

Commissie voor Economie, Werk, Sociale Economie, Wetenschap en Innovatie

12/10/2023



Inhoud

- Cijfers HY 2023/HY 2022
- Rapportering tav het Vlaams Parlement
- ESG
- Waarborgen



Cijfers HY 2023/HY 2022

In mio euro	HY 2023			HY 2022		
Bedrijfopbrengsten	19,8			16,9		
Financiële opbrengsten	23,5			26,1		
Gerealiseerde meerwaarden	9,5	Waarvan 6,6mio euro beursgenoteerd		33,4	Waarvan 0 euro beursgenoteerd	
Netto minwaarden	16,4	Waarvan 3,1mio euro beursgenoteerd		26,6	Waarvan 16,4 mio euro beursgenoteerd	
	Kapitaal	Leningen	Totaal HY 2023	Kapitaal	Leningen	Totaal HY 2022
Investerings totaal*	52,6	49,5	102,1	42,4	47,9	90,3
Investerings PMV-groep	39,5	32	71,5	26	39,9	65,9
Investerings geadviseerde fondsen	18,3	17,5	35,7	16,9	8	24,9
Desinvesteringen totaal*	20,5	33	53,5	77,9	47,2	125,1
Desinvesteringen PMV-groep	20,5	27,1	47,6	69,5	30	99,5
Desinvesteringen geadviseerde fondsen	0	5,9	5,9	11,9	17,2	29
Netto resultaat			11			27,6
Geadviseerd en beheerd vermogen			1.756,50			1.673,30
Aantal werknemers			163			156
* voor de berekening van het totaal wordt de investering van PMV-groep in het geadviseerde fonds geëlimineerd						

Rapportering



ESG - samenwerkingsakkoord met Vlaamse regering



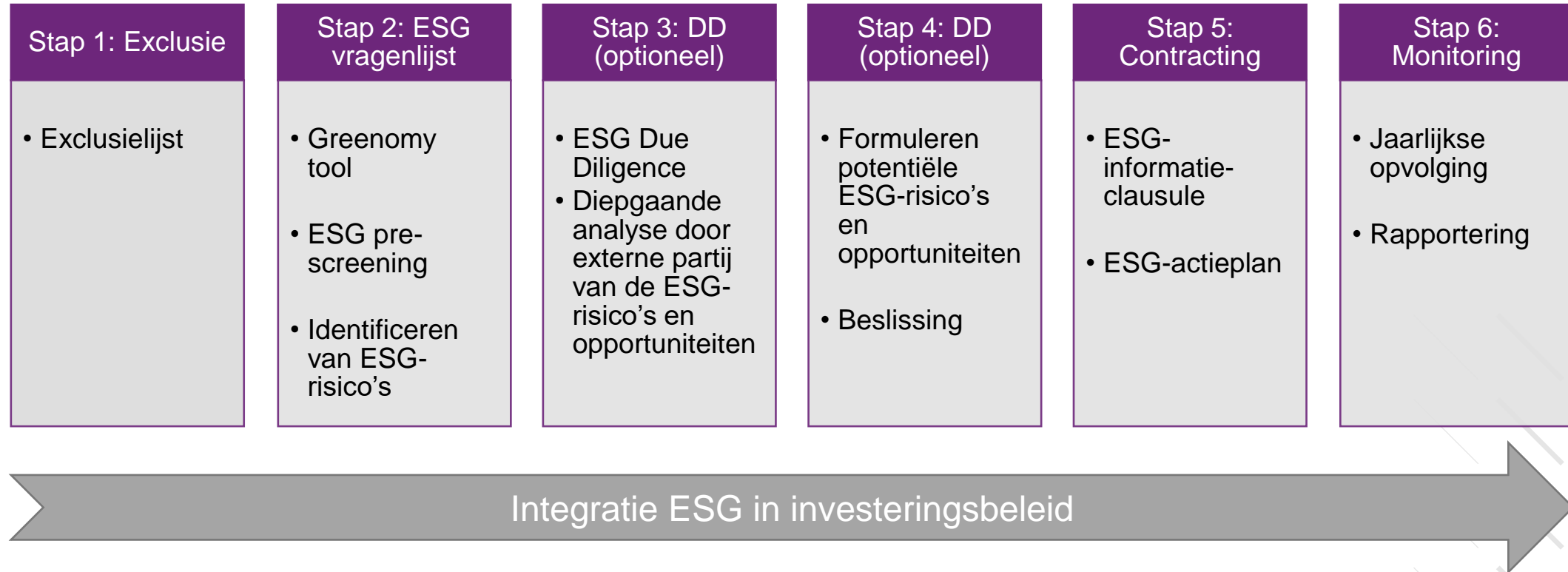
PMV verbindt zich **vrijwillig** tot de normen die gelden voor **light green** fondsen, zoals bepaald in artikel 8 van de **Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)**.

PMV wil de lat inzake verduurzaming van haar werking en activiteiten steeds hoog blijven leggen.

Light green doelstelling: ESG-gerelateerde kenmerken promoten.



ESG-Beleid@PMV als investeerder en financier van de transitie



ESG-Beleid@PMV als investeerder en financier van de transitie

De **geautomatiseerde ESG-vragenlijst (Greenomy tool)** is gebaseerd op het Europees regelgevend kader. Deze vragenlijst faciliteert de **verplichte rapportering op vlak van duurzaamheid** zowel voor **PMV** als voor onze **klanten**.

De **diverse investeringsmaatschappijen** zullen deze tool gebruiken, wat de **uniformiteit en werklast voor ondernemers ten goede komt**.

ESG-criteria die worden gehanteerd in de vragenlijst in een notendop:

- **Environment:** er wordt onder andere gekeken naar het gebruik van energiebronnen, afval- en waterbeheer en de impact op de biodiversiteit en beleid m.b.t. circulariteit.
- **Social:** er wordt onder andere gekeken naar de bijdrage van producten en diensten tot maatschappelijke thema's, de aandacht voor rechten van de werknemers, de creatie van werkgelegenheid, diversiteit en inclusie, en een veilige werkomgeving.
- **Governance** (goed bestuur): er wordt onder andere gelet op de kwaliteit en transparantie van financiële en niet-financiële informatie, de aanwezigheid van onafhankelijke bestuurders, kwaliteit van de leidinggevenden en de gepastheid van de bezoldigingen.

Gefaseerde uitrol ESG-beleid@PMV volgens type product

ESG BELEID

Standaardproducten

Standaardleningen
Standaardwaarborgen



- PMV werkt een beleidsplan uit dat vanaf de start zal inzetten op de **duurzame mindset** van **de (startende) ondernemer**. Door **handige tools** aan te reiken willen we de (startende) ondernemers **bewust maken en steunen in hun duurzaamheidstransitie**. **Uitrol voorzien in Q2-Q3 2024**
- PMV wil ook een antwoord te bieden op de **stijgende financieringsbehoeften** van kmo's m.b.t. duurzaamheidsmaatregelen en wil haar partnerrol hierin opnemen.



Door duurzaamheid te verankeren in de bedrijfsvoering, zijn Vlaamse kmo's weerbaarder, efficiënter en succesvoller.

Producten op maat

Kapitaal-
participaties in
bedrijven

Bedrijfs-
leningen
Gigant
waarborgen

Dakfondsen: als
investeerder

PMV FOF

Fondsen: als
beheerder: AIFMD

- Welvaartsfonds
- Epico II



- De uitrol van het ESG-beleid voor producten op maat is al volop bezig** en doel is om nieuwe dossiers tegen jaareinde via de ESG tool te behandelen.
- Extra modules worden nu uitgewerkt voor infrastructuur- en vastgoedprojecten en fondsen aangezien daar toch een meer op-maat subset van vragen nodig is – **Q1-Q2 2024**.
- Naast de ESG-vragenlijst, nemen we het Taxonomy alignment assessment onder de loep – Q3-Q4 2024.**

Hoe passen de waarborgen binnen de missie van PMV?



Waarborgen: zekerheden als hefboom

Doel

een krediet toch mogelijk maken door zekerheden te verschaffen.

Voordeel voor de ontlenaar

- eenmalige premie (berekend op basis van bedrag en looptijd van de waarborg)
- dekking tot 75% van het krediet

Maximumbedrag van de dekking

tot 1,5 miljoen euro

Procedure

tot 750.000 euro: toekenning door de bank
> 750k tot 1,5 miljoen: Minister van economie

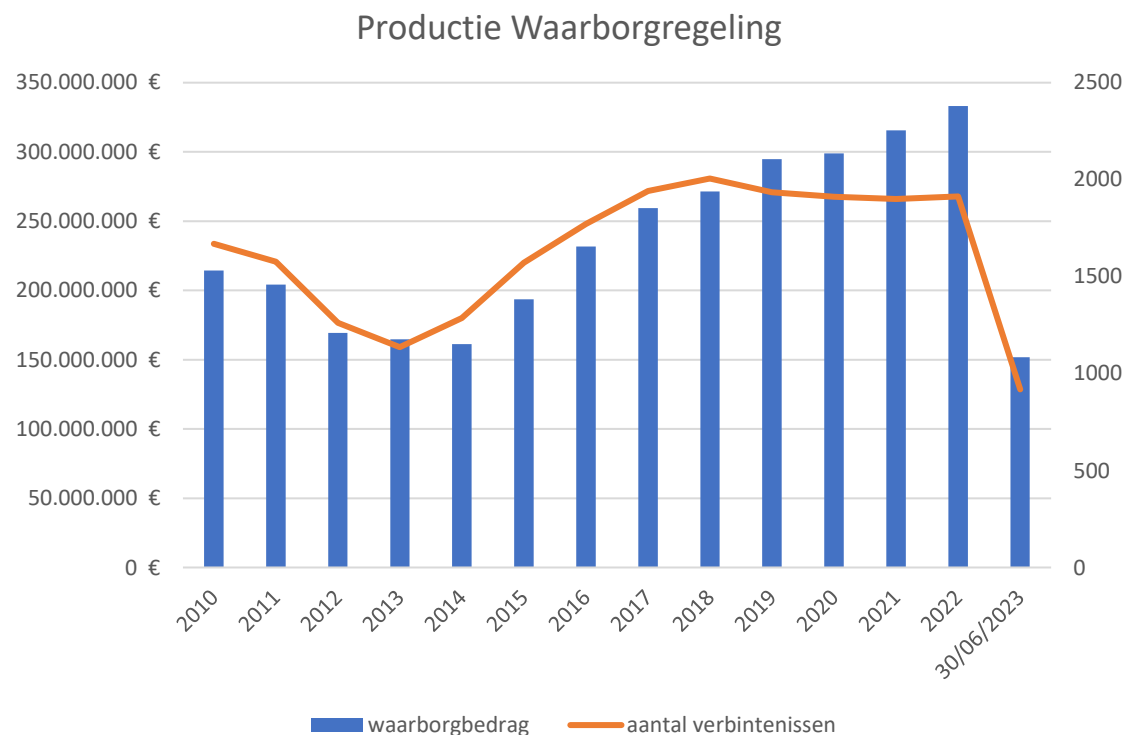
Aanvragen

via financiële instelling



Waarborgregeling: recordproductie in 2022

cijfers per 30/06/2023



- Recordproductie in 2022; lagere tendens in 2023 (marktrendens)
- Sinds start huidige waarborgregeling: 3,7 miljard euro voor 26.697 waarborgen
- Openstaand saldo per 30/06/2023: 894 miljoen euro voor 7.436 waarborgen
- Beperkte verliesfinanciering



Waarborgregeling: investeringshefboom van 1/127 (exclusief beheerskosten)

Bedragen Waarborgregeling	
Totaal verbruikt waarborgbedrag	3.710.415.670 €
Totaal financieringsbedrag	6.041.403.226 €
Totaal investeringsbedrag	9.110.201.902 €
Uitbetaalde tussenkomsten	264.135.579 €
Recuperaties	108.331.981 €
Premies	84.092.815 €
Resultaat	-71.710.783 €



Winwinlening: kapitaal van family, friends & fans

Doel

particulieren aanmoedigen om ondernemers in Vlaanderen te financieren dankzij belastingkrediet

Voordeel voor de ontlenaar

- Jaarlijks belastingkrediet (2,5%)
- Eenmalig belastingkrediet van de verloren hoofdsom bij faillissement, stopzetting, overlijden
- Interest op de lening

Achtergestelde lening

Rentevoet 2023

tussen 2,625% - 5,25%

Kredietgever

Particulier geeft lening uit privévermogen (niet: onderneming, (werk)relatie)

Bedragen

75.000 per kredietgever
300.000 per kredietnemer

Looptijd: 5 tot 10 jaar

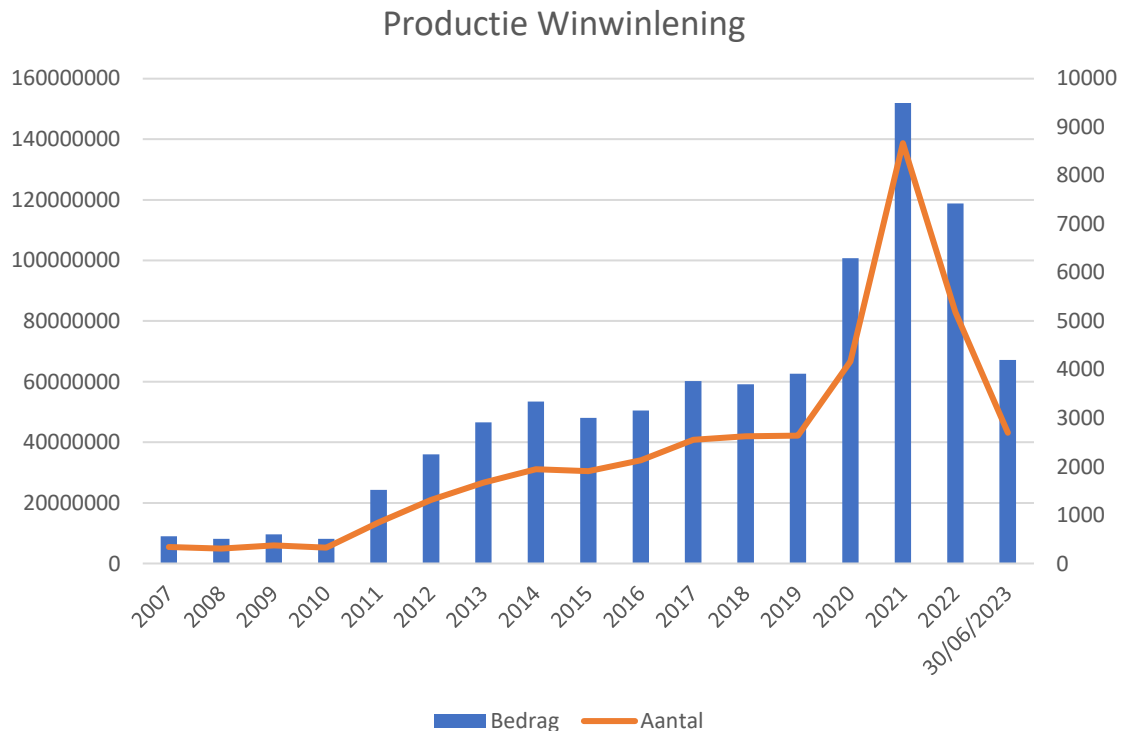
Aanmelding en schrapping

via www.winwinlening.be



Winwinlening: stabilisering van productie

cijfers per 30/06/2023



- Productiepiek bereikt in 2021; consolidatie
- Sinds start in 2006: 917 miljoen euro voor 39.812 winwinleningen
- Openstaand saldo per 30/06/2023: 539 miljoen euro voor 29.460 winwinleningen
- 2022: 118,75 miljoen euro voor 5,182 winwinleningen
- Hefboom van 9,6: 95 miljoen kostprijs tegenover 917 miljoen euro aan investeringen
- Winwinlening = quasi eigen vermogen = hefboom voor bankkrediet



Vriendenaandeel: instappen in het kapitaal van een onderneming

Doel

Vlaams spaargeld activeren en injecteren in de economie.

Voordeel voor de vriendenaandehouder

- Jaarlijks belastingkrediet (2,5%)

Investeerder

natuurlijke personen die via kapitaalbreng intekenen op nieuw uitgegeven Vriendenaandelen

Bedragen

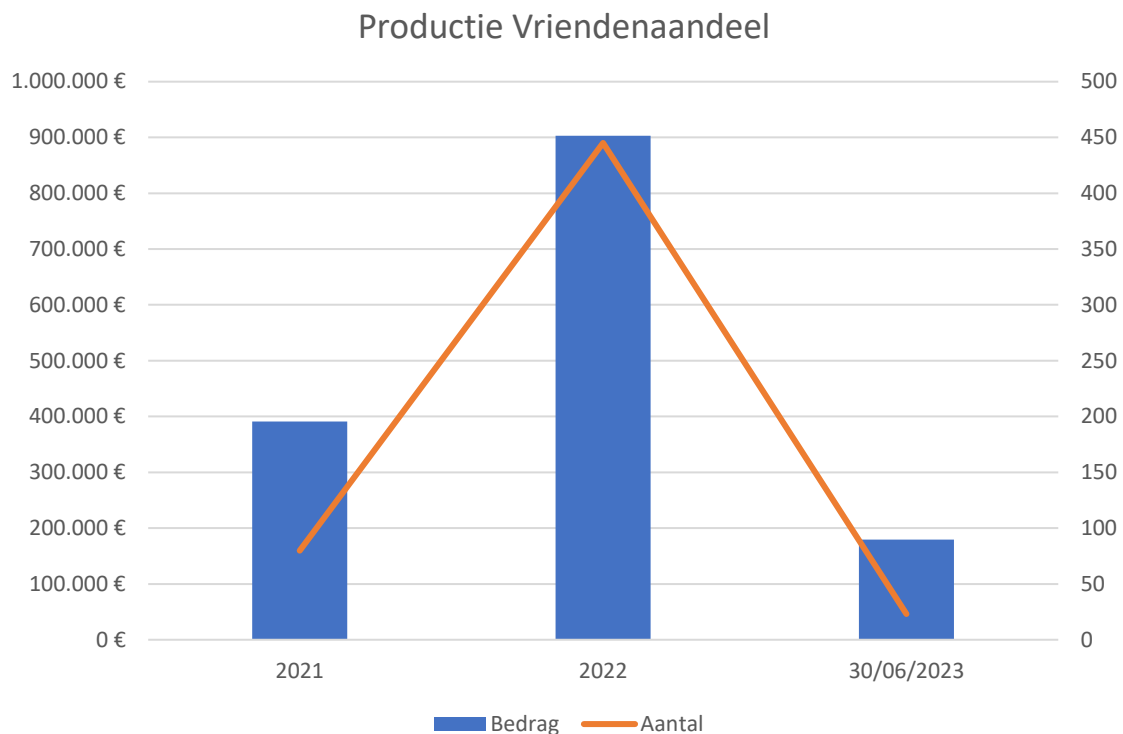
75.000 per vriendenaandehouder
300.000 per emittent

Combineerbaar met de Winwinlening



Vriendenaandeel

cijfers per 30/06/2023



- Beperkte productie; verwachting ongeveer 1 miljoen euro per jaar
- Voornamelijk gebruikt door coöperatieve vennootschappen
- Beperkte jaarlijkse kostprijs voor Vlaams Gewest



