

| | | | | | | |
|------|---------------|-----------------|----|----|-----|-----|
| 20 | | | | 1 | EUR | |
| NAT. | Date du dépôt | N° 0203.978.726 | P. | U. | D. | A 1 |

COMPTES ANNUELS ET AUTRES DOCUMENTS À DÉPOSER EN VERTU DU CODE DES SOCIÉTÉS

DONNÉES D'IDENTIFICATION (à la date du dépôt)

DÉNOMINATION: ECETIA FINANCES

Forme juridique: SCRL

Adresse: Rue Sainte-Marie

N°: 5, boîte 9

Code postal: 4000

Commune: Liège 1

Pays: Belgique

Registre des personnes morales (RPM) – Tribunal de l'entreprise de Liège, division Liège

Adresse Internet¹: www.ecetia.be

Numéro d'entreprise **0203.978.726**

DATE **26/07/2018** du dépôt de l'acte constitutif OU du document le plus récent mentionnant la date de publication des actes constitutif et modificatif(s) des statuts.

COMPTES ANNUELS **EN EUROS** ²

approuvés par l'assemblée générale du **23/06/2020**

et relatifs à l'exercice couvrant la période du **1/01/2019** au **31/12/2019**

Exercice précédent du **1/01/2018** au **31/12/2018**

Les montants relatifs à l'exercice précédent sont / ~~ne sont pas~~ ³ identiques à ceux publiés antérieurement.

Nombre total de pages déposées: 23 Numéros des sections du document normalisé non déposées parce que sans objet: 6.2, 6.7, 7.1, 7.2, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17, 18, 19

Signature
(nom et qualité)
Giuseppe Maniglia
Président du Conseil d'administration

Signature
(nom et qualité)
Bertrand Demonceau
Directeur général

¹ Mention facultative.

² Au besoin, adapter la devise et l'unité dans lesquelles les montants sont exprimés.

³ Biffer la mention inutile.

Ce compte annuel ne concerne pas une société soumise aux dispositions du nouveau Code des sociétés et associations du 23 mars 2019.

**LISTE DES ADMINISTRATEURS, GÉRANTS ET COMMISSAIRES
ET DÉCLARATION CONCERNANT UNE MISSION DE
VÉRIFICATION OU DE REDRESSEMENT COMPLÉMENTAIRE****LISTE DES ADMINISTRATEURS, GÉRANTS ET COMMISSAIRES**

LISTE COMPLÈTE avec mention des nom, prénoms, profession, domicile (adresse, numéro, code postal et commune) et fonction au sein de l'entreprise

Maniglia Giuseppe

Rue Pierreuse 249, boîte 11, 4000 Liège 1, Belgique

Fonction : Président du Conseil d'Administration

Mandat : 1/02/2019- 24/06/2025

Croisier Adrien

Rue Joseph Clockers 19, 4041 Vottem, Belgique

Fonction : Vice-président du Conseil d'Administration

Mandat : 22/01/2019- 24/06/2025

Beltran Fabien

Rue de Verviers 21, boîte J, 4870 Trooz, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 25/06/2019- 24/06/2025

Bohet Denise

Rue des meuniers 171, 4040 Herstal, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 25/06/2019- 24/06/2025

Breban Jean-Marie

Rue J. Delmotte 95, 4340 Awans, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 29/06/2007- 24/06/2025

Callegari Elisabeth

Rue Richard Heintz 26, 4020 Liège 2, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 20/03/2012- 24/06/2025

Cetin Nermin

Rue du Trois Juin 214, boîte D, 4040 Herstal, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 26/06/2018- 24/06/2025

Guckel Irwin

Rue Carpay 45, 4683 Vivegnis, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 22/01/2019- 24/06/2025

Lach Nadine

Rue du Village 18, 4600 Lanaye, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 25/06/2019- 24/06/2025

LISTE DES ADMINISTRATEURS, GÉRANTS ET COMMISSAIRES (suite de la page précédente)**Lux Valérie**

Rue Feux Vandersnoeck 96, 4000 Liège 1, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 22/01/2019- 24/06/2025

Peeters Jean-Claude

Rue des Faisans 7, 4431 Loncin, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 26/03/2013- 24/06/2025

Petry Marcel

Rue Haies de la Brassine 10, 4120 Neupré, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 26/06/2018- 24/06/2025

Rasilli Ahmed

Rue Defize 17, 4431 Loncin, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 25/01/2018- 24/06/2025

Rouzeeuw Robert

Rue Maxime Gorki 1, 4100 Seraing, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 25/06/2019- 24/06/2025

Woolf Julien

Duché de Limbourg 29, 4600 Visé, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 25/06/2019- 24/06/2025

SPI + SA 0204.259.135

Rue du Vertbois 11, 4000 Liège 1, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 26/06/2018- 24/06/2025

Représenté par:

1. Simon Laurence

Rue Beauregard 148 , 4654 Charneux, Belgique

Ethias SA 0404.484.654

Rue des Croisiers 24, 4000 Liège 1, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 26/06/2018- 24/06/2025

Représenté par:

1. Bourdoux Jean-Michel

Rue des Fondeurs 26 , 4040 Herstal, Belgique

Simon Gil

Clos de l'Ermitage 18, 4600 Visé, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 25/06/2013- 25/06/2019

LISTE DES ADMINISTRATEURS, GÉRANTS ET COMMISSAIRES (suite de la page précédente)**Lefebvre Jean-Louis**

Rue Large Voie 35, 4040 Herstal, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 25/06/2013- 21/02/2019

Grosjean Philippe

Rue de la Forêt 302, 4100 Seraing, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 9/11/2017- 25/06/2019

Grosch Robert

Avenue Evrard de Harzir 124, 4432 Alleur, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 25/06/2013- 25/06/2019

Willems Thierry

Esplanade de la Paix 6, boîte 32, 4040 Herstal, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 21/02/2019- 25/06/2019

Croisier Adrien

Rue Joseph Clockers 19, 4041 Vottem, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 26/04/2018- 21/01/2019

Dobblestein Steffi

Parc du Tilleul 7, 4601 Argenteau, Belgique

Fonction : Administrateur

Mandat : 22/01/2019- 25/06/2019

Hupkens Jean-Pierre

Rue J. Dejardin 86, 4020 Liège 2, Belgique

Fonction : Président du Conseil d'Administration

Mandat : 25/06/2013- 31/01/2019

KPMG Réviseurs d'Entreprises SCRL 0419.122.548

Boulevard Emile de Laveleye 191, 4020 Liège 2, Belgique

Fonction : Commissaire, Numéro de membre : B00001

Mandat : 27/06/2017- 23/06/2020

Représenté par:

1. HABETS Christophe

Boulevard Emile de Laveleye 191 , 4020 Liège 2, Belgique

Réviseur d'entreprises, Numéro de membre : A01932

DÉCLARATION CONCERNANT UNE MISSION DE VÉRIFICATION OU DE REDRESSEMENT COMPLÉMENTAIRE

L'organe de gestion déclare qu'aucune mission de vérification ou de redressement n'a été confiée à une personne qui n'y est pas autorisée par la loi, en application des articles 34 et 37 de la loi du 22 avril 1999 relative aux professions comptables et fiscales.

Les comptes annuels ~~ont~~ / n'ont pas * été vérifiés ou corrigés par un expert-comptable externe, par un réviseur d'entreprises qui n'est pas le commissaire.

Dans l'affirmative, sont mentionnés dans le tableau ci-dessous: les nom, prénoms, profession et domicile; le numéro de membre auprès de son institut et la nature de la mission:

- A. La tenue des comptes de l'entreprise **,
- B. L'établissement des comptes annuels **,
- C. La vérification des comptes annuels et/ou
- D. Le redressement des comptes annuels.

Si des missions visées sous A. ou sous B. ont été accomplies par des comptables agréés ou par des comptables-fiscalistes agréés, peuvent être mentionnés ci-après: les nom, prénoms, profession et domicile de chaque comptable agréé ou comptable-fiscaliste agréé et son numéro de membre auprès de l'Institut Professionnel des Comptables et Fiscalistes agréés ainsi que la nature de sa mission.

| Nom, prénoms, profession, domicile | Numéro de membre | Nature de la mission (A, B, C et/ou D) |
|------------------------------------|------------------|---|
| | | |

* Biffer la mention inutile.

** Mention facultative.

COMPTES ANNUELS

BILAN APRÈS RÉPARTITION

| | Ann. | Codes | Exercice | Exercice précédent |
|---|-------|-------|------------|--------------------|
| ACTIF | | | | |
| FRAIS D'ÉTABLISSEMENT | | 20 | | |
| ACTIFS IMMOBILISÉS | | 21/28 | 32.706.058 | 35.943.829 |
| Immobilisations incorporelles | 6.1.1 | 21 | | |
| Immobilisations corporelles | 6.1.2 | 22/27 | 48.740 | 94.882 |
| Terrains et constructions | | 22 | | |
| Installations, machines et outillage | | 23 | | |
| Mobilier et matériel roulant | | 24 | | |
| Location-financement et droits similaires | | 25 | | |
| Autres immobilisations corporelles | | 26 | 48.740 | 48.740 |
| Immobilisations en cours et acomptes versés | | 27 | | 46.142 |
| Immobilisations financières | 6.1.3 | 28 | 32.657.318 | 35.848.947 |
| ACTIFS CIRCULANTS | | 29/58 | 31.830.824 | 46.925.048 |
| Créances à plus d'un an | | 29 | 20.430.287 | 2.770.330 |
| Créances commerciales | | 290 | 20.430.287 | 2.770.330 |
| Autres créances | | 291 | | |
| Stocks et commandes en cours d'exécution | | 3 | | |
| Stocks | | 30/36 | | |
| Commandes en cours d'exécution | | 37 | | |
| Créances à un an au plus | | 40/41 | 5.977.674 | 5.910.156 |
| Créances commerciales | | 40 | 1.971.599 | 1.859.155 |
| Autres créances | | 41 | 4.006.075 | 4.051.001 |
| Placements de trésorerie | | 50/53 | | |
| Valeurs disponibles | | 54/58 | 5.337.961 | 38.122.454 |
| Comptes de régularisation | | 490/1 | 84.902 | 122.108 |
| TOTAL DE L'ACTIF | | 20/58 | 64.536.882 | 82.868.877 |

| | Ann. | Codes | Exercice | Exercice précédent |
|--|------|-------|-------------------|--------------------|
| DETTES | | 17/49 | <u>49.313.973</u> | <u>56.936.154</u> |
| Dettes à plus d'un an | 6.3 | 17 | 43.560.406 | 32.578.173 |
| Dettes financières | | 170/4 | 43.560.406 | 32.578.173 |
| Etablissements de crédit, dettes de location- financement et dettes assimilées..... | | 172/3 | 19.065.805 | 5.410.757 |
| Autres emprunts | | 174/0 | 24.494.601 | 27.167.416 |
| Dettes commerciales | | 175 | | |
| Acomptes reçus sur commandes | | 176 | | |
| Autres dettes | | 178/9 | | |
| Dettes à un an au plus | 6.3 | 42/48 | 5.674.843 | 24.357.925 |
| Dettes à plus d'un an échéant dans l'année | | 42 | 3.216.114 | 21.723.543 |
| Dettes financières | | 43 | 192.508 | |
| Etablissements de crédit | | 430/8 | | |
| Autres emprunts | | 439 | 192.508 | |
| Dettes commerciales | | 44 | 200.205 | 142.917 |
| Fournisseurs | | 440/4 | 200.205 | 142.917 |
| Effets à payer | | 441 | | |
| Acomptes reçus sur commandes | | 46 | | |
| Dettes fiscales, salariales et sociales | | 45 | 23.661 | 3.195 |
| Impôts | | 450/3 | 16.170 | 60 |
| Rémunérations et charges sociales | | 454/9 | 7.491 | 3.135 |
| Autres dettes | | 47/48 | 2.042.355 | 2.488.270 |
| Comptes de régularisation | | 492/3 | 78.724 | 56 |
| TOTAL DU PASSIF | | 10/49 | 64.536.882 | 82.868.877 |

COMPTE DE RÉSULTATS

| | Ann. | Codes | Exercice | Exercice précédent |
|---|------|--------|-----------------------------|--------------------|
| Produits et charges d'exploitation | | | | |
| Marge brute d'exploitation(+)/(-) | | 9900 | -427.420 | -416.435 |
| Dont: produits d'exploitation non récurrents | | 76A | | 163 |
| Chiffre d'affaires* | | 70 | | |
| Approvisionnements, marchandises, services et biens divers* | | 60/61 | | |
| Rémunérations, charges sociales et pensions(+)/(-) | 6.4 | 62 | | |
| Amortissements et réductions de valeur sur frais d'établissement, sur immobilisations incorporelles et corporelles | | 630 | | |
| Réductions de valeur sur stocks, sur commandes en cours d'exécution et sur créances commerciales: dotations (reprises)(+)/(-) | | 631/4 | -20.980 | 29.971 |
| Provisions pour risques et charges: dotations (utilisations et reprises)(+)/(-) | | 635/8 | | |
| Autres charges d'exploitation | | 640/8 | 21.200 | |
| Charges d'exploitation portées à l'actif au titre de frais de restructuration | | 649 | | |
| Charges d'exploitation non récurrentes | | 66A | | |
| Bénéfice (Perte) d'exploitation(+)/(-) | | 9901 | <u>-427.640</u> | <u>-446.406</u> |
| Produits financiers | 6.4 | 75/76B | 1.976.612 | 2.873.301 |
| Produits financiers récurrents | | 75 | 1.976.612 | 2.873.301 |
| Dont: subsides en capital et en intérêts | | 753 | | |
| Produits financiers non récurrents | | 76B | | |
| Charges financières | 6.4 | 65/66B | 1.548.968 | 1.719.724 |
| Charges financières récurrentes | | 65 | 1.548.893 | 1.712.578 |
| Charges financières non récurrentes | | 66B | 75 | 7.146 |
| Bénéfice (Perte) de l'exercice avant impôts(+)/(-) | | 9903 | <u>4</u> | <u>707.171</u> |
| Prélèvements sur les impôts différés | | 780 | | |
| Transfert aux impôts différés | | 680 | | |
| Impôts sur le résultat(+)/(-) | | 67/77 | 4 | 209.182 |
| Bénéfice (Perte) de l'exercice(+)/(-) | | 9904 | <u> </u> | <u>497.989</u> |
| Prélèvements sur les réserves immunisées | | 789 | | |
| Transfert aux réserves immunisées | | 689 | | |
| Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter(+)/(-) | | 9905 | <u> </u> | <u>497.989</u> |

AFFECTATIONS ET PRÉLÈVEMENTS

| | Codes | Exercice | Exercice précédent |
|--|--------|----------|--------------------|
| Bénéfice (Perte) à affecter(+)/(-) | 9906 | 698.652 | 1.196.129 |
| Bénéfice (Perte) de l'exercice à affecter(+)/(-) | (9905) | | 497.989 |
| Bénéfice (Perte) reporté(e) de l'exercice précédent(+)/(-) | 14P | 698.652 | 698.140 |
| Prélèvements sur les capitaux propres | 791/2 | 632.081 | 300.000 |
| Affectations aux capitaux propres | 691/2 | | |
| au capital et aux primes d'émission | 691 | | |
| à la réserve légale | 6920 | | |
| aux autres réserves | 6921 | | |
| Bénéfice (Perte) à reporter(+)/(-) | (14) | 676.184 | 698.652 |
| Intervention d'associés dans la perte | 794 | | |
| Bénéfice à distribuer | 694/7 | 654.549 | 797.477 |
| Rémunération du capital | 694 | 654.549 | 797.477 |
| Administrateurs ou gérants | 695 | | |
| Employés | 696 | | |
| Autres allocataires | 697 | | |

ANNEXE**ETAT DES IMMOBILISATIONS**

| | Codes | Exercice | Exercice précédent |
|--|-------|-----------------|--------------------|
| IMMOBILISATIONS INCORPORELLES | | | |
| Valeur d'acquisition au terme de l'exercice | 8059P | xxxxxxxxxxxxxxx | 29.152 |
| Mutations de l'exercice | | | |
| Acquisitions, y compris la production immobilisée | 8029 | | |
| Cessions et désaffectations | 8039 | | |
| Transferts d'une rubrique à une autre(+)/(-) | 8049 | | |
| Valeur d'acquisition au terme de l'exercice | 8059 | 29.152 | |
| Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice | | | |
| | 8129P | xxxxxxxxxxxxxxx | 29.152 |
| Mutations de l'exercice | | | |
| Actés | 8079 | | |
| Repris | 8089 | | |
| Acquis de tiers | 8099 | | |
| Annulés à la suite de cessions et désaffectations | 8109 | | |
| Transférés d'une rubrique à une autre(+)/(-) | 8119 | | |
| Amortissements et réductions de valeur au terme de l'exercice | 8129 | 29.152 | |
| VALEUR COMPTABLE NETTE AU TERME DE L'EXERCICE | (21) | _____ | |

| | Codes | Exercice | Exercice précédent |
|--|-------|-------------------|--------------------|
| IMMOBILISATIONS FINANCIÈRES | | | |
| Valeur d'acquisition au terme de l'exercice | 8395P | xxxxxxxxxxxxxxx | 35.848.946 |
| Mutations de l'exercice | | | |
| Acquisitions | 8365 | 2.000 | |
| Cessions et retraits | 8375 | 7.269 | |
| Transferts d'une rubrique à une autre(+)/(-) | 8385 | -3.186.359 | |
| Autres mutations(+)/(-) | 8386 | | |
| Valeur d'acquisition au terme de l'exercice | 8395 | 32.657.318 | |
| Plus-values au terme de l'exercice | 8455P | xxxxxxxxxxxxxxx | |
| Mutations de l'exercice | | | |
| Actées | 8415 | | |
| Acquises de tiers | 8425 | | |
| Annulées | 8435 | | |
| Transférées d'une rubrique à une autre(+)/(-) | 8445 | | |
| Plus-values au terme de l'exercice | 8455 | | |
| Réductions de valeur au terme de l'exercice | 8525P | xxxxxxxxxxxxxxx | |
| Mutations de l'exercice | | | |
| Actées | 8475 | | |
| Reprises | 8485 | | |
| Acquises de tiers | 8495 | | |
| Annulées à la suite de cessions et retraits | 8505 | | |
| Transférées d'une rubrique à une autre(+)/(-) | 8515 | | |
| Réductions de valeur au terme de l'exercice | 8525 | | |
| Montants non appelés au terme de l'exercice | 8555P | xxxxxxxxxxxxxxx | |
| Mutations de l'exercice(+)/(-) | 8545 | | |
| Montants non appelés au terme de l'exercice | 8555 | | |
| VALEUR COMPTABLE NETTE AU TERME DE L'EXERCICE | (28) | <u>32.657.318</u> | |

ETAT DES DETTES

| | Codes | Exercice |
|--|-------------|------------|
| VENTILATION DES DETTES À L'ORIGINE À PLUS D'UN AN, EN FONCTION DE LEUR DURÉE RÉSIDUELLE | | |
| Total des dettes à plus d'un an échéant dans l'année | (42) | 3.216.114 |
| Total des dettes ayant plus d'un an mais 5 ans au plus à courir | 8912 | 13.268.128 |
| Total des dettes ayant plus de 5 ans à courir | 8913 | 30.292.277 |
| DETTES GARANTIES (comprises dans les rubriques 17 et 42/48 du passif) | | |
| Dettes garanties par les pouvoirs publics belges | | |
| Dettes financières | 8921 | |
| Etablissements de crédit, dettes de location-financement et dettes assimilées | 891 | |
| Autres emprunts | 901 | |
| Dettes commerciales | 8981 | |
| Fournisseurs | 8991 | |
| Effets à payer | 9001 | |
| Acomptes reçus sur commandes | 9011 | |
| Dettes salariales et sociales | 9021 | |
| Autres dettes | 9051 | |
| Total des dettes garanties par les pouvoirs publics belges | 9061 | |
| Dettes garanties par des sûretés réelles constituées ou irrévocablement promises sur les actifs de l'entreprise | | |
| Dettes financières | 8922 | |
| Etablissements de crédit, dettes de location-financement et dettes assimilées | 892 | |
| Autres emprunts | 902 | |
| Dettes commerciales | 8982 | |
| Fournisseurs | 8992 | |
| Effets à payer | 9002 | |
| Acomptes reçus sur commandes | 9012 | |
| Dettes fiscales, salariales et sociales | 9022 | |
| Impôts | 9032 | |
| Rémunérations et charges sociales | 9042 | |
| Autres dettes | 9052 | |
| Total des dettes garanties par des sûretés réelles constituées ou irrévocablement promises sur les actifs de l'entreprise | 9062 | |

RÉSULTATS

| | Codes | Exercice | Exercice précédent |
|---|-------|----------|--------------------|
| PERSONNEL ET FRAIS DE PERSONNEL | | | |
| Travailleurs pour lesquels l'entreprise a introduit une déclaration DIMONA ou qui sont inscrits au registre général du personnel | | | |
| Effectif moyen du personnel calculé en équivalents temps plein .. | 9087 | | |
| PRODUITS ET CHARGES DE TAILLE OU D'INCIDENCE EXCEPTIONNELLE | | | |
| Produits non récurrents | 76 | | 163 |
| Produits d'exploitation non récurrents | (76A) | | 163 |
| Produits financiers non récurrents | (76B) | | |
| Charges non récurrentes | 66 | 75 | 7.146 |
| Charges d'exploitation non récurrentes | (66A) | | |
| Charges financières non récurrentes | (66B) | 75 | 7.146 |
| RÉSULTATS FINANCIERS | | | |
| Intérêts portés à l'actif | 6503 | | |

DROITS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN

| Codes | Exercice |
|---|----------|
| GARANTIES PERSONNELLES CONSTITUÉES OU IRRÉVOCABLEMENT PROMISES PAR L'ENTREPRISE POUR SÛRETÉ DE DETTES OU D'ENGAGEMENTS DE TIERS | 9149 |
| Dont | |
| Effets de commerce en circulation endossés par l'entreprise | 9150 |
| GARANTIES RÉELLES | |
| Garanties réelles constituées ou irrévocablement promises par l'entreprise sur ses actifs propres pour sûreté de dettes et engagements de l'entreprise | |
| Hypothèques | |
| Valeur comptable des immeubles grevés | 9161 |
| Montant de l'inscription | 9171 |
| Gages sur fonds de commerce - Montant de l'inscription | 9181 |
| Gages sur d'autres actifs - Valeur comptable des actifs gagés | 9191 |
| Sûretés constituées sur actifs futurs - Montant des actifs en cause | 9201 |
| Garanties réelles constituées ou irrévocablement promises par l'entreprise sur ses actifs propres pour sûreté de dettes et engagements de tiers | |
| Hypothèques | |
| Valeur comptable des immeubles grevés | 9162 |
| Montant de l'inscription | 9172 |
| Gages sur fonds de commerce - Montant de l'inscription | 9182 |
| Gages sur d'autres actifs - Valeur comptable des actifs gagés | 9192 |
| Sûretés constituées sur actifs futurs - Montant des actifs en cause | 9202 |

MONTANT, NATURE ET FORME DES LITIGES ET AUTRES ENGAGEMENTS IMPORTANTS

Dans le cadre d'un dossier de prêt, Ecetia Finances détient des sûretés pour couvrir ses créances, à savoir :

1) des sûretés hypothécaires :

Hypothèque en premier rang :

Principal

500.000

Accessoire

25.000

Hypothèque en second rang :

Principal

1.500.000

Accessoire

75.000

Hypothèque complémentaire :

Principal

850.000

Accessoire

37.500

2) Une sûreté hypothèque "traçante"

200.000

3) Un mandat hypothécaire pour le solde de la créance (à augmenter des frais et intérêts)

2.631.979

4) Gage sur toutes les créances actuelles et futures

5) Mandat général d'encaissement et de prélèvement (cash sweep)

Dans le cadre d'un dossier de leasing immobilier, le Conseil d'administration d'Ecetia Finances a approuvé en date du 16 décembre 2019 une demande d'augmentation

DROITS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN

MONTANT, NATURE ET FORME DES LITIGES ET AUTRES ENGAGEMENTS IMPORTANTS

de l'investissement à hauteur de 347.558 €. L'avenant au contrat de base a été conclu en janvier 2020 et a pris effet au 1er mars 2020.

| Exercice |
|----------|
| 347.558 |

RÉGIMES COMPLÉMENTAIRES DE PENSION DE RETRAITE OU DE SURVIE INSTAURÉS AU PROFIT DU PERSONNEL OU DES DIRIGEANTS

Description succincte

Mesures prises pour en couvrir la charge

PENSIONS DONT LE SERVICE INCOMBE À L'ENTREPRISE ELLE-MÊME

Montant estimé des engagements résultant, pour l'entreprise, de prestations déjà effectuées

Bases et méthodes de cette estimation

| Code | Exercice |
|------|----------|
| 9220 | |

NATURE ET OBJECTIF COMMERCIAL DES OPÉRATIONS NON INSCRITES AU BILAN

A condition que les risques ou les avantages découlant de ces opérations soient significatifs et dans la mesure où la divulgation des risques ou avantages soit nécessaire pour l'appréciation de la situation financière de la société

| Exercice |
|----------|
| |

AUTRES DROITS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN (dont ceux non susceptibles d'être quantifiés)

Ectia Finances fait partie d'un groupement autonome de personnes et est indivisiblement et solidairement responsable des dettes de toute nature de ce groupement.

Dans le cadre d'un dossier de prêt, le Conseil d'administration du 15 octobre 2019 a décidé de marquer accord sur la modification, par voie d'avenant, de l'acte de majoration de crédit et de constitution de garanties complémentaires du 28 juin 2016 en manière telle que le prorata qu'Ectia Finances recueillera au titre de la clause de cash sweep soit porté, avec effet au 15 octobre 2019, de 30 % à :

- a. 50% de tous les produits concernés par le mandat général d'encaissement accordé à Ectia Finances aux termes de l'acte précité et ce, jusqu'au 31 décembre 2020.
- b. 60% de tous les produits concernés par le mandat général d'encaissement accordé à Ectia Finances aux termes de l'acte précité et ce du 1er janvier 2021 jusqu'au 31 décembre 2021.
- c. 70% de tous les produits concernés par le mandat général d'encaissement accordé à Ectia Finances aux termes de l'acte précité et ce du 1er janvier 2022 jusqu'au 31 décembre 2022.
- d. Etc.

| Exercice |
|----------|
| |

DROITS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN

AUTRES DROITS ET ENGAGEMENTS HORS BILAN (dont ceux non susceptibles d'être quantifiés)

Enfin, la totalité des sommes dues en principal et en intérêts au taux de 7% l'an n'ayant pas été payée, comme initialement convenu dans l'acte précité, pour le 31 décembre 2018, Ecetia Finances ne concèdera aucune ristourne sur les intérêts.

| Exercice |
|----------|
| |

RELATIONS AVEC LES ENTREPRISES LIÉES, LES ENTREPRISES ASSOCIÉES, LES ADMINISTRATEURS, GÉRANTS ET COMMISSAIRES

ENTREPRISES LIÉES OU ASSOCIÉES

Garanties constituées en leur faveur
 Autres engagements significatifs souscrits en leur faveur

| Codes | Exercice |
|-------|----------|
| 9294 | |
| 9295 | |
| 9500 | |
| 9501 | |
| 9502 | |

LES ADMINISTRATEURS ET GÉRANTS, LES PERSONNES PHYSIQUES OU MORALES QUI CONTRÔLENT DIRECTEMENT OU INDIRECTEMENT L'ENTREPRISE SANS ÊTRE LIÉES À CELLE-CI OU LES AUTRES ENTREPRISES CONTRÔLÉES DIRECTEMENT OU INDIRECTEMENT PAR CES PERSONNES

Créances sur les personnes précitées
 Conditions principales des créances, taux d'intérêt, durée, montants éventuellement remboursés, annulés ou auxquels il a été renoncé
 Garanties constituées en leur faveur
 Autres engagements significatifs souscrits en leur faveur

LE OU LES COMMISSAIRE(S) ET LES PERSONNES AVEC LESQUELLES IL EST LIÉ (ILS SONT LIÉS)

KPMG - Boulevard Emile de Laveleye, 191-5ème étage 4020 Liège - Honoraires HTVA

| Exercice |
|----------|
| 3.600 |

TRANSACTIONS CONCLUES, DIRECTEMENT OU INDIRECTEMENT, EN DEHORS DES CONDITIONS DE MARCHÉ NORMALES

Avec des personnes détenant une participation dans l'entreprise

Nature des transactions
 Néant

Avec des entreprises dans lesquelles l'entreprise détient une participation

Nature des transactions
 Néant

Avec des membres des organes d'administration, de gestion ou de surveillance de l'entreprise

Nature des transactions
 Néant

| Exercice |
|----------|
| |

RÈGLES D'ÉVALUATION

1. Frais d'établissement

Les frais d'établissement liés à la constitution et aux augmentations de capital sont comptabilisés à concurrence des frais exposés et amortis suivant la méthode linéaire au taux de 20%.

Les frais d'émission d'emprunts sont amortis linéairement en fonction de la durée des emprunts.

Les autres frais d'établissement sont pris en charge dans l'exercice où ils sont exposés.

2. Immobilisations incorporelles

Les immobilisations incorporelles sont portées à l'actif du bilan à leur prix d'acquisition. Elles font l'objet d'amortissements en fonction de la durée probable d'utilisation. Les amortissements annuels sont pratiqués suivant la méthode linéaire au taux de 33,33%. Les logiciels comptables sont quant à eux amortis au taux de 20% à partir de l'exercice comptable 2011.

Les charges d'intérêt afférentes aux capitaux empruntés pour le financement sont incluses dans la valeur d'acquisition, pour autant que ces charges concernent la période qui précède la mise en état d'exploitation effective de ces immobilisations.

3. Immobilisations corporelles

Les immobilisations corporelles sont portées à l'actif du bilan à leur prix d'acquisition, y compris les frais accessoires s'y rapportant.

Les charges d'intérêt afférentes aux capitaux empruntés pour le financement sont incluses dans la valeur d'acquisition, pour autant que ces charges concernent la période qui précède la mise en état d'exploitation effective de ces immobilisations.

Les amortissements annuels sont pratiqués suivant la méthode linéaire aux taux de base suivants :

-bâtiments administratifs 3%

-installations et aménagements 10%

-mobiliers de bureau 20%

-matériel de bureau et informatique 33,33%

Les immobilisations détenues en emphytéose, location-financement ou droits similaires sont amorties sur la durée du contrat.

Le Conseil d'Administration peut décider de pratiquer des amortissements accélérés, en conformité avec la législation comptable applicable. Mention en sera faite dans l'annexe aux comptes annuels.

4. Immobilisations financières

Les participations, actions et parts de sociétés sont portées à l'actif du bilan à leur valeur d'acquisition ou d'apport, compte tenu des montants restant éventuellement à libérer, mais à l'exclusion des frais accessoires, qui sont eux pris en charge dans l'exercice.

Les charges d'intérêt afférentes aux capitaux empruntés pour le financement sont incluses dans la valeur d'acquisition, pour autant que ces charges concernent la période qui précède la mise en état d'exploitation effective de ces immobilisations.

Des réductions de valeur sont pratiquées sur tous les titres pour lesquels, en fonction de la situation, de la rentabilité ou des perspectives de la société concernée, une dépréciation durable est constatée. A la fin de chaque exercice, l'évaluation est revue en fonction de la situation, de la rentabilité ou des perspectives de la société dans laquelle la participation est détenue. Cette évaluation tient compte de la nature et des caractéristiques de la participation. Elle peut être basée sur l'un ou l'autre des critères traditionnellement utilisés pour de telles appréciations ou bien sur la moyenne, pondérée de manière appropriée, de plusieurs d'entre eux, à savoir :

-valeur d'actif net comptable,

-valeur intrinsèque (actif net comptable corrigé des plus-values ou moins-values éventuelles

-valeur de rendement

-valeur boursière dans la mesure où les titres sont cotés en bourse et le marché reconnu significatif

-valeur conventionnelle de rachat futur

-valeur de liquidation

-valeur de transaction récente.

Une reprise de réduction de valeur exceptionnelle peut-être enregistrée lorsqu'une nouvelle évaluation fait apparaître une plus-value sur des titres ayant fait antérieurement l'objet d'une réduction de valeur.

Les prêts anciennement octroyés sont classés sous la rubrique des immobilisations financières. La partie échéante dans l'année fait annuellement l'objet d'un reclassement en créances à plus d'un an.

Une analyse du risque liée au recouvrement de ces créances est faite chaque année lors de la clôture des comptes annuels.

5. Stocks

Les stocks sont comptabilisés à leur valeur d'acquisition. Ils font l'objet d'une réduction de valeur en cas de dépréciation durable. Ils sont valorisés selon la méthode du prix moyen pondéré.

6. Créances à plus et à moins d'un an

Les créances sont enregistrées à leur valeur nominale. Si leur remboursement à l'échéance apparaît, en tout ou en partie, incertain ou compromis, une réduction de valeur sera pratiquée à due concurrence.

7. Placements de trésorerie et valeurs disponibles

Les placements de trésorerie et les valeurs disponibles sont comptabilisés à leur prix d'acquisition, à l'exclusion des frais accessoires, ou à leur valeur nominale. A la clôture de l'exercice, la valeur est ajustée sur la valeur de réalisation.

8. Compte de régularisation à l'actif

Les charges exposées pendant l'exercice mais imputables en tout ou en partie à un exercice ultérieur sont inscrites dans les comptes de régularisation sur base d'une règle proportionnelle.

Les revenus ou fractions de revenus dont la perception n'aura lieu qu'au cours d'un ou plusieurs exercices suivants mais qui sont à rattacher à l'exercice en cause, sont comptabilisés pour le montant de la quote-part afférent à l'exercice en cause.

9. Provisions

Au terme de chaque exercice, le Conseil d'Administration, statuant avec prudence, sincérité et bonne foi, arrête les provisions à constituer pour couvrir tous les risques prévus ou les pertes éventuelles nés au cours de l'exercice ou des exercices antérieurs, notamment :

- les risques nés pendant l'exercice de pertes ou charges futures nettement précisés,

- les pertes ou charges de nature nettement précisée nées pendant l'exercice, mais dont le montant ne peut encore qu'être estimé.

Les provisions constituées les années antérieures sont régulièrement examinées par le Conseil d'Administration, et reprises en résultats

RÈGLES D'ÉVALUATION

si elles sont devenues sans objet.

10. Dettes

Les dettes sont enregistrées à leur valeur nominale.

11. Compte de régularisation au passif

Les charges ou fraction de charges afférentes à l'exercice mais qui ne seront payées qu'au cours d'un exercice ultérieur sont inscrites dans les comptes de régularisation pour le montant afférent à l'exercice.

Les revenus perçus au cours de l'exercice mais qui sont imputables en tout ou en partie à un exercice ultérieur sont également comptabilisés pour le montant qui doit être considéré comme un produit pour l'exercice ultérieur.

AUTRES INFORMATIONS À COMMUNIQUER DANS L'ANNEXE

En raison de la propagation du virus Covid-19, des mesures ont été prises par le Gouvernement belge, notamment des mesures de confinement à compter du 13 mars 2020 (minuit) impactant dès lors de nombreux secteurs d'activités économiques.

Dans ce contexte, certains débiteurs dont les activités sont affectées par les mesures de confinement, ont demandé ou pourraient demander une adaptation des termes et délais de leur emprunt.

Le Conseil d'administration du 30 mars 2020 a déjà marqué son accord sur l'octroi, au bénéfice d'un établissement hôtelier, d'une franchise en capital de 6 mois sur le montant de l'investissement du leasing immobilier.

Une demande similaire a été formulée par un établissement HORECA exerçant dans le domaine touristique.

Le Conseil d'administration décidera s'il fait droit à cette demande (ou, au cas par cas, aux éventuelles autres demandes formulées dans les prochaines semaines), de quelle manière et à quelles conditions.

Les franchises octroyées aux débiteurs font l'objet de franchises en parallèle obtenues auprès des organismes bancaires où la société se refinance. Dans ce contexte, les reports octroyés ou à octroyer n'auront pas d'impact sur la liquidité et la solvabilité d'Ecetia Finances.

Par ailleurs, au-delà de la trésorerie abondante dont Ecetia Finances dispose, le plan pluriannuel mis à jour démontre la capacité de la société à continuer à générer des résultats au cours des prochaines années et la crise sanitaire ne devrait pas avoir d'impact sur les moyens.

