoende toegevoegde waarde aanbieden.

Doelstelling

Organisatie van het kantorennet op maat van de noden en wensen van de klant



Producten of dienstverlening moeten voor de klant voldoende toegevoegde waarde en voor de bank voldoende kritische massa hebben



Realisaties

- vdk bank streeft naar zoveel mogelijk vestigingen met minstens drie medewerkers en kennis van diverse specialiteiten met als doel een uitmuntende dienstverlening met hoge expertise op elk domein aan te bieden.
- Een bereikbaar en behulpzaam customer care center met kennis ter zake staat klanten op afstand bij.
- Bestaande activiteiten worden continu onder de loep genomen.

Empowerment voor een flexibele organisatie

vdK bank pakt uitdagingen en veranderingen in de financiële sector op een pragmatische manier en met veel inzet aan. We werken aan een flexibele organisatie met als doel meer wendbaarheid en rendabiliteit.

Doelstelling

Flexibele organisatie



Empowerment



Realisaties

- We mochten in de loop van 2023 maar liefst 31 nieuwe collega's verwelkomen.
- vdk bank-collega's volgden samen 610 vormingen naast de eigen opleidingen, goed voor in totaal meer dan 10.000 uur opleiding.
- De dienst Verzekeringen werd opgericht, waar het beheer van 3 types verzekeringen wordt samengenomen: brand-, auto-, en familiale verzekeringen, spaarverzekeringen, en schuldsaldoverzekeringen.
- We legden een **bankierseed** af die naast economische ook ethische, sociale en ecologische verantwoordelijkheden erkent.
- vdk bank maakt werk om beslissingsbevoegdheid in kredietverlening door vestigingen te laten nemen.
- De medewerkers van vdk bank zetten **solidariteitsacties** op n.a.v. de aardbevingen in Turkije en Syrië, de levensloop Deinzee voor de Stichting tegen Kanker, en de Warmste Week.



**9.
Het
vogelperspectief:
de balans en de
resultatenrekening**



De balans en de resultatenrekening

Balans na winstverdeling

Actief	2023	2022
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten	258.627.084,08	216.536.127,49
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier	0,00	0,00
III. Vorderingen op kredietinstellingen	16.393.874,27	14.778.412,20
A. Onmiddellijk opvraagbaar	8.278.452,71	9.670.634,00
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)	8.115.421,56	5.107.778,20
IV. Vorderingen op cliënten	3.925.486.592,75	3.913.365.703,51
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	729.277.294,04	841.022.578,35
A. Van publiekrechtelijke emittenten	320.846.350,87	344.275.707,94
B. Van andere emittenten	408.430.943,17	496.746.870,41
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	45.450.498,28	35.873.396,82
VII. Financiële vaste activa	1.596.214,16	2.596.214,16
A. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	337.894,52	1.337.894,52
B. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	1.258.319,64	1.258.319,64
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	311.173,17	508.981,18
IX. Materiële vaste activa	19.371.297,54	19.899.224,48
XI. Overige activa	1.334.351,15	1.257.746,07
XII. Overlopende rekeningen	12.901.406,84	15.348.748,94
Totaal actief	5.010.749.786,28	5.061.187.133,20

Passief	2023	2022
I. Schulden aan kredietinstellingen	169.701.711,00	354.186.603,24
A. Onmiddellijk opvraagbaar	123.711,00	12.145.273,24
B. Overige schulden op termijn of met opzegging	169.578.000,00	342.041.330,00
II. Schulden aan cliënten	3.938.952.158,82	3.835.738.847,80
A. Spaargelden/spaardeposito's	2.234.226.610,24	2.561.715.043,05
B. Andere schulden	1.704.725.548,58	1.274.023.804,75
- Onmiddellijk opvraagbaar	917.645.496,44	1.032.733.763,27
- Op termijn of met opzegging	787.080.052,14	241.290.041,48
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	464.281.230,00	453.225.244,00
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop	461.787.230,00	447.524.244,00
B. Overige schuldbewijzen	2.494.000,00	5.701.000,00
IV. Overige schulden	16.601.843,64	15.632.357,81
V. Overlopende rekeningen	21.161.806,95	12.967.922,22
VI. Voorzieningen voor risico's en kosten	6.910.149,27	7.272.034,96
A. Pensioenen en soortgelijke verplichtingen	0,00	741.743,20
B. Overige risico's en kosten	6.910.149,27	6.530.291,76
Uitgestelde belastingen	140.197,78	146.208,37
VII. Fonds voor Algemene Bankrisico's	36.000.000,00	36.000.000,00
VIII. Achtergestelde schulden	3.000.000,00	3.000.000,00
Eigen vermogen		
IX. Kapitaal	25.368.661,26	25.368.661,26
A. Geplaatst kapitaal	25.368.661,26	25.368.661,26
X. Uitgiftepremies	2.623.670,74	2.623.670,74
XI. Herwaarderingsmeerwaarden	8.577.414,60	8.602.796,00
XII. Reserves	293.352.477,30	285.364.150,12
A. Wettelijke reserve	2.536.866,13	2.536.866,13
B. Onbeschikbare reserve	39.662,96	39.662,96
- Andere	39.662,96	39.662,96
C. Belastingvrije reserve	13.675.948,21	13.687.621,03
D. Beschikbare reserve	277.100.000,00	269.100.000,00
XIII. Overgedragen winst	24.078.464,92	21.058.636,68
Totaal passief	5.010.749.786,28	5.061.187.133,20

Resultatenrekening

Rubriek	2023	2022
I. Renteopbrengsten en soortgelijke opbrengsten	98.911.871,43	76.646.685,45
waaronder uit vastrentende effecten	11.875.722,50	14.513.208,52
II. Rentekosten en soortgelijke kosten	-30.604.115,55	-7.954.067,06
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	3.737.312,74	4.256.792,39
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	3.690.616,41	4.210.859,16
D. Andere aandelen van de financiële vaste activa	46.696,33	45.933,23
IV. Ontvangen provisies	13.733.323,94	13.268.221,58
V. Betaalde provisies	-6.502.537,25	-8.773.935,27
VI. Resultaten uit financiële transacties	-35.612,86	1.919.684,82
A. Wisselbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten	39.018,54	103.919,33
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten	-74.631,40	1.815.765,49
VII. Algemene administratieve kosten	-48.556.653,27	-44.763.206,10
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-24.106.849,93	-26.472.509,28
B. Overige administratieve kosten	-24.449.803,34	-18.290.696,82
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	-1.738.850,90	-1.763.742,93
IX. Terugneming van waardeverminderingen (waardeverminderingen) op vorderingen en terugneming van voorzieningen (voorzieningen) voor de posten buitenbalanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"	-1.031.483,06	-17.558,73
X. Terugneming van waardeverminderingen (waardeverminderingen) op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten	-1.166.914,68	-2.083.336,23
XI. Besteding en terugneming van voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buitenbalanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"	4.432.885,36	2.301.247,46
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buitenbalanstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"	-4.070.999,67	-3.883.768,72
XIII. Toevoeging aan het Fonds voor Algemene Bankrisico's	0,00	-11.300.000,00
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	3.959.576,51	726.907,84
XV. Overige bedrijfskosten	-6.364.602,81	-6.345.427,70
XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belastingen	24.703.199,93	12.234.496,80
XVII. Uitzonderlijke opbrengsten	691.018,64	11.512.595,76
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa	0,00	0,00
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa	0,00	0,00
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	691.018,64	656.793,17
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	0,00	10.855.802,59

Rubriek	2023	2022
XVIII. Uitzonderlijke kosten	-200.683,39	-32.911,65
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen	-200.683,39	-31.583,45
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa	0,00	0,00
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	0,00	-1.328,20
E. Andere uitzonderlijke kosten	0,00	0,00
XIX. Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belastingen	25.193.535,18	23.714.180,91
XIXbis A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen	0,00	0,00
XIXbis B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen	6.010,59	7.953,93
XX. Belastingen op het resultaat	-7.187.610,35	-5.958.969,19
A. Belastingen	-7.208.129,02	-6.093.553,71
B. Regulariseringen van belastingen en terugneming van belastingvoorzieningen	20.518,67	134.584,52
XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar	18.011.935,42	17.763.165,65
XXII. Overboeking naar belastingvrije reserves	0,00	0,00
Onttrekking aan belastingvrije reserves	11.672,82	15.446,86
XXIII. Te bestemmen winst (te verwerken verlies) van het boekjaar	18.023.608,24	17.778.612,51

Posten buiten de balanstelling

Rubriek	2023	2022
I. Eventuele passiva	6.540.933,62	7.636.514,32
Overige borgtochten	6.540.933,62	7.636.514,32
II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico	156.168.082,16	226.938.068,00
Beschikbare marge op betekende kredietlijnen	156.168.082,16	226.938.068,00
III. Aan de kredietinstelling toevertrouwde waarden	1.307.149.525,72	1.094.103.236,04
Open bewaring en gelijkgestelde	1.307.149.525,72	1.094.103.236,04
IV. Te storten op aandelen	20.907.120,51	23.656.661,93
Totaal buiten balans	1.490.765.662,01	1.352.334.480,29

Resultaatverwerking

Rubriek	2023	2022
A. Te bestemmen winstsaldo	39.082.244,92	39.062.416,68
Te bestemmen winst van het boekjaar	18.023.608,24	17.778.612,51
Overgedragen winst van het vorige boekjaar	21.058.636,68	21.283.804,17
C. Toevoeging aan het eigen vermogen	8.000.000,00	11.000.000,00
Aan de wettelijke reserves	0,00	0,00
Aan de overige reserves	8.000.000,00	11.000.000,00
D. Over te dragen resultaat	24.078.464,92	21.058.636,68
Over te dragen winst	24.078.464,92	21.058.636,68
F. Uit te keren winst	7.003.780,00	7.003.780,00
Vergoeding van het kapitaal	7.003.780,00	7.003.780,00

Samenvatting

Balans	2023	2022	%
Vorderingen op cliënten	3.925.486.592,75	3.913.365.703,51	+ 0,31
Effecten en waardepapier	774.727.792,32	876.895.975,17	- 11,65
Intern zekerheidsfonds	21.516.391,72	21.516.391,72	+ 0,00
Financieel vaste activa	1.596.214,16	2.596.214,16	- 38,52
Materieel vaste activa	19.371.297,54	19.899.224,48	- 2,65
Cliëntendeposito's en schuldbewijzen	4.378.714.252,22	4.264.235.256,69	+ 2,68
Eigen vermogen	354.000.688,82	343.017.914,80	+ 3,20
Fonds voor algemene bankrisico's (FAB)	36.000.000,00	36.000.000,00	+ 0,00
Eigen vermogen in ruime zin (incl FAB)	390.000.688,82	379.017.914,80	+ 2,90
Balanstotaal	5.010.749.786,28	5.061.187.133,20	- 1,00

Resultatenrekening	2023	2022	%
Renteresultaat	68.307.755,88	68.692.618,39	- 0,56
Niet-renteresultaat uit kapitalen	3.701.699,88	6.176.477,21	- 40,07
Totaal resultaat uit kapitalen	72.009.455,76	74.869.095,60	- 3,82
Provisies en andere bedrijfsopbrengsten	17.692.900,45	13.995.129,42	+ 26,42
Bankproduct	89.702.356,21	88.864.225,02	+ 0,94
Bedrijfskosten	-63.162.644,23	-61.646.312,00	+ 2,46
Bruto bedrijfsresultaat	26.539.711,98	27.217.913,02	- 2,49
Waardecorrecties	-1.836.512,05	-14.983.416,22	- 87,74
Netto bedrijfsresultaat	24.703.199,93	12.234.496,80	+ 101,91
Uitzonderlijk resultaat	490.335,25	11.479.684,11	- 95,73
Belastingen	-7.181.599,76	-5.951.015,26	+ 20,68
Resultaat van het boekjaar	18.011.935,42	17.763.165,65	+ 1,40
Belastingvrije reserves	11.672,82	15.446,86	- 24,43
Te bestemmen resultaat van het boekjaar	18.023.608,24	17.778.612,51	+ 1,38

Ratio's	2023	2022
Rendement eigen vermogen	5,17%	5,26%
Rendement eigen vermogen voor dotatie fondsen	5,17%	8,84%
Rendement eigen vermogen op reglementair T1-ratio	10,01%	9,77%
Risicogewogen solvabiliteitsratio voor winstverdeling	25,62%	24,63%
Risicogewogen solvabiliteitsratio na winstverdeling	26,49%	25,39%
Cost/income-ratio	70,41%	69,37%
Cost/income-ratio excl regulatoire kosten en taken	58,68%	58,43%
Rendement op activa	0,36%	0,35%
Leverage-ratio voor winstverdeling	7,27%	6,97%
Leverage-ratio na winstverdeling	7,53%	7,19%



10. Bestuursorganen





Bestuursorganen

Raad van bestuur

Voorzitter

Louis Vervloet

Leden

Marc Buyse

Rein De Tremerie

Leen Van den Neste

Mario Pauwels

Veronique Smetrijns

Frank Vereecken

Frank Verhaegen

François Mattelaer

Michael Voordeckers

Piet Verbrugge

Ben Coumans

Michiel Geers

Geert Van Caenegem

Hilde De Graeve

Jeroen De Soete

Steven Wauters (vanaf 19.10.2023)

Marc Lauwers (vanaf 01.01.2024)

Secretaris

Pieterjan Vandenhout

Erevoorzitter

Frans Verheeke († 30.12.2023)

Paul Matthys

Erebestuurders

Roland Messiaen

Adrien Moentjens

Paul Van Beveren († 09.01.2024)

Hugo De Somviele

Jacques Jouret

Guido De Wilde († 16.07.2023)

Jan Bevernaege

Josse Borremans

Antoine Lammertyn

Dirk Uyttenhove

Francine Swiggers

Bart Vandendriessche

Marc De Clercq

Anita Dewispelare

Emmanuel Van Daele

Ronald Roesbeke

Raphaël De Rycke

Marc De Wilde

Johan De Roo

Johan De Schampelaere

Lieve Logghe

William Van Erdegheem

Directiecomité

Voorzitter

Leen Van den Neste

Leden

Frank Vereecken

Michael Voordeckers

Geert Van Caenegem

Steven Wauters (vanaf 19.10.2023)

Algemeen secretaris

Pieterjan Vandenhout

Risicocomité

Voorzitter

Piet Verbrugge

Leden

Frank Verhaegen

Ben Coumans

Auditcomité

Voorzitter

Frank Verhaegen

Leden

Louis Vervloet

Piet Verbrugge

Ben Coumans

Benoemings- en remuneratiecomité

Voorzitter

Louis Vervloet

Leden

Mario Pauwels

Rein De Tremerie

Veronique Smetrijns

Intern auditor

Ignace Schatteman

Strategisch comité

Voorzitter

Louis Vervloet

Leden

Mario Pauwels

Rein De Tremerie

Ben Coumans (vanaf 24.03.2023)

Leen Van den Neste

Compliance officer

Pieter Bruggeman

Risk officer

Eric Piette

Commissaris

Deloitte Bedrijfsrevisoren BV O.V.V. CVBA

Dirk Vlamincx

Colofon

Verantwoordelijke uitgever

vdk bank

Eindredactie

vdk bank

Vormgeving

Springbok Agency

Fotografie

Soetkin Billiauw, Ine Dehandschutter, Stijn Noppen,
Rosan Steenbrugge, Jan Van Bostraeten, Toos Vergote,
Pigeon Eggs



vdkbank.be