40	13/05/2019	BE 0403.295.712	43	EUR		
NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	D.	19129.00259	VOL 1.1

JAARREKENING EN ANDERE OVEREENKOMSTIG HET WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN NEER TE LEGGEN DOCUMENTEN

IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van de neerlegging)

Naam: **Agallis**

Rechtsvorm: Naamloze vennootschap

Adres: Kantersteen Nr: 47 Bus:

Postnummer: 1000 Gemeente: Brussel

Land België

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van Brussel, nederlandstalige

Internetadres: www.agallis.be

Ondernemingsnummer BE 0403.295.712

Datum van de neerlegging van de oprichtingsakte OF van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt. 21-11-2011

JAARREKENING IN EURO goedgekeurd door de algemene vergadering van 17-04-2019

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 01-01-2018 tot 31-12-2018

Vorig boekjaar van 01-01-2017 tot 31-12-2017

De bedragen van het vorige boekjaar zijn identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.

Nummers van de secties van het standaardmodel die niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn:

VOL 2.2, VOL 6.1, VOL 6.2.1, VOL 6.2.2, VOL 6.2.5, VOL 6.3.1, VOL 6.3.2, VOL 6.3.4, VOL 6.3.6, VOL 6.4.1, VOL 6.4.2, VOL 6.5.1, VOL 6.5.2, VOL 6.17, VOL 6.18.2, VOL 9, VOL 11, VOL 12, VOL 13, VOL 14, VOL 15, VOL 16

LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN EN VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE

LIJST VAN DE BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN

VOLLEDIGE LIJST met naam, voornamen, beroep, woonplaats (adres, nummer, postnummer en gemeente) en functie in de onderneming

DE WYNGAERT Benny
Bestuurder
St. Annastraat 7
3110 Rotselaar
BELGIE

Begin van het mandaat: 18-04-2018 Einde van het mandaat: 21-04-2021 Voorzitter van de Raad van Bestuur

ROOSEN Bertrand
Bestuurder
Chemin du Bois de Hal 82
1420 Braine-l'Alleud
BELGIE

Begin van het mandaat: 18-04-2018 Einde van het mandaat: 21-04-2021 Bestuurder

VANDE KERCKHOVE Michel

Rue de l'Europe 9
7850 Edingen
BELGIE

Begin van het mandaat: 18-04-2018 Einde van het mandaat: 21-04-2021 Bestuurder

VAN THEMSCHE Philippe

Rue des Oiseaux 10
4470 Saint-Georges-sur-Meuse
BELGIE

Begin van het mandaat: 18-04-2018 Einde van het mandaat: 20-03-2019 Bestuurder

LOUWAGIE Frank

Hondeweg 1/A
8820 Torhout
BELGIE

Begin van het mandaat: 20-03-2019 Einde van het mandaat: 21-04-2021 Bestuurder

PWC BEDRIJFSREVISOREN CVBA (B00009)
BE 0429.501.944
Woluwe Garden Woluwedal 18
1932 Sint-Stevens-Woluwe
BELGIE

Begin van het mandaat: 18-04-2018 Einde van het mandaat: 21-04-2021 Commissaris

Direct of indirect vertegenwoordigd door:

VANDENPLAS Yves (A01525)
Bedrijfsrevisor
Woluwe Garden Woluwedal 18
1932 Sint-Stevens-Woluwe
BELGIE

JAARREKENING

BALANS NA WINSTVERDELING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
ACTIVA				
Oprichtingskosten	6.1	20		
Vaste activa		21/28	**40.698**	**81.323**
Immateriële vaste activa	6.2	21	**11.105**	**31.074**
Materiële vaste activa	6.3	22/27	**24.526**	**50.249**
Terreinen en gebouwen		22		
Installaties, machines en uitrusting		23		
Meubilair en rollend materieel		24	24.526	37.049
Leasing en soortgelijke rechten		25		
Overige materiële vaste activa		26	0	13.200
Activa in aanbouw en vooruitbetalingen		27		
Financiële vaste activa	6.4/6.5.1	28	**5.067**	
Verbonden ondernemingen	6.15	280/1		
Deelnemingen		280		
Vorderingen		281		
Ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	6.15	282/3		
Deelnemingen		282		
Vorderingen		283		
Andere financiële vaste activa		284/8	5.067	
Aandelen		284		
Vorderingen en borgtochten in contanten		285/8	5.067	
Vlottende activa		29/58	**8.664.767**	**9.394.552**
Vorderingen op meer dan één jaar		29		
Handelsvorderingen		290		
Overige vorderingen		291		
Voorraden en bestellingen in uitvoering		3		
Voorraden		30/36		
Grond- en hulpstoffen		30/31		
Goederen in bewerking		32		
Gereed product		33		
Handelsgoederen		34		
Onroerende goederen bestemd voor verkoop		35		
Vooruitbetalingen		36		
Bestellingen in uitvoering		37		
Vorderingen op ten hoogste één jaar		40/41	**617.054**	**530.067**
Handelsvorderingen		40	606.028	522.060
Overige vorderingen		41	11.026	8.007
Geldbeleggingen	6.5.1/6.6	50/53	**4.173.839**	**4.160.773**
Eigen aandelen		50		
Overige beleggingen		51/53	4.173.839	4.160.773
Liquide middelen		54/58	**3.738.745**	**4.552.824**
Overlopende rekeningen	6.6	490/1	**135.129**	**150.888**
TOTAAL VAN DE ACTIVA		20/58	**8.705.465**	**9.475.875**

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
PASSIVA				
Eigen vermogen		10/15	**1.824.921**	**1.824.921**
Kapitaal	6.7.1	10	**1.487.361**	**1.487.361**
Geplaatst kapitaal		100	1.487.361	1.487.361
Niet-opgevraagd kapitaal		101		
Uitgiftepremies		11	**37.996**	**37.996**
Herwaarderingsmeerwaarden		12		
Reserves		13	**299.564**	**299.564**
Wettelijke reserve		130	148.736	148.736
Onbeschikbare reserves		131		
Voor eigen aandelen		1310		
Andere		1311		
Belastingvrije reserves		132	108.976	108.976
Beschikbare reserves		133	41.852	41.852
Overgedragen winst (verlies) **(+)/(-)**		14		
Kapitaalsubsidies		15		
Voorschot aan de vennoten op de verdeling van het netto-actief		19		
Voorzieningen en uitgestelde belastingen		16	**2.713.665**	**2.776.454**
Voorzieningen voor risico's en kosten		160/5	**2.713.665**	**2.776.454**
Pensioenen en soortgelijke verplichtingen		160		
Fiscale lasten		161		
Grote herstellings- en onderhoudswerken		162		
Milieuverplichtingen		163		
Overige risico's en kosten	6.8	164/5	2.713.665	2.776.454
Uitgestelde belastingen		168		
Schulden		17/49	**4.166.879**	**4.874.500**
Schulden op meer dan één jaar	6.9	17	**226.202**	**226.202**
Financiële schulden		170/4		
Achtergestelde leningen		170		
Niet-achtergestelde obligatieleningen		171		
Leasingschulden en soortgelijke schulden		172		
Kredietinstellingen		173		
Overige leningen		174		
Handelsschulden		175		
Leveranciers		1750		
Te betalen wissels		1751		
Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen		176		
Overige schulden		178/9	226.202	226.202
Schulden op ten hoogste één jaar	6.9	42/48	**3.762.241**	**4.586.870**
Schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen		42		
Financiële schulden		43		
Kredietinstellingen		430/8		
Overige leningen		439		
Handelsschulden		44	3.206.878	3.867.748
Leveranciers		440/4	3.206.878	3.867.748
Te betalen wissels		441		
Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen		46	0	54
Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	6.9	45	469.321	476.647
Belastingen		450/3	11	3.876
Bezoldigingen en sociale lasten		454/9	469.310	472.771
Overige schulden		47/48	86.042	242.421
Overlopende rekeningen	6.9	492/3	**178.436**	**61.428**
TOTAAL VAN DE PASSIVA		10/49	**8.705.465**	**9.475.875**

RESULTATENREKENING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Bedrijfsopbrengsten		70/76A	**6.363.818**	**6.616.385**
Omzet	6.10	70	6.035.307	6.378.973
Voorraad goederen in bewerking en gereed product en bestellingen in uitvoering: toename (afname) (+)/(-)		71		
Geproduceerde vaste activa		72		
Andere bedrijfsopbrengsten	6.10	74	282.635	200.320
Niet-recurrente bedrijfsopbrengsten	6.12	76A	45.876	37.092
Bedrijfskosten		60/66A	**6.496.674**	**6.520.218**
Handelsgoederen, grond- en hulpstoffen		60		
Aankopen		600/8		
Voorraad: afname (toename) (+)/(-)		609		
Diensten en diverse goederen		61	3.143.361	3.462.015
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen (+)/(-)	6.10	62	3.341.493	3.197.189
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa		630	45.692	61.344
Waardeverminderingen op voorraden, op bestellingen in uitvoering en op handelsvorderingen: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)	6.10	631/4	9.348	
Voorzieningen voor risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen en terugnemingen) (+)/(-)	6.10	635/8	-62.789	-220.636
Andere bedrijfskosten	6.10	640/8	19.569	20.306
Als herstructureringskosten geactiveerde bedrijfskosten (-)		649		
Niet-recurrente bedrijfskosten	6.12	66A		
Bedrijfswinst (Bedrijfsverlies) (+)/(-)		9901	**-132.856**	**96.167**
Financiële opbrengsten		75/76B	**168.862**	**227.897**
Recurrente financiële opbrengsten		75	168.862	227.897
Opbrengsten uit financiële vaste activa		750		
Opbrengsten uit vlottende activa		751	168.862	227.897
Andere financiële opbrengsten	6.11	752/9		
Niet-recurrente financiële opbrengsten	6.12	76B		
Financiële kosten		65/66B	**13.755**	**12.864**
Recurrente financiële kosten	6.11	65	13.755	12.864
Kosten van schulden		650	12.158	11.357
Waardeverminderingen op vlottende activa andere dan voorraden, bestellingen in uitvoering en handelsvorderingen: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)		651		
Andere financiële kosten		652/9	1.597	1.507
Niet-recurrente financiële kosten	6.12	66B		
Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting (+)/(-)		9903	**22.251**	**311.200**
Onttrekking aan de uitgestelde belastingen		780		
Overboeking naar de uitgestelde belastingen		680		
Belastingen op het resultaat (+)/(-)	6.13	67/77	**7.045**	**89.615**
Belastingen		670/3	7.045	89.615
Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen		77		
Winst (Verlies) van het boekjaar (+)/(-)		9904	**15.206**	**221.585**
Onttrekking aan de belastingvrije reserves		789		
Overboeking naar de belastingvrije reserves		689		
Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar (+)/(-)		9905	**15.206**	**221.585**

RESULTAATVERWERKING

		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Te bestemmen winst (verlies)	**(+)/(-)**	9906	**15.206**	**221.585**
Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar	(+)/(-)	9905	15.206	221.585
Overgedragen winst (verlies) van het vorige boekjaar	(+)/(-)	14P		0
Onttrekking aan het eigen vermogen		791/2		
aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies		791		
aan de reserves		792		
Toevoeging aan het eigen vermogen		691/2		
aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies		691		
aan de wettelijke reserve		6920		
aan de overige reserves		6921		
Over te dragen winst (verlies)	**(+)/(-)**	14		
Tussenkomst van de vennoten in het verlies		794		
Uit te keren winst		694/7	**15.206**	**221.585**
Vergoeding van het kapitaal		694	15.206	221.585
Bestuurders of zaakvoerders		695		
Werknemers		696		
Andere rechthebbenden		697		

TOELICHTING

STAAT VAN DE IMMATERIËLE VASTE ACTIVA

		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Concessies, octrooien, licenties, knowhow, merken en soortgelijke rechten				
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		8052P	**XXXXXXXXXX**	**51.516**
Mutaties tijdens het boekjaar				
Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		8022		
Overdrachten en buitengebruikstellingen		8032		
Overboekingen van een post naar een andere	(+)/(-)	8042		
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		8052	**51.516**	
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		8122P	**XXXXXXXXXX**	**51.516**
Mutaties tijdens het boekjaar				
Geboekt		8072		
Teruggenomen		8082		
Verworven van derden		8092		
Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		8102		
Overgeboekt van een post naar een andere	(+)/(-)	8112		
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		8122	**51.516**	
Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		211		

		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Goodwill				
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		8053P	**XXXXXXXXXX**	**1.856.449**
Mutaties tijdens het boekjaar				
Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		8023		
Overdrachten en buitengebruikstellingen		8033		
Overboekingen van een post naar een andere	(+)/(-)	8043		
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		8053	**1.856.449**	
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		8123P	**XXXXXXXXXX**	**1.825.375**
Mutaties tijdens het boekjaar				
Geboekt		8073	19.969	
Teruggenomen		8083		
Verworven van derden		8093		
Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		8103		
Overgeboekt van een post naar een andere	(+)/(-)	8113		
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		8123	**1.845.344**	
Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		212	**11.105**	

STAAT VAN DE MATERIËLE VASTE ACTIVA

		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Meubilair en rollend materieel				
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		8193P	**XXXXXXXXXX**	**299.094**
Mutaties tijdens het boekjaar				
Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		8163		
Overdrachten en buitengebruikstellingen		8173		
Overboekingen van een post naar een andere	(+)/(-)	8183		
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		8193	**299.094**	
Meerwaarden per einde van het boekjaar		8253P	**XXXXXXXXXX**	
Mutaties tijdens het boekjaar				
Geboekt		8213		
Verworven van derden		8223		
Afgeboekt		8233		
Overgeboekt van een post naar een andere	(+)/(-)	8243		
Meerwaarden per einde van het boekjaar		8253		
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		8323P	**XXXXXXXXXX**	**262.045**
Mutaties tijdens het boekjaar				
Geboekt		8273	12.523	
Teruggenomen		8283		
Verworven van derden		8293		
Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		8303		
Overgeboekt van een post naar een andere	(+)/(-)	8313		
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		8323	**274.568**	
Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		24	**24.526**	

		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Overige materiële vaste activa				
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		8195P	**XXXXXXXXXX**	**132.567**
Mutaties tijdens het boekjaar				
Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		8165		
Overdrachten en buitengebruikstellingen		8175		
Overboekingen van een post naar een andere	(+)/(-)	8185		
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		8195	**132.567**	
Meerwaarden per einde van het boekjaar		8255P	**XXXXXXXXXX**	
Mutaties tijdens het boekjaar				
Geboekt		8215		
Verworven van derden		8225		
Afgeboekt		8235		
Overgeboekt van een post naar een andere	(+)/(-)	8245		
Meerwaarden per einde van het boekjaar		8255		
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		8325P	**XXXXXXXXXX**	**119.367**
Mutaties tijdens het boekjaar				
Geboekt		8275	13.200	
Teruggenomen		8285		
Verworven van derden		8295		
Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		8305		
Overgeboekt van een post naar een andere	(+)/(-)	8315		
Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar		8325	**132.567**	
Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		26	**0**	

STAAT VAN DE FINANCIËLE VASTE ACTIVA

		Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Andere ondernemingen - Deelnemingen en aandelen				
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		8393P	**XXXXXXXXXX**	
Mutaties tijdens het boekjaar				
Aanschaffingen		8363		
Overdrachten en buitengebruikstellingen		8373		
Overboekingen van een post naar een andere	(+)/(-)	8383		
Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar		8393		
Meerwaarden per einde van het boekjaar		8453P	**XXXXXXXXXX**	
Mutaties tijdens het boekjaar				
Geboekt		8413		
Verworven van derden		8423		
Afgeboekt		8433		
Overgeboekt van een post naar een andere	(+)/(-)	8443		
Meerwaarden per einde van het boekjaar		8453		
Waardeverminderingen per einde van het boekjaar		8523P	**XXXXXXXXXX**	
Mutaties tijdens het boekjaar				
Geboekt		8473		
Teruggenomen		8483		
Verworven van derden		8493		
Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		8503		
Overgeboekt van een post naar een andere	(+)/(-)	8513		
Waardeverminderingen per einde van het boekjaar		8523		
Niet-opgevraagde bedragen per einde van het boekjaar		8553P	**XXXXXXXXXX**	
Mutaties tijdens het boekjaar	**(+)/(-)**	8543		
Niet-opgevraagde bedragen per einde van het boekjaar		8553		
Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		284		
Andere ondernemingen - Vorderingen				
Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		285/8P	**XXXXXXXXXX**	
Mutaties tijdens het boekjaar				
Toevoegingen		8583	5.067	
Terugbetalingen		8593		
Geboekte waardeverminderingen		8603		
Teruggenomen waardeverminderingen		8613		
Wisselkoersverschillen	(+)/(-)	8623		
Overige mutaties	(+)/(-)	8633		
Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar		285/8	**5.067**	
Gecumuleerde waardeverminderingen op vorderingen per einde boekjaar		8653		

GELDBELEGGINGEN EN OVERLOPENDE REKENINGEN (ACTIVA)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Overige geldbeleggingen			
Aandelen en geldbeleggingen andere dan vastrentende beleggingen	51		
Aandelen - Boekwaarde verhoogd met het niet-opgevraagde bedrag	8681		
Aandelen - Niet-opgevraagd bedrag	8682		
Edele metalen en kunstwerken	8683		
Vastrentende effecten	52		
Vastrentende effecten uitgegeven door kredietinstellingen	8684		
Termijnrekeningen bij kredietinstellingen	53		
Met een resterende looptijd of opzegtermijn van			
hoogstens één maand	8686		
meer dan één maand en hoogstens één jaar	8687		
meer dan één jaar	8688		
Hierboven niet-opgenomen overige geldbeleggingen	8689	**4.173.839**	**4.160.773**

	Boekjaar
Overlopende rekeningen	
Uitsplitsing van de post 490/1 van de activa indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt	
Verkregen intresten	39.375
Vooruitbetaalde diensten	27.802
Vooruitbetaalde huur en huurlasten	67.952

STAAT VAN HET KAPITAAL EN DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR

Staat van het kapitaal

Maatschappelijk kapitaal

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Geplaatst kapitaal per einde van het boekjaar	100P	XXXXXXXXXX	1.487.361
Geplaatst kapitaal per einde van het boekjaar	100	1.487.361	

	Codes	Bedragen	Aantal aandelen
Wijzigingen tijdens het boekjaar			
Samenstelling van het kapitaal			
Soorten aandelen			
Aandelen zonder nominale waarde		1.487.361	1.813
Aandelen op naam	8702	XXXXXXXXXX	1.813
Gedematerialiseerde aandelen	8703	XXXXXXXXXX	

	Codes	Niet-opgevraagd bedrag	Opgevraagd, niet-gestort bedrag
Niet-gestort kapitaal			
Niet-opgevraagd kapitaal	101		XXXXXXXXXX
Opgevraagd, niet-gestort kapitaal	8712	XXXXXXXXXX	
Aandeelhouders die nog moeten volstorten			

	Codes	Boekjaar
Eigen aandelen		
Gehouden door de vennootschap zelf		
Kapitaalbedrag	8721	
Aantal aandelen	8722	
Gehouden door haar dochters		
Kapitaalbedrag	8731	
Aantal aandelen	8732	
Verplichtingen tot uitgifte van aandelen		
Als gevolg van de uitoefening van conversierechten		
Bedrag van de lopende converteerbare leningen	8740	
Bedrag van het te plaatsen kapitaal	8741	
Maximum aantal uit te geven aandelen	8742	
Als gevolg van de uitoefening van inschrijvingsrechten		
Aantal inschrijvingsrechten in omloop	8745	
Bedrag van het te plaatsen kapitaal	8746	
Maximum aantal uit te geven aandelen	8747	
Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal	8751	

	Codes	Boekjaar
Aandelen buiten kapitaal		
Verdeling		
Aantal aandelen	8761	
Daaraan verbonden stemrecht	8762	
Uitsplitsing volgens de aandeelhouders		
Aantal aandelen gehouden door de vennootschap zelf	8771	
Aantal aandelen gehouden door haar dochters	8781	

AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR VAN DE ONDERNEMING OP DATUM VAN DE JAARAFSLUITING

zoals die blijkt uit de kennisgevingen die de onderneming heeft ontvangen overeenkomstig het Wetboek van vennootschappen, artikel 631 §2 en artikel 632 §2; de wet van 2 mei 2007 betreffende de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen, artikel 14 vierde lid; en het koninklijk besluit van 21 augustus 2008 houdende nadere regels betreffende bepaalde multilaterale handelsfaciliteiten, artikel 5.

NAAM van de personen die maatschappelijke rechten van de onderneming in eigendom hebben, met vermelding van het ADRES (van de maatschappelijke zetel, zo het een rechtspersoon betreft) en van het ONDERNEMINGSNUMMER, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft	Aangehouden maatschappelijke rechten			
	Aard	Aantal stemrechten		%
		Verbonden aan effecten	Niet verbonden aan effecten	
AG Insurance nv BE 0404.494.849 Emile Jacqmainlaan 53 1000 Brussel **BELGIË**	1812 aandelen zonder nominale waarde			99,94
AG Real Estate Finance BE 0445.949.679 Kunstlaan 58 1000 Brussel **BELGIË**	1 aandeel zonder nominale waarde			0,06

VOORZIENINGEN VOOR OVERIGE RISICO'S EN KOSTEN

	Boekjaar
Uitsplitsing van de post 164/5 van de passiva indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt	
Andere (Run Off bankverzekeringen)	2.638.740

STAAT VAN DE SCHULDEN EN OVERLOPENDE REKENINGEN (PASSIVA)

	Codes	Boekjaar
Uitsplitsing van de schulden met een oorspronkelijke looptijd van meer dan één jaar, naargelang hun resterende looptijd		
Schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen		
Financiële schulden	8801	
Achtergestelde leningen	8811	
Niet-achtergestelde obligatieleningen	8821	
Leasingschulden en soortgelijke schulden	8831	
Kredietinstellingen	8841	
Overige leningen	8851	
Handelsschulden	8861	
Leveranciers	8871	
Te betalen wissels	8881	
Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	8891	
Overige schulden	8901	
Totaal der schulden op meer dan één jaar die binnen het jaar vervallen	42	
Schulden met een resterende looptijd van meer dan één jaar doch hoogstens 5 jaar		
Financiële schulden	8802	
Achtergestelde leningen	8812	
Niet-achtergestelde obligatieleningen	8822	
Leasingschulden en soortgelijke schulden	8832	
Kredietinstellingen	8842	
Overige leningen	8852	
Handelsschulden	8862	
Leveranciers	8872	
Te betalen wissels	8882	
Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	8892	
Overige schulden	8902	
Totaal der schulden met een resterende looptijd van meer dan één jaar doch hoogstens 5 jaar	8912	
Schulden met een resterende looptijd van meer dan 5 jaar		
Financiële schulden	8803	
Achtergestelde leningen	8813	
Niet-achtergestelde obligatieleningen	8823	
Leasingschulden en soortgelijke schulden	8833	
Kredietinstellingen	8843	
Overige leningen	8853	
Handelsschulden	8863	
Leveranciers	8873	
Te betalen wissels	8883	
Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	8893	
Overige schulden	8903	226.202
Totaal der schulden met een resterende looptijd van meer dan 5 jaar	8913	**226.202**

	Codes	Boekjaar
Gewaarborgde schulden		
Door Belgische overheidsinstellingen gewaarborgde schulden		
Financiële schulden	8921	
Achtergestelde leningen	8931	
Niet-achtergestelde obligatieleningen	8941	
Leasingschulden en soortgelijke schulden	8951	
Kredietinstellingen	8961	
Overige leningen	8971	
Handelsschulden	8981	
Leveranciers	8991	
Te betalen wissels	9001	
Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	9011	
Schulden met betrekking tot bezoldigingen en sociale lasten	9021	
Overige schulden	9051	
Totaal van de door Belgische overheidsinstellingen gewaarborgde schulden	9061	
Schulden gewaarborgd door zakelijke zekerheden gesteld of onherroepelijk beloofd op activa van de onderneming		
Financiële schulden	8922	
Achtergestelde leningen	8932	
Niet-achtergestelde obligatieleningen	8942	

	Codes	Boekjaar
Leasingschulden en soortgelijke schulden	8952	
Kredietinstellingen	8962	
Overige leningen	8972	
Handelsschulden	8982	
Leveranciers	8992	
Te betalen wissels	9002	
Ontvangen vooruitbetalingen op bestellingen	9012	
Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	9022	
Belastingen	9032	
Bezoldigingen en sociale lasten	9042	
Overige schulden	9052	
Totaal der schulden gewaarborgd door zakelijke zekerheden gesteld of onherroepelijk beloofd op activa van de onderneming	9062	

	Codes	Boekjaar
Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten		
Belastingen		
Vervallen belastingschulden	9072	
Niet-vervallen belastingschulden	9073	11
Geraamde belastingschulden	450	
Bezoldigingen en sociale lasten		
Vervallen schulden ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid	9076	
Andere schulden met betrekking tot bezoldigingen en sociale lasten	9077	469.310

	Boekjaar
Overlopende rekeningen	
Uitsplitsing van de post 492/3 van de passiva indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt	
Toe te rekenen kosten	178.312

BEDRIJFSRESULTATEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Bedrijfsopbrengsten			
Netto-omzet			
Uitsplitsing per bedrijfscategorie			
Uitsplitsing per geografische markt			
Andere bedrijfsopbrengsten			
Exploitatiesubsidies en vanwege de overheid ontvangen compenserende bedragen	740		
Bedrijfskosten			
Werknemers waarvoor de onderneming een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die zijn ingeschreven in het algemeen personeelsregister			
Totaal aantal op de afsluitingsdatum	9086	47	48
Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten	9087	46,8	47,6
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	9088	64.513	60.734
Personeelskosten			
Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	620	2.417.061	2.299.884
Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen	621	627.680	606.967
Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	622	245.757	235.471
Andere personeelskosten	623	50.995	54.867
Ouderdoms- en overlevingspensioenen	624		
Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen			
Toevoegingen (bestedingen en terugnemingen) (+)/(-)	635		
Waardeverminderingen			
Op voorraden en bestellingen in uitvoering			
Geboekt	9110		
Teruggenomen	9111		
Op handelsvorderingen			
Geboekt	9112	9.348	
Teruggenomen	9113		
Voorzieningen voor risico's en kosten			
Toevoegingen	9115	45.877	7.240
Bestedingen en terugnemingen	9116	108.666	227.876
Andere bedrijfskosten			
Bedrijfsbelastingen en -taksen	640	19.121	19.242
Andere	641/8	448	1.064
Uitzendkrachten en ter beschikking van de onderneming gestelde personen			
Totaal aantal op de afsluitingsdatum	9096		
Gemiddeld aantal berekend in voltijdse equivalenten	9097		
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	9098		
Kosten voor de onderneming	617		

FINANCIËLE RESULTATEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Recurrente financiële opbrengsten			
Andere financiële opbrengsten			
Door de overheid toegekende subsidies, aangerekend op de resultatenrekening			
Kapitaalsubsidies	9125		
Interestsubsidies	9126		
Uitsplitsing van de overige financiële opbrengsten			
Recurrente financiële kosten			
Afschrijving van kosten bij uitgifte van leningen	6501		
Geactiveerde interesten	6503		
Waardeverminderingen op vlottende activa			
Geboekt	6510		
Teruggenomen	6511		
Andere financiële kosten			
Bedrag van het disconto ten laste van de onderneming bij de verhandeling van vorderingen	653		
Voorzieningen met financieel karakter			
Toevoegingen	6560		
Bestedingen en terugnemingen	6561		
Uitsplitsing van de overige financiële kosten			
Bankkosten		1.597	1.507

OPBRENGSTEN EN KOSTEN VAN UITZONDERLIJKE OMVANG OF UITZONDERLIJKE MATE VAN VOORKOMEN

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Niet-recurrente opbrengsten	76	**45.876**	**37.092**
Niet-recurrente bedrijfsopbrengsten	76A	**45.876**	**37.092**
Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa	760		
Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke bedrijfsrisico's en -kosten	7620		
Meerwaarden bij de realisatie van immateriële en materiële vaste activa	7630		
Andere niet-recurrente bedrijfsopbrengsten	764/8	45.876	37.092
Niet-recurrente financiële opbrengsten	76B		
Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa	761		
Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke financiële risico's en kosten	7621		
Meerwaarden bij de realisatie van financiële vaste activa	7631		
Andere niet-recurrente financiële opbrengsten	769		
Niet-recurrente kosten	66		
Niet-recurrente bedrijfskosten	66A		
Niet-recurrente afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	660		
Voorzieningen voor uitzonderlijke bedrijfsrisico's en -kosten: toevoegingen (bestedingen) (+)/(-)	6620		
Minderwaarden bij de realisatie van immateriële en materiële vaste activa	6630		
Andere niet-recurrente bedrijfskosten	664/7		
Als herstructureringskosten geactiveerde niet-recurrente bedrijfskosten (-)	6690		
Niet-recurrente financiële kosten	66B		
Waardeverminderingen op financiële vaste activa	661		
Voorzieningen voor uitzonderlijke financiële risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen) (+)/(-)	6621		
Minderwaarden bij de realisatie van financiële vaste activa	6631		
Andere niet-recurrente financiële kosten	668		
Als herstructureringskosten geactiveerde niet-recurrente financiële kosten (-)	6691		

BELASTINGEN EN TAKSEN

	Codes	Boekjaar
Belastingen op het resultaat		
Belastingen op het resultaat van het boekjaar	9134	**7.045**
Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen	9135	7.045
Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen	9136	
Geraamde belastingsupplementen	9137	
Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren	9138	
Verschuldigde of betaalde belastingsupplementen	9139	
Geraamde belastingsupplementen of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd	9140	
Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst vóór belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst		
Verworpen uitgaven		99.911
Belastbare voorzieningen		-107.847

	Boekjaar
Invloed van de niet-recurrente resultaten op de belastingen op het resultaat van het boekjaar	
Andere niet recurrente opbrengsten ; afboeking latente schulden belastbaar aan 33,99%	45.876

	Codes	Boekjaar
Bronnen van belastinglatenties		
Actieve latenties	9141	
Gecumuleerde fiscale verliezen die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten	9142	
Andere actieve latenties		
Passieve latenties	9144	
Uitsplitsing van de passieve latenties		

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Belasting op de toegevoegde waarde en belastingen ten laste van derden			
In rekening gebrachte belasting op de toegevoegde waarde			
Aan de onderneming (aftrekbaar)	9145	0	0
Door de onderneming	9146	4.904	4.663
Ingehouden bedragen ten laste van derden als			
Bedrijfsvoorheffing	9147	643.215	640.302
Roerende voorheffing	9148	0	516

NIET IN DE BALANS OPGENOMEN RECHTEN EN VERPLICHTINGEN

	Codes	Boekjaar
Door de onderneming gestelde of onherroepelijk beloofde persoonlijke zekerheden als waarborg voor schulden of verplichtingen van derden	9149	
Waarvan		
Door de onderneming geëndosseerde handelseffecten in omloop	9150	
Door de onderneming getrokken of voor aval getekende handelseffecten	9151	
Maximumbedrag ten belope waarvan andere verplichtingen van derden door de onderneming zijn gewaarborgd	9153	
Zakelijke zekerheden		
Zakelijke zekerheden die door de onderneming op haar eigen activa werden gesteld of onherroepelijk beloofd als waarborg voor schulden en verplichtingen van de onderneming		
Hypotheken		
Boekwaarde van de bezwaarde activa	9161	
Bedrag van de inschrijving	9171	
Pand op het handelsfonds - Bedrag van de inschrijving	9181	
Pand op andere activa - Boekwaarde van de in pand gegeven activa	9191	
Zekerheden op de nog te verwerven activa - Bedrag van de betrokken activa	9201	
Zakelijke zekerheden die door de onderneming op haar eigen activa werden gesteld of onherroepelijk beloofd als waarborg voor schulden en verplichtingen van derden		
Hypotheken		
Boekwaarde van de bezwaarde activa	9162	
Bedrag van de inschrijving	9172	
Pand op het handelsfonds - Bedrag van de inschrijving	9182	
Pand op andere activa - Boekwaarde van de in pand gegeven activa	9192	
Zekerheden op de nog te verwerven activa - Bedrag van de betrokken activa	9202	
Goederen en waarden gehouden door derden in hun naam maar ten bate en op risico van de onderneming, voor zover deze goederen en waarden niet in de balans zijn opgenomen		
Belangrijke verplichtingen tot aankoop van vaste activa		
Belangrijke verplichtingen tot verkoop van vaste activa		
Termijnverrichtingen		
Gekochte (te ontvangen) goederen	9213	
Verkochte (te leveren) goederen	9214	
Gekochte (te ontvangen) deviezen	9215	
Verkochte (te leveren) deviezen	9216	

Verplichtingen voortvloeiend uit de technische waarborgen verbonden aan reeds gepresteerde verkopen of diensten	Boekjaar

Bedrag, aard en vorm van belangrijke hangende geschillen en andere belangrijke verplichtingen	Boekjaar

Regeling inzake het aanvullend rust- of overlevingspensioen ten behoeve van de personeels- of directieleden

Beknopte beschrijving

De vennootschap voorziet in een aanvullende pensioentoezegging voor haar werknemers. Het pensioenplan is van het type vaste bijdragen. De uitvoering van deze pensioentoezegging wordt toevertrouwd aan een verzekeringsonderneming (groepsverzekering). De financiering gebeurt door bijdragen van de werkgever.

Artikel 24 van de Wet van 28 april 2003 betreffende de aanvullende pensioenen (de WAP) verplicht de inrichter van een aanvullend pensioen, zijnde de werkgever, om een bepaald rendement te waarborgen op de pensioenbijdragen. Het gaat om een wettelijke garantieverplichting die komt bovenop de contractuele verplichtingen die ontstaan op grond van de aanvullende pensioentoezegging. Het management heeft geen indicaties dat er een onderfinanciering zou bestaan op 31 december 2018.

Genomen maatregelen om de daaruit voortvloeiende kosten te dekken

	Code	Boekjaar
Pensioenen die door de onderneming zelf worden gedragen **Geschat bedrag van de verplichtingen die voortvloeien uit reeds gepresteerd werk** Basis en wijze waarop dit bedrag wordt berekend	9220	

	Boekjaar
Aard en financiële gevolgen van materiële gebeurtenissen die zich na balansdatum hebben voorgedaan en die niet in de resultatenrekening of balans worden weergegeven	

	Boekjaar
Aan- of verkoopverbintenissen die de vennootschap als optieschrijver van call- en putopties heeft	

	Boekjaar
Aard, zakelijk doel en financiële gevolgen van buitenbalans regelingen **Mits de risico's of voordelen die uit dergelijke regelingen voortvloeien van enige betekenis zijn en voor zover de openbaarmaking van dergelijke risico's of voordelen noodzakelijk is voor de beoordeling van de financiële positie van de vennootschap**	

	Boekjaar
Andere niet in de balans opgenomen rechten en verplichtingen met inbegrip van deze die niet kunnen worden becijferd De onderneming maakt deel uit van de BTW-eenheid van de groep Ageas	0

BETREKKINGEN MET VERBONDEN ONDERNEMINGEN, GEASSOCIEERDE ONDERNEMINGEN EN DE ANDERE ONDERNEMINGEN WAARMEE EEN DEELNEMINGSVERHOUDING BESTAAT

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
Verbonden ondernemingen			
Financiële vaste activa	280/1		
Deelnemingen	280		
Achtergestelde vorderingen	9271		
Andere vorderingen	9281		
Vorderingen	9291	**11.803**	**55.064**
Op meer dan één jaar	9301		
Op hoogstens één jaar	9311	11.803	55.064
Geldbeleggingen	9321	**619.405**	**226.364**
Aandelen	9331		
Vorderingen	9341	619.405	226.364
Schulden	9351	**714.988**	**771.853**
Op meer dan één jaar	9361		
Op hoogstens één jaar	9371	714.988	771.853
Persoonlijke en zakelijke zekerheden			
Door de onderneming gesteld of onherroepelijk beloofd als waarborg voor schulden of verplichtingen van verbonden ondernemingen	9381		
Door verbonden ondernemingen gesteld of onherroepelijk beloofd als waarborg voor schulden of verplichtingen van de onderneming	9391		
Andere betekenisvolle financiële verplichtingen	9401		
Financiële resultaten			
Opbrengsten uit financiële vaste activa	9421		
Opbrengsten uit vlottende activa	9431		
Andere financiële opbrengsten	9441		
Kosten van schulden	9461		
Andere financiële kosten	9471		
Realisatie van vaste activa			
Verwezenlijkte meerwaarden	9481		
Verwezenlijkte minderwaarden	9491		
Geassocieerde ondernemingen			
Financiële vaste activa	9253		
Deelnemingen	9263		
Achtergestelde vorderingen	9273		
Andere vorderingen	9283		
Vorderingen	9293		
Op meer dan één jaar	9303		
Op hoogstens één jaar	9313		
Schulden	9353		
Op meer dan één jaar	9363		
Op hoogstens één jaar	9373		
Persoonlijke en zakelijke zekerheden			
Door de onderneming gesteld of onherroepelijk beloofd als waarborg voor schulden of verplichtingen van geassocieerde ondernemingen	9383		
Door geassocieerde ondernemingen gesteld of onherroepelijk beloofd als waarborg voor schulden of verplichtingen van de onderneming	9393		
Andere betekenisvolle financiële verplichtingen	9403		
Andere ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat			
Financiële vaste activa	9252		
Deelnemingen	9262		
Achtergestelde vorderingen	9272		
Andere vorderingen	9282		
Vorderingen	9292		
Op meer dan één jaar	9302		
Op hoogstens één jaar	9312		
Schulden	9352		
Op meer dan één jaar	9362		
Op hoogstens één jaar	9372		

	Boekjaar
Transacties met verbonden partijen buiten normale marktvoorwaarden **Vermelding van dergelijke transacties indien zij van enige betekenis zijn, met opgave van het bedrag van deze transacties, de aard van de betrekking met de verbonden partij, alsmede andere**	

Boekjaar
0

informatie over de transacties die nodig is voor het verkrijgen van inzicht in de financiële positie van de vennootschap

De vennootschap heeft uitsluitend transacties met verbonden partijen die volledig deel uitmaken van een groep.In overeenstemming met het KB van 10 augustus 2008
dienen dergelijke transacties niet opgenomen te worden in deze toelichting.

FINANCIËLE BETREKKINGEN MET

	Codes	Boekjaar
Bestuurders en zaakvoerders, natuurlijke of rechtspersonen die de onderneming rechtstreeks of onrechtstreeks controleren zonder verbonden ondernemingen te zijn, of andere ondernemingen die door deze personen rechtstreeks of onrechtstreeks gecontroleerd worden		
Uitstaande vorderingen op deze personen	9500	
Voornaamste voorwaarden betreffende de vorderingen, interestvoet, looptijd, eventueel afgeloste of afgeschreven bedragen of bedragen waarvan werd afgezien		
Waarborgen toegestaan in hun voordeel	9501	
Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel	9502	
Rechtstreekse en onrechtstreekse bezoldigingen en ten laste van de resultatenrekening toegekende pensioenen, voor zover deze vermelding niet uitsluitend of hoofdzakelijk betrekking heeft op de toestand van een enkel identificeerbaar persoon		
Aan bestuurders en zaakvoerders	9503	
Aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders	9504	

	Codes	Boekjaar
De commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn)		
Bezoldiging van de commissaris(sen)	9505	**20.000**
Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)		
Andere controleopdrachten	95061	
Belastingadviesopdrachten	95062	
Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten	95063	
Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door personen met wie de commissaris(sen) verbonden is (zijn)		
Andere controleopdrachten	95081	
Belastingadviesopdrachten	95082	
Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten	95083	

Vermeldingen in toepassing van het artikel 134 van het Wetboek van vennootschappen

VERKLARING BETREFFENDE DE GECONSOLIDEERDE JAARREKENING

Inlichtingen te verstrekken door elke onderneming die onderworpen is aan de bepalingen van het Wetboek van vennootschappen inzake de geconsolideerde jaarrekening

Inlichtingen die moeten worden verstrekt door de onderneming indien zij dochteronderneming of gemeenschappelijke dochteronderneming is

Naam, volledig adres van de zetel en, zo het een onderneming naar Belgisch recht betreft, het ondernemingsnummer van de moederonderneming(en) en de aanduiding of deze moederonderneming(en) een geconsolideerde jaarrekening, waarin haar jaarrekening door consolidatie opgenomen is, opstelt (opstellen) en openbaar maakt (maken)*:

Ag Insurance s.a.

BE 0404.494.849
Boulevard Emile Jacqmain 53
1000 Brussel
BELGIE

---

* Wordt de jaarrekening van de onderneming op verschillende niveaus geconsolideerd, dan worden deze gegevens verstrekt, enerzijds voor het grootste geheel en anderzijds voor het kleinste geheel van ondernemingen waarvan de vennootschap als dochter deel uitmaakt en waarvoor een geconsolideerde jaarrekening wordt opgesteld en openbaar gemaakt.

Waarderingsregels

ACTIVA

VASTE ACTIVA

Algemeen:

Aanschaffingswaarde: aankoopwaarde exclusief bijkomende kosten zoals: transport, installatie, … en inclusief niet aftrekbare BTW

Afschrijvingen:

- Informatica en ander bureaumateriaal: Degressief 40%
- Meubilair: Degressief 20%
- Tweedehandswagens: lineair: 33%
- Software en andere immateriële vaste activa: 20% lineair
- Verfraaiingwerken aan onroerende goederen van derden.
    Algemene- en elektriciteitswerken: degressief 22%
    Telefonie: degressief 20%

VLOTTENDE ACTIVA

Beleggingen

Aanschaffingswaarde: aankoopprijs zonder bijkomende kosten. Deze worden onmiddellijk als financiële kosten geboekt.

Minwaarde:

- Genoteerde effecten: als op balansdatum de marktwaarde lager is dan de aankoopwaarde.
- Niet genoteerde effecten: in geval van faling.

VERRICHTINGEN IN DEVIEZEN

Gebruikte wisselkoers:

- bij de boeking: gemiddelde dagkoers
- bij de afsluiting: gemiddelde koers op 31 december

Waardevermindering (per devies):
Als de eindkoers lager is dan de geregistreerde koers in geval van een vordering of hoger in geval van een schuld.

VORDERINGEN

Vorderingen van klanten in moeilijkheden:

De vorderingen worden geboekt aan hun nominale waarde. Waardeverminderingen kunnen worden uitgedrukt indien de realisatiewaarde op de datum van de afsluiting van het boekjaar lager is dan de aanschaffingswaarde.

PASSIVA

Voorzieningen voor risico's en kosten:

De provisie voor de toekomstige afhandeling van schades uitvaart is gebaseerd op volgende elementen.
Aannames:
- De actuele kost = toekomstige kost (de indexatie van de kosten = de actualisatievoet)
- De kostprijs per dossier wordt berekend op de tijd die besteed wordt per dossier en de andere externe kosten.
- De afkoopratio = 1%
- De populatie op het einde van de periode en de sterftetafel.

Provisie toekomstige verliezen ex-G
De businessplannen voor de komende jaren tonen aan dat de aflopende activiteit ex-G, op middellange termijn verlieslatend zal worden. In 2012 legden we voor deze toekomstige verliezen een provisie aan.
De businessplannen worden opgemaakt aan de hand van de prognoses van de omzet en kosten voor deze activiteit tot 2025. De toekomstige verliezen worden geactualiseerd aan een risicovrije intrestvoet.

Latenten schulden op meer dan 10-jaar worden volledig in resultaat genomen. Latente schulden op meer dan 3 jaar worden voor 50% in resultaat genomen en deze op meer dan 1 jaar voor 25%.

Andere in de toelichting te vermelden inlichtingen

De onderneming maakt deel uit van de BTW-eenheid van de groep Ageas.

AGALLIS
Naamloze Vennootschap

Kantersteen 47
1000 Brussel

N.N. 0403.295.712

Jaarverslag van de Raad van Bestuur aan de
Jaarlijkse Algemene Vergadering van Aandeelhouders
te houden op 17 april 2019

Geachte heren,

Overeenkomstig de wettelijke en statutaire verplichtingen brengen wij u hiermede verslag uit over de uitoefening van ons mandaat over het boekjaar afgesloten op 31 december 2018.
Wij hebben de eer de jaarrekening betreffende het boekjaar afgesloten op 31 december 2018 aan uw goedkeuring voor te leggen.

Algemeen

Sinds 1933 ontwikkelde onze onderneming zich als verzekeringsmakelaar.

We zijn een dochteronderneming van AG Insurance en verzekeringspartner van BNP Paribas Fortis.

Als makelaar richten we ons tot alle klantensegmenten en bieden we een brede waaier aan verzekeringsproducten aan.

1. Een commentaar op de jaarrekening waarbij een getrouw overzicht wordt gegeven van de gang van zaken en van de positie van de vennootschap.

Uit de beoordeling van de jaarrekening kan het eigen vermogen van onze vennootschap als volgt bepaald worden:

	31.12.2017 EUR	31.12.2018 EUR
Vaste activa	81.323	40.698
Vlottende activa	9.394.552	8.664.767
	9.475.875	**8.705.465**
Schulden	-4.874.500	-4.166.879
Voorzieningen en uitgestelde belastingen	-2.776.454	-2.713.665
Eigen vermogen	**1.824.921**	**1.824.921**

De resultatenrekening kan als volgt voorgesteld worden:

	31.12.2017 EUR	31.12.2018 EUR
Bedrijfsopbrengsten	6.616.385	6.363.818
Bedrijfsresultaat	96.167	-132.856
Financieel resultaat	215.033	155.107
Belastingen op het resultaat	-89.615	-7.045
Resultaat v/h boekjaar beschikbaar voor bestemming	**221.585**	**15.206**

De belangrijkste evoluties in de balans en resultatenrekening kunnen als volgt toegelicht worden.

Balans

Gezien onze IT-infrastructuur en het beheer ervan werd uitbesteed, zijn de investeringen in nieuwe activa beperkt.

De daling van de vlottende activa –voornamelijk klantenvorderingen en liquide middelen-, en de schulden –voornamelijk schulden t.o.v. verzekeraars op korte termijn, is gelinkt en kunnen we grotendeels toeschrijven aan de daling van onze omzet.

De jaarlijkse herevaluatie van onze provisies leidde tot een beperkte daling.

Ons eigen vermogen blijft stabiel.

Resultaten en activiteiten 2018

De daling van onze omzet wordt verklaard door:

- De verdere, voorziene daling van onze inkomsten uit onze portefeuille ex-G.
- De dalende inkomsten gelinkt aan de verzekeringen Tak-21.
- Onvoldoende groei in de makelaardij.

De daling van omzet zet druk op het bedrijfsresultaat.

We sluiten af met een resultaat na belastingen van 15.206.

Wij stellen voor om dit resultaat van EUR 15.206 uit te keren in dividenden.

2. Risico's en onzekerheden.
Sinds de stopzetting van de productie in de bankverzekering ex-Generale Bank in 2000 kennen we een, weliswaar voorziene, systematische daling van deze resultaten. Op middellange termijn zal deze activiteit verlieslatend worden. Agallis legde in 2012 voor het eerst een voorziening aan voor deze toekomstige verliezen. Ook dit jaar liet de herevaluatie van de voorziening toe om een beperkt bedrag terug te nemen.

De rendabiliteit van de makelaardijactiviteit was steeds lager dan de bankverzekeringsactiviteit. De rendabiliteit van de makelaardij stond ook in 2018 onder druk. BNP Paribas Fortis is vragende partij om in de verschillende segmenten synergiën uit te werken. De samenwerking met de bank moet voor voldoende winstgevende groei zorgen in de komende jaren.

De nieuwe activiteit of de lancering van distributie en commercialisering van de uitvaartzorgverzekering Funalia kende een rendabele groei.

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

4. Verantwoording van de continuïteit conform artikel 96 §1 6e Wetboek van Vennootschappen.
Op basis van onze Businessplannen verwachten we op middellange termijn een structurele winstgevendheid die de continuïteit ondersteund.

5. Inlichtingen over de omstandigheden die de ontwikkeling van de vennootschap aanmerkelijk kunnen beïnvloeden, voor zover zij niet van aard zijn dat zij ernstig nadeel zouden berokkenen aan de vennootschap.
Nihil

6. Informatie omtrent de werkzaamheden op het gebied van onderzoek en ontwikkeling.
Nihil

7. Gegevens betreffende het bestaan van bijkantoren van de vennootschap.
Nihil

8. Conform artikel 523 § 1 van het Wetboek van Vennootschappen, indien een bestuurder, rechtstreeks of onrechtstreeks een belang van vermogensrechtelijke aard heeft dat strijdig is met een beslissing of een verrichting die tot de bevoegdheid behoort van de raad van bestuur, notulen van de raad van bestuur waarin de aard van de hierboven vermelde beslissing of verrichting omschreven en verantwoord wordt met vermelding van de vermogensrechtelijke gevolgen ervan.

Gedurende het boekjaar werd er door de Raad van Bestuur geen enkele beslissing genomen waardoor een rechtstreeks of onrechtstreeks zakelijk belangenconflict ontstond met een bestuurder.

9. De informatie conform artikel 96 §1 8° van het Wetboek van Vennootschappen in zoverre de vennootschap financiële instrumenten gebruikt die van betekenis kunnen zijn voor de beoordeling van haar activa, passiva, financiële positie en resultaat.
Nihil

10. Kwijting aan de bestuurders en commissaris
Wij verzoeken u kwijting te verlenen aan de bestuurders en de commissaris voor het uitoefenen van hun mandaat tijdens het afgelopen boekjaar.

20 maart 2019,

Bartel Janssens
General Manager Agallis

Benny De Wyngaert
Voorzitter van de raad van bestuur

Michel Vande Kerckhove
Bestuurder

Frank Louwagie
Bestuurder

Bertrand Roosen
Bestuurder

pwc

AGALLIS NV

Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van aandeelhouders over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2018

5 april 2019

pwc

VERSLAG VAN DE COMMISSARIS AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN AANDEELHOUDERS VAN DE VENNOOTSCHAP AGALLIS NV OVER DE JAARREKENING VOOR HET BOEKJAAR AFGESLOTEN OP 31 DECEMBER 2018

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van Agallis NV (de "Vennootschap"), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening alsook de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt één geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 18 april 2018, overeenkomstig het voorstel van de raad van bestuur. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2020. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van Agallis NV uitgevoerd gedurende 1 boekjaar.

Verslag over de jaarrekening

Oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de Vennootschap, die de balans op 31 december 2018 omvat, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum en de toelichting. Deze jaarrekening vertoont een balanstotaal van EUR 8.705.465 en de resultatenrekening sluit af met een winst van het boekjaar van EUR 15.206.

Naar ons oordeel geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de Vennootschap per 31 december 2018, alsook van haar resultaten over het boekjaar dat op die datum is afgesloten, in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel.

Basis voor ons oordeel zonder voorbehoud

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. Wij hebben bovendien de internationale controlestandaarden zoals door de IAASB van toepassing verklaard op de boekjaren afgesloten vanaf 31 december 2018 en nog niet goedgekeurd op nationaal niveau toegepast. Onze verantwoordelijkheden op grond van deze standaarden zijn verder beschreven in de sectie "*Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening*" van ons verslag. Wij hebben alle deontologische vereisten die relevant zijn voor de controle van de jaarrekening in België nageleefd, met inbegrip van deze met betrekking tot de onafhankelijkheid.

Wij hebben van het bestuursorgaan en van de aangestelden van de Vennootschap de voor onze controle vereiste opheldering en inlichtingen verkregen.

Wij zijn van mening dat de door ons verkregen controle-informatie voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel.

pwc

Overige aangelegenheid

De jaarrekening van de Vennootschap voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2017 werd door een andere commissaris gecontroleerd die op 16 april 2018 een oordeel zonder voorbehoud over deze jaarrekening tot uitdrukking heeft gebracht.

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur voor het opstellen van de jaarrekening

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen van een jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel, alsook voor de interne beheersing die de raad van bestuur noodzakelijk acht voor het opstellen van de jaarrekening die geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten.

Bij het opstellen van de jaarrekening is de raad van bestuur verantwoordelijk voor het inschatten van de mogelijkheid van de Vennootschap om haar continuïteit te handhaven, het toelichten, indien van toepassing, van aangelegenheden die met continuïteit verband houden en het gebruiken van de continuïteitsveronderstelling, tenzij de raad van bestuur het voornemen heeft om de Vennootschap te ontbinden of om de bedrijfsactiviteiten te beëindigen, of geen realistisch alternatief heeft dan dit te doen.

Verantwoordelijkheden van de commissaris voor de controle van de jaarrekening

Onze doelstellingen zijn het verkrijgen van een redelijke mate van zekerheid over de vraag of de jaarrekening als geheel geen afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten; en het uitbrengen van een commissarisverslag waarin ons oordeel is opgenomen. Een redelijke mate van zekerheid is een hoog niveau van zekerheid, maar is geen garantie dat een controle die overeenkomstig de ISA's is uitgevoerd altijd een afwijking van materieel belang ontdekt wanneer die bestaat. Afwijkingen kunnen zich voordoen als gevolg van fraude of fouten en worden als van materieel belang beschouwd indien redelijkerwijs kan worden verwacht dat zij, individueel of gezamenlijk, de economische beslissingen genomen door gebruikers op basis van deze jaarrekening, beïnvloeden.

Bij de uitvoering van onze controle leven wij het wettelijk, reglementair en normatief kader na dat van toepassing is op de controle van de jaarrekening in België.

Als deel van een controle uitgevoerd overeenkomstig de ISA's, passen wij professionele oordeelsvorming toe en handhaven wij een professioneel-kritische instelling gedurende de controle. We voeren tevens de volgende werkzaamheden uit:

- het identificeren en inschatten van de risico's dat de jaarrekening een afwijking van materieel belang bevat die het gevolg is van fraude of van fouten, het bepalen en uitvoeren van controlewerkzaamheden die op deze risico's inspelen en het verkrijgen van controle-informatie die voldoende en geschikt is als basis voor ons oordeel. Het risico van het niet detecteren van een van materieel belang zijnde afwijking is groter indien die afwijking het gevolg is van fraude dan indien zij het gevolg is van fouten, omdat bij fraude sprake kan zijn van samenspanning, valsheid in geschrifte, het opzettelijk nalaten om transacties vast te leggen, het opzettelijk verkeerd voorstellen van zaken of het doorbreken van de interne beheersing;

- het verkrijgen van inzicht in de interne beheersing die relevant is voor de controle, met als doel controlewerkzaamheden op te zetten die in de gegeven omstandigheden geschikt zijn maar die niet zijn gericht op het geven van een oordeel over de effectiviteit van de interne beheersing van de Vennootschap;

- het evalueren van de geschiktheid van de gehanteerde grondslagen voor financiële verslaggeving en het evalueren van de redelijkheid van de door de raad van bestuur gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;

- het concluderen of de door de raad van bestuur gehanteerde continuïteitsveronderstelling aanvaardbaar is, en het concluderen, op basis van de verkregen controle-informatie, of er een onzekerheid van materieel belang bestaat met betrekking tot gebeurtenissen of omstandigheden die significante twijfel kunnen doen ontstaan over de mogelijkheid van de Vennootschap om haar continuïteit te handhaven. Indien wij concluderen dat er een onzekerheid van materieel belang bestaat, zijn wij ertoe gehouden om de aandacht in ons commissarisverslag te vestigen op de daarop betrekking hebbende toelichtingen in de jaarrekening, of, indien deze toelichtingen inadequaat zijn, om ons oordeel aan te passen. Onze conclusies zijn gebaseerd op de controle-informatie die verkregen is tot de datum van ons commissarisverslag. Toekomstige gebeurtenissen of omstandigheden kunnen er echter toe leiden dat de Vennootschap haar continuïteit niet langer kan handhaven;

- het evalueren van de algehele presentatie, structuur en inhoud van de jaarrekening, en van de vraag of de jaarrekening de onderliggende transacties en gebeurtenissen weergeeft op een wijze die leidt tot een getrouw beeld.

Wij communiceren met de raad van bestuur onder meer over de geplande reikwijdte en timing van de controle en over de significante controlebevindingen, waaronder eventuele significante tekortkomingen in de interne beheersing die wij identificeren gedurende onze controle.

Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen

Verantwoordelijkheden van de raad van bestuur

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor het opstellen en de inhoud van het jaarverslag, van de documenten die overeenkomstig de wettelijke en reglementaire voorschriften dienen te worden neergelegd, voor het naleven van de wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften die van toepassing zijn op het voeren van de boekhouding, alsook voor het naleven van het Wetboek van vennootschappen en van de statuten van de Vennootschap.

Verantwoordelijkheden van de commissaris

In het kader van ons mandaat en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm (Herzien in 2018) bij de in België van toepassing zijnde internationale controlestandaarden (ISA's), is het onze verantwoordelijkheid om, in alle van materieel belang zijnde opzichten, het jaarverslag, bepaalde documenten die overeenkomstig de wettelijke en reglementaire voorschriften dienen te worden neergelegd, alsook de naleving van de statuten en van de bepaalde verplichtingen uit het Wetboek van vennootschappen te verifiëren, en verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

Aspecten betreffende het jaarverslag

Na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag, zijn wij van oordeel dat dit jaarverslag overeenstemt met de jaarrekening voor hetzelfde boekjaar en is opgesteld overeenkomstig de artikelen 95 en 96 van het Wetboek van vennootschappen.

In de context van onze controle van de jaarrekening, zijn wij tevens verantwoordelijk voor het overwegen, in het bijzonder op basis van de kennis verkregen tijdens de controle, of het jaarverslag een afwijking van materieel belang bevat, hetzij informatie die onjuist vermeld is of anderszins misleidend is. In het licht van de werkzaamheden die wij hebben uitgevoerd, dienen wij u geen afwijking van materieel belang te melden.

pwc

Vermelding betreffende de sociale balans

De sociale balans, neer te leggen bij de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 100, § 1, 6°/2 van het Wetboek van vennootschappen, bevat, zowel qua vorm als qua inhoud alle door dit Wetboek voorgeschreven inlichtingen en bevat geen van materieel belang zijnde inconsistenties ten aanzien van de informatie waarover wij beschikken in het kader van onze opdracht.

Vermeldingen betreffende de onafhankelijkheid

Ons bedrijfsrevisorenkantoor en ons netwerk hebben geen opdrachten verricht die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de Vennootschap.

Andere vermeldingen

- onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, werd de boekhouding gevoerd in overeenstemming met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften;
- de resultaatverwerking die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen;
- wij dienen u geen verrichtingen of beslissingen mede te delen die in overtreding met de statuten of het Wetboek van vennootschappen zijn gedaan of genomen.

Sint-Stevens-Woluwe, 5 april 2019

De commissaris
PwC Bedrijfsrevisoren CVBA
Vertegenwoordigd door

Yves Vandenplas
Bedrijfsrevisor

SOCIALE BALANS

Nummers van de paritaire comités die voor de onderneming bevoegd zijn: 307

Staat van de tewerkgestelde personen

Werknemers waarvoor de onderneming een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die zijn ingeschreven in het algemeen personeelsregister

Tijdens het boekjaar	Codes	Totaal	1. Mannen	2. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers				
Voltijds	1001	44,1	20,5	23,6
Deeltijds	1002	3,4	2	1,4
Totaal in voltijdse equivalenten (VTE)	1003	46,8	22,1	24,7
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren				
Voltijds	1011	61.776	28.416	33.360
Deeltijds	1012	2.737	1.171	1.566
Totaal	1013	64.513	29.587	34.926
Personeelskosten				
Voltijds	1021	3.186.710	1.618.392	1.568.318
Deeltijds	1022	154.783	78.608	76.175
Totaal	1023	3.341.493	1.697.000	1.644.493
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	296.751	150.707	146.044

Tijdens het vorige boekjaar	Codes	P. Totaal	1P. Mannen	2P. Vrouwen
Gemiddeld aantal werknemers in VTE	1003	47,6	21,2	26,4
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	1013	60.734	26.637	34.097
Personeelskosten	1023	3.197.189	1.593.995	1.603.194
Bedrag van de voordelen bovenop het loon	1033	290.338	144.751	145.587

Werknemers waarvoor de onderneming een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die zijn ingeschreven in het algemeen personeelsregister (vervolg)

Op de afsluitingsdatum van het boekjaar	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
Aantal werknemers	105	44	3	46,4
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	110	43	3	45,4
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	111	1		1
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	112			
Vervangingsovereenkomst	113			
Volgens het geslacht en het studieniveau				
Mannen	120	21	2	22,6
lager onderwijs	1200			
secundair onderwijs	1201	4		4
hoger niet-universitair onderwijs	1202	13	1	13,8
universitair onderwijs	1203	4	1	4,8
Vrouwen	121	23	1	23,8
lager onderwijs	1210			
secundair onderwijs	1211	10		10
hoger niet-universitair onderwijs	1212	11	1	11,8
universitair onderwijs	1213	2		2
Volgens de beroepscategorie				
Directiepersoneel	130			
Bedienden	134	44	3	46,4
Arbeiders	132			
Andere	133			

Uitzendkrachten en ter beschikking van de onderneming gestelde personen

Tijdens het boekjaar	Codes	1. Uitzendkrachte	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen	150		
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	151		
Kosten voor de onderneming	152		

Tabel van het personeelsverloop tijdens het boekjaar

Ingetreden

	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
Aantal werknemers waarvoor de onderneming tijdens het boekjaar een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die tijdens het boekjaar werden ingeschreven in het algemeen personeelsregister	205	6		6
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	210	4		4
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	211	2		2
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	212			
Vervangingsovereenkomst	213			

Uitgetreden

	Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
Aantal werknemers met een in de DIMONA-verklaring aangegeven of een in het algemeen personeelsregister opgetekende datum waarop hun overeenkomst tijdens het boekjaar een einde nam	305	6	1	6,8
Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	310	5	1	5,8
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	311	1		1
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	312			
Vervangingsovereenkomst	313			
Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst				
Pensioen	340	1		1
Werkloosheid met bedrijfstoeslag	341			
Afdanking	342	1		1
Andere reden	343	4	1	4,8
Waarvan: het aantal werknemers dat als zelfstandige ten minste op halftijdse basis diensten blijft verlenen aan de onderneming	350			

Inlichtingen over de opleidingen voor de werknemers tijdens het boekjaar

	Codes	Mannen	Codes	Vrouwen
Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever				
Aantal betrokken werknemers	5801	18	5811	16
Aantal gevolgde opleidingsuren	5802	433	5812	253
Nettokosten voor de onderneming	5803	29.395	5813	14.915
waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding	58031	28.716	58131	14.330
waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen	58032	3.049	58132	2.955
waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)	58033	2.370	58133	2.370
Totaal van de minder formele en informele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever				
Aantal betrokken werknemers	5821	7	5831	6
Aantal gevolgde opleidingsuren	5822	935	5832	683
Nettokosten voor de onderneming	5823	48.693	5833	35.357
Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever				
Aantal betrokken werknemers	5841		5851	
Aantal gevolgde opleidingsuren	5842		5852	
Nettokosten voor de onderneming	5843		5853	