



Verslag van de raad van bestuur aan de algemene vergadering van aandeelhouders op 10 november 2022

Geachte mevrouw, geachte heer,

Overeenkomstig artikelen 3:5 en 3:6 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen brengt de Raad van bestuur van Argen-Co erkende Coöperatieve Vennootschap (hierna de Vennootschap) verslag uit over de activiteiten van de Vennootschap tijdens het afgelopen boekjaar (periode van 1 juli 2021 tot 30 juni 2022) en vraagt zij voor de opgestelde jaarrekening uw goedkeuring.

1. Commentaar op de jaarrekening en overzicht van de gang van zaken van de Vennootschap over het boekjaar 2021-2022

De Vennootschap is een erkende coöperatieve vennootschap, lid van de Nationale Raad voor Coöperatie. De erkenning is van onbepaalde duur voor zover de vennootschap aan de erkenningsvoorwaarden blijft voldoen.

1.1. Balans en resultaat van het boekjaar 2021-2022

Dit commentaar gaat uit van de balans na resultaatsbestemming en geldt bijgevolg onder voorbehoud van de goedkeuring van de voorgestelde resultaatsbestemming door de aandeelhouders van de Vennootschap.

Het ontwerp van de enkelvoudige jaarrekening is opgesteld in overeenstemming met de Belgische boekhoudwetgeving.

Het balanstotaal bedraagt 282.560.386 euro.

De financiële vaste activa vormen met 225.642.797 euro of 79,9 % van het balanstotaal de belangrijkste activapost.

De belangrijkste passivapost na resultaatsbestemming wordt gevormd door het eigen vermogen voor een bedrag van 274.720.007 euro.

De te bestemmen winst van het boekjaar bedraagt 28.931.008 euro. De raad van bestuur stelt voor om de te bestemmen winst als volgt te verdelen:

- Toevoeging aan het eigen vermogen: 21.202.905 euro
- Onttrekking uit het eigen vermogen: 0 euro
- Vergoeding van het kapitaal: 7.728.103 euro wat overeenkomt met een dividendpercentage van 3,30%

Dit voorstel tot resultaatsbestemming volgt de bepalingen van artikel 29 van de statuten van de Vennootschap.

1.2. De vennootschap

De vennootschap is een erkende coöperatieve vennootschap. Deze erkenning is van onbepaalde duur. De raad van bestuur houdt toezicht op de naleving van de erkenningsvoorwaarden.

Tijdens het boekjaar werd de uitgifte van nieuwe aandelen verdergezet. Deze uitgifte liep van 5 mei 2021 tot en met 3 mei 2022. In het afgelopen boekjaar kon Argen-Co 660 nieuwe aandeelhouders verwelkomen.

Wat betreft het economisch voordeel dat aan de vennoten wordt verschaft, werd het aanbod van kortingen bij diverse partners verder uitgebreid.

In het kader van haar opdracht om voorlichting en opleiding te verstrekken aan haar aandeelhouders wordt permanent ondersteuning en informatie verstrekt met betrekking tot de regelgeving over de roerende voorheffing op de uitgekeerde dividenden. Ook werd een partnership aangegaan met BEEGO BV. Het bedrijf zet IT-studenten in om mensen aan huis hulp te bieden met IT-problemen (computer, tablet, smartphone). Dankzij dit partnership kunnen onze aandeelhouders korting genieten wanneer zij een beroep doen op BEEGO. Daarnaast organiseert BEEGO ook webinars rond bepaalde digitale thema's. Zo kon Argen-Co het webinar over de installatie en het gebruik van ITSME gratis aanbieden aan haar aandeelhouders.

1.2.1. Huidige investeringen en beleggingen

Tijdens het afgelopen boekjaar bleef Argen-Co trouw aan het beleggingsbeleid dat door de raad van bestuur werd vastgelegd. In dit beleid staan, naast een sterke verankering in Argenta BVg, duurzaamheid en een evenwichtige risicospreiding centraal.

In het afgelopen boekjaar werd 4.000.166 euro extra geïnvesteerd in Argenta Bank- en Verzekeringsgroep. Op het einde van het boekjaar bedroeg de participatie 218.386.817 euro (77,3% van het balanstotaal). Verder is 10.320.950 euro geïnvesteerd in andere financiële vaste activa (3,7% van het balanstotaal). De geldbeleggingen bedroegen 30.975.640 euro (10,9% van het balanstotaal) en de liquide middelen 22.852.536 euro (8,1% van het balanstotaal).

1.2.2. Deugdelijk bestuur

De raad van bestuur telt 5 bestuurders.

De raad van bestuur is in het afgelopen boekjaar 6 maal samengekomen. Aan presentievergoedingen werd 36.000 euro betaald.

De raad van bestuur heeft beslist geen auditcomité in te stellen en heeft zelf deze rol opgenomen. Zij volgt de verschillende procedures op in verband met de financiële informatie, de efficiëntie van de interne controle, het beheer van de risico's voor de onderneming en het auditproces.

Per einde boekjaar stelde de Vennootschap 2 vaste personeelsleden tewerk. Diensten die worden aangeboden door externen worden gefactureerd aan de Vennootschap.

2. Risico's en risicobeheer

2.1. Risico's verbonden aan de concentratie van de investeringen

De risicofactoren, die eigen zijn aan de activiteit van de Vennootschap, moeten worden begrepen in het licht van de participaties die de Vennootschap aanhoudt en in de toekomst zal aanhouden.

Aangezien de participatie in Argenta BVg de belangrijkste activapost van de Vennootschap is, lopen de risico's verbonden aan de participatie grotendeels parallel met de risicofactoren van de Argenta Groep. De Vennootschap heeft met een minderheid van de stemrechten verbonden met haar participatie

geen beslissende stem over het beleid en de strategie van Argenta Groep, zoals onder meer de beraadslaging van de inschrijvingsprijs van nieuwe aandelen en de winstbestemming van Argenta BVg.

Voor een beschrijving van het algemeen financieel-economisch kader en invloed daarvan op de activiteiten en het resultaat van Argenta BVg en Argenta Groep wordt verwezen naar de IFRS - jaarrekening 2021 die publiek beschikbaar is op <http://www.argenta.be>.

2.2. Risico's verbonden aan het uittreden van vennoten

De Vennootschap is voor haar eigen werkmiddelen aangewezen op het coöperatief kapitaal. De Vennootschap heeft de intentie om haar coöperatief kapitaal te laten groeien of minstens constant te houden. Indien een significante groep aandeelhouders gebruik wenst te maken van het recht om uit te treden, wordt dit recht in overeenstemming met de statuten ingeperkt. Wat het uittreden betreft, verwachten we voor de komende jaren een toename in het aantal overlijdens door de hoge gemiddelde leeftijd van onze aandeelhouders.

3. Informatie over de belangrijke gebeurtenissen die na het einde van het boekjaar hebben plaatsgevonden

Sinds het einde van het boekjaar deden er zich geen belangrijke gebeurtenissen voor.

4. Inlichtingen over de omstandigheden die de ontwikkeling van de Vennootschap aanmerkelijk kunnen beïnvloeden, voor zover zij niet van dien aard zijn dat zij ernstig nadeel berokkenen aan de Vennootschap

Er zijn naar best weten van de raad van bestuur geen andere omstandigheden die de ontwikkeling van de Vennootschap aanmerkelijk kunnen beïnvloeden dan deze vermeld in dit jaarverslag.

5. Informatie over de werkzaamheden op het gebied van onderzoek en ontwikkeling

Op het gebied van onderzoek en ontwikkeling werden geen specifieke werkzaamheden verricht.

6. Gegevens over het bestaan van bijkantoren van de Vennootschap

De Vennootschap heeft geen bijkantoren.

7. Inbreng buiten het kapitaal

Op 30 juni 2022 bedraagt de inbreng buiten het kapitaal 235.899.800 euro en telde de vennootschap 57.993 aandeelhouders. We registreerden 995 uittredingen van rechtswege (waaronder de overlijdens) en 1.452 vrijwillige uittredingen.

In de loop van vorig boekjaar hebben we ook 660 nieuwe aandeelhouders verwelkomd.

8. Verwerving van eigen aandelen

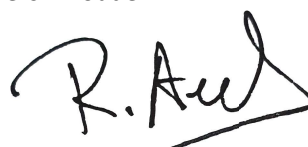
Noch de Vennootschap, noch een rechtstreekse dochtervennootschap, noch een persoon handelend in eigen naam maar voor rekening van de Vennootschap of een rechtstreekse dochtervennootschap hebben aandelen van de Vennootschap verworven.

9. Persoonlijk belang van de bestuurders

De bestuurders melden dat er gedurende het boekjaar geen verrichtingen of beslissingen hebben plaatsgevonden die een persoonlijk belang voor de bestuurders inhouden.


Cynthia Van Hulle (Oct 3, 2022 14:36 GMT+2)

Bestuurder


Rita Aerts

Voorzitter raad van bestuur