

Verslag Algemene Vergadering Socrowd – donderdag 16 mei 2024 om 13.00 u

Kerkstraat 108 – 9050 Gentbrugge

Aanwezigheid/vertegenwoordiging:

-Bestuurders: Sam Roose (voorzitter vergadering), Caroline Sanders (secretaris vergadering)
Verontschuldigde bestuurders: Julia Rottiers, Kristof Stremersch
-4 aandeelhouders nemen per stemformulier deel aan de algemene vergadering

Aantal aandelen vertegenwoordigd: 12021 aandelen van het totaal aantal 30.525 is vertegenwoordigd, m.a.w. 39,38 % van de aandelen is vertegenwoordigd. Het totaal aantal stemmen bedraagt 2449 stemmen in overeenstemming met het NRC-stemrechtprincipe voor erkende coöperaties.

1: Bespreking van het verslag van het bestuursorgaan overeenkomstig Artikel 6 §2 van het Koninklijk Besluit van 28 juni 2019 omtrent de voorwaarden tot erkenning als sociale onderneming

- geen stemming vereist

1° De informatie vermeld in artikel 6:120, § 2, van het wetboek

In de aandelen categorie A zijn 0 aandeelhouders uitgetreden.

In de aandelen categorie B zijn 102 vennoten uitgetreden die verbonden waren aan inmiddels terugbetaalde leningen. Zij vertegenwoordigden 812 aandelen. Naast de uittreding van individuele aandeelhouders was er in 2023 de jaarlijkse terugname van 1000 aandelen van het 'Kringloofonds in vereffening' door de Thesaurie van FOD Financiën.

In de loop van 2023 zijn 75 nieuwe vennoten toegetreden met gezamenlijk 216 aandelen.

In de aandelen categorie C zijn 0 aandeelhouders uitgetreden.

2° De wijze waarop het bestuursorgaan van de vennootschap toezicht houdt op de toepassing van de erkenningsvoorwaarden, bepaald in paragraaf 1:

Het bestuursorgaan houdt op haar regelmatige vergaderingen toezicht op de toepassing van de erkenningsvoorwaarden zoals opgenomen in Artikel 6§1 van het Koninklijk Besluit van 28 juni 2019. Deze erkenningsvoorwaarden zijn opgenomen in de statuten van de vennootschap, zoals laatst gewijzigd op 16 juni 2020. Het bestuursorgaan ziet er op toe dat de statuten worden nageleefd. Daarnaast beoordeelt het bestuursorgaan, meer specifiek middels de kredietcel, voor elk project of het betreffende project een positieve maatschappelijke impact bewerkstelligt op de mens, het milieu of de samenleving. Dit is een essentiële voorwaarde voor de financiering door Socrowd.

3° De activiteiten die de vennootschap heeft verricht ter verwezenlijking van haar voorwerp:

Er werd in drie verschillende kredietdossiers voor een totaal van €112.000 renteloos uitgeleend.

De kredietnemende organisaties zijn verenigingen actief in de sociaal-culturele sector, ecologie, en onderwijs en financieren hiermee investeringsprojecten met een duidelijke maatschappelijke meerwaarde. De CV kreeg hierdoor 75 nieuwe aandeelhouders.

Bijkomend werden in 2023 de kredietaanvragen van vier andere organisaties goedgekeurd voor een totaal van €630.000 aan renteloze leningen aan verenigingen en vennootschappen die actief zijn in de sociaal-culturele sector, de sociale economie en de welzijnssector.

4° De middelen die de vennootschap hiervoor heeft ingezet:

In het jaar 2023 heeft Socrowd voor het bereiken van zijn doel 0,6 VTE tewerkgesteld, aan een totale kostprijs van €40.852.

Op 31 december 2023 was er in totaal €1.707.355,99 uitgeleend, terug te vorderen in de periode 2024-2043.

2: Bespreking en goedkeuring van de jaarrekening van het boekjaar dat werd afgesloten op 31 december 2023:

5: Beslissing betreffende de bestemming van het resultaat.

Op 31 december 2023 bedraagt het totaal aandelenkapitaal van Socrowd €3.052.500.

Hiervan is aan 43 organisaties in totaal €1.707.355,99 renteloos uitgeleend, terug te vorderen in de periode 2024-2043.

Voor 2023 moet Socrowd een verlies van het boekjaar voorleggen. Er zijn geen verliezen die te maken hebben met de eigen werking van Socrowd als kredietverlenende coöperatie: alle leningen werden door de klanten immers correct terugbetaald. Echter, aan de basis van het resultaat ligt een significante waardevermindering van de financiële vaste activa, als gevolg van de waardevermindering van €375.116,32 van effecten, met name certificaten van de Triodos Bank die in de periode 2013-2016 door Socrowd zijn aangekocht. Dit maakt dat we het boekjaar 2023 moeten afsluiten met een verlies van €367.740,64.

Zonder de eenmalige waardevermindering van deze effecten zou het resultaat van het boekjaar positief zijn geweest met €7.375,68: we hadden in 2023 lagere bedrijfskosten omdat de coördinator het gehele jaar alleen heeft gewerkt en we in 2023 geen nieuwe investeringen deden. De opbrengst uit onze leningen is licht gedaald wegens het gelijktijdig aflopen van een aantal oudere leningen uit de Netwerk Rentevrij-periode, terwijl 2 nieuw toegezegde leningen hun kredietopname moesten uitstellen tot 2024. Na verwerking van de winst van €3.295,08 uit boekjaar 2022 bedraagt het cumulatieve verlies dat wordt meegenomen naar 2024 €364.445,56.

Dit boekhoudkundig resultaat:

- is een momentopname op 31/12/2023, op een historisch dieptepunt van de koers van bewuste effecten, van dewelke men redelijkerwijs een waardeverbetering mag verwachten.

-volgt uit een bewust strikte naleving van de boekhoudkundige waarderingsregels, waarbij de waardering van de effecten op 31/12/2023 volledig in rekening wordt gebracht ongeacht het feit dat er geen noodzaak noch intentie is de effecten te verkopen op korte of op middellange termijn.

De boekhoudkundige waarde van het aandeel op 31/12/2023 is na de verwerking van het resultaat gelijk aan €88,06. De waarde van het scheidingsaandeel is berekend op €89,70.

Het Eigen Vermogen op 31 december 2023 bedraagt €2.688.054,44.

De Solvabiliteitsratio op 31 december 2023 bedraagt 95,77 procent, dit gebaseerd op eigen vermogen van €2.688.054,44 tegenover het totaal aan activa van €2.806.838,86.

De Liquiditeitsratio op 31 december 2023 bedraagt 32,91, dit gebaseerd op een vlottend actief van €2.675.871,32 tegenover € 81.319,87 vreemd vermogen op korte termijn. Beide ratio's zijn hoog.

Het Bestuur heeft op basis van alle voorgaande parameters geoordeeld dat Socrowd beschikt over voldoende middelen om haar normale werking verder te zetten, zodat de jaarrekening in continuïteit kan worden opgesteld. Het in 2023 geleden verlies brengt de werking van Socrowd als kredietverlenende vennootschap en het voortbestaan van onze organisatie niet in gevaar.

Stemming: 2405 akkoord, 44 onthouding

Besluit:

De algemene vergadering keurt de jaarrekening goed m.b.t. het boekjaar afgesloten op 31 december 2023.

De algemene vergadering gaat ermee akkoord om het cumulatief verlies in continuïteit over te dragen naar boekjaar 2024

3: Bespreking van het verslag van het bestuursorgaan overeenkomstig artikel 6:120 §2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen over de verzoeken tot uittreding in het boekjaar dat afliep op 31 december 2023

4: Goedkeuring van de uitkeringen aan de uittredende aandeelhouders overeenkomstig Artikel 6:115 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Er zijn 39 aandelen waarvoor een geldig verzoek tot uittreding is aangevraagd door aandeelhouders verbonden aan leningen die volledig of in voldoende mate zijn terugbetaald. Daarnaast is er de jaarlijkse uittreding met 1000 aandelen door het Kringloopfonds in vereffening, beheerd door Thesaurie van FOD Financiën. Het Bestuursorgaan adviseert de algemene vergadering om met de bovenvermelde uittredingen akkoord te gaan, aangezien er na uitkering nog voldoende werkingskapitaal beschikbaar is om onze normale (basis)werking het komende jaar te kunnen uitvoeren.

Stemming: 2449 akkoord

Besluit: **de algemene vergadering gaat unaniem akkoord met de uittreding en uitbetaling van bovengenoemde aandeelhouders met een geldig verzoek.**

6: Verlenen van kwijting aan de bestuurders

Stemming: 2405 akkoord, 44 niet akkoord

Besluit: **De algemene vergadering verleent volledige kwijting aan elke bestuurder afzonderlijk, voor de uitoefening van hun mandaat gedurende het boekjaar afgesloten op 31 december 2023.**

7: Samenstelling Bestuursorgaan

Erik Baelus, onze geliefde voorzitter, is op 28 januari 2024 plots overleden. Erik was nauw betrokken bij onze werking vanaf het prille begin, bij de oprichting van Netwerk Rentevrij in november 2004. Hij heeft al die tijd als bestuurder, voorzitter en vennoot belangeloos een immense en bezield bijdrage geleverd aan Socrowd.

Het bestuursmandaat van Erik Baelus komt aldus van rechtswege te vervallen.

Stijn Demuyck treedt af als bestuurder.

Stemming vereist:

- Kristof Stremersch treedt af als bestuurder. **We stellen als vervangend bestuurder aan: de rechtspersoon BV Félíco - ON 0790.295.226**, met Kristof Stremersch als vast vertegenwoordiger.
- Sam Roose treedt af als bestuurder. **We stellen als vervangend bestuurder aan: de rechtspersoon BV Milla Sky – ON0801.176.547**, met Sam Roose als vast vertegenwoordiger.

Stemming: 2449 akkoord

Besluit: **de algemene vergadering gaat unaniem met deze wijzigingen akkoord:**

De nieuwe samenstelling van het bestuur wordt aldus:

Julia Rottiers

Caroline Sanders

BV Félíco - ON 0790.295.226

BV Milla Sky– ON0801.176.547