

## Informatienota over de aanbieding van coöperatieve aandelen door de Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid NewB

Dit document is opgesteld door NewB ecv.

DIT DOCUMENT IS GEEN PROSPECTUS EN WERD NIET GECONTROLEERD NOCH GOEDGEKEURD DOOR DE AUTORITEIT VOOR FINANCIËLE DIENSTEN EN MARKTEN.

12 juni 2023

**WAARSCHUWING:** DE BELEGGER LOOPT HET RISICO HAAR-ZIJN BELEGGING VOLLEDIG OF GEDEELTELIJK TE VERLIEZEN EN/OF HET VERWACHTE RENDEMENT NIET TE BEHALEN.

**DE BELEGGINGSINSTRUMENTEN ZIJN NIET GENOTEERD:** DE BELEGGER LOOPT HET RISICO GROTE PROBLEMEN TE ONDERVINDEN OM HAAR-ZIJN POSITIE AAN EEN DERDE TE VERKOPEN INDIEN ZIJ-HIJ DAT ZOU WENSEN.

### Deel I. Belangrijkste risico's eigen aan de uitgevende instelling en de aangeboden beleggingsinstrumenten, specifiek voor het betrokken aanbod

NewB wenst het publiek erop te wijzen dat beleggingen in aandelen nooit zonder risico zijn: bij hun beleggingsbeslissingen moeten beleggers er rekening mee houden dat ze hun belegging volledig kunnen verliezen.

De aansprakelijkheid van de coöperanten is echter strikt beperkt tot het bedrag van hun intekening en ze zijn hoofdelijk noch gezamenlijk aansprakelijk voor de schulden van NewB. Met andere woorden: het maximale risico dat ze lopen, is dat ze hun belegging volledig kwijtspelen.

Via dat aandelenaanbod wil NewB in de eerste plaats zo veel mogelijk burgers de mogelijkheid bieden om in de coöperatie te stappen en is het niet haar bedoeling om haar kapitaal te verhogen (dat al ruim boven het in de statuten bepaalde minimumkapitaal van 1.500.000 euro ligt). Daarom is het aandelenaanbod beperkt tot een aandeel van categorie B van 20 euro of een aandeel van categorie A van 2.000 euro per belegger.

NewB wenst de aandacht vooral te vestigen op de volgende risico's, die eigen zijn aan de intekening op aandelen in het kader van dit aanbod.

#### A. Risico's verbonden aan de aandelen

##### 1. De belegger kan bij financiële problemen of insolventie van NewB het belegde bedrag geheel of gedeeltelijk verliezen

De belegging in aandelen wordt aan het eigen vermogen van NewB toegevoegd. Dat wordt, in geval van ontbinding of vereffening, in de eerste plaats aangewend om de passiva aan te zuiveren. Zodra de passiva zijn aangezuiverd, kan het kapitaal aan de coöperanten worden terugbetaald ten belope van het werkelijk gestorte bedrag of, in geval van ontoereikendheid van het beschikbare saldo, van een evenredig deel van dat bedrag.

##### 2. De intrinsieke waarde van de aandelen van NewB kan dalen door de accumulatie van verliezen en het recht op terugbetaling negatief beïnvloeden

De terugbetalingswaarde van de aandelen van een uittredend lid mag niet hoger zijn dan de nominale waarde van die aandelen (geen potentiële meerwaarde op de aandelen en risico op minderwaarde). Bovendien bestaat door de gecumuleerde boekhoudkundige verliezen, waardoor het bedrag van het eigen vermogen lager is dan de waarde van de uitgegeven aandelen, reeds het risico op een minderwaarde. Op 31.12.2022 bedraagt de intrinsieke waarde op basis van de jaarrekening 2,78 euro per B-aandeel en 277,58 euro per A-aandeel. Merk ook op dat het financiële plan bepaalt dat NewB in het boekjaar van 1 januari 2023 tot 31 mei 2023 en tijdens het eerste jaar van haar bestaan als agentschap van vdk bank (van 1 juni 2023 tot 31 mei 2024) verliezen zal lijden. Aangezien het hoofddoel geen kapitaalverhoging is en de beleggers een aandeel kopen tegen de nominale prijs (terwijl de intrinsieke waarde ruim lager ligt), beperkt NewB de aankoop van aandelen tot maximaal een aandeel per belegger.

### 3. De aandelen leiden de eerste jaren niet tot de uitkering van dividenden

In principe geeft elk aandeel recht op betaling van een dividend op de eventueel gerealiseerde winsten, zoals beslist door de algemene vergadering. Dat dividend is hetzelfde voor alle aandelen categorieën. NewB heeft echter nooit dividenden betaald op de aandelen en uit de financiële projecties blijkt dat NewB niet in staat zal zijn om dividenden uit te keren vooraleer ze haar activiteit en haar inkomsten aanzienlijk heeft weten te ontwikkelen. Een belegger die streeft naar een snel en regelmatig rendement moet met dat risico rekening houden.

### 4. De belegger loopt het risico dat de belegde sommen geblokkeerd worden als gevolg van de illiquiditeit van de aandelen

De beperkte liquiditeit van de aandelen is grotendeels te wijten aan de overdrachtsbeperkingen en de vereiste voorwaarden om coöperant te worden of om ontslag te nemen.

De aandelen zijn niet vrij verhandelbaar:

- De houder van aandelen die haar-zijn belegging wenst te recupereren, kan ze slechts doorverkopen aan bepaalde categorieën personen en met het akkoord van de Raad van bestuur van NewB, overeenkomstig artikel 9 van de statuten of moet haar-zijn ontslag indienen bij de vennootschap;
- De ontslagmogelijkheden zijn beperkt, want ze zijn in bepaalde gevallen van financiële spanningen bij NewB niet toegelaten, overeenkomstig artikel 10 en 11 van de statuten. Bovendien stemt de terugbetalingsprijs van de aandelen van een ontslagnemende coöperant overeen met de intrinsieke waarde van ieder aandeel (met name het deel van het geplaatste kapitaal, verminderd naar rato van de verliezen die toe te schrijven zijn aan het maatschappelijke kapitaal van NewB) en wordt hij berekend op basis van de balans van het lopende boekjaar waarin het recht op terugbetaling is ontstaan.

## B. Risico's verbonden aan de activiteiten van NewB

### 1. Commercieel risico: het nieuwe karakter als start-up van NewB brengt risico's met zich mee voor de leefbaarheid van het bedrijfsmodel en de betrouwbaarheid van het zakenplan

Doordat er nog geen historiek van activiteiten bestaan (de status van bankagentschap is nieuw voor NewB) blijft NewB, als nieuw bankagentschap, geconfronteerd worden met risico's die de leefbaarheid van haar bedrijfsmodel bedreigen. Die risico's betreffen hoofdzakelijk de onzekerheid over de ontwikkeling en de rentabiliteit van haar activiteiten: de leefbaarheid van NewB is grotendeels gebaseerd op de ontwikkeling van haar commerciële activiteit (verdeling van bankdiensten en -producten van vdk bank en verzekeringsproducten van Monceau). De directie heeft een plan uitgewerkt om NewB in staat te stellen om de doelstellingen van haar businessplan te bereiken. Er kan echter geen enkele garantie worden gegeven met betrekking tot het succes van NewB en een gedeeltelijke of laattijdige verwezenlijking van de commerciële ontwikkeling kan nefast zijn voor de financiële rentabiliteit van NewB en dus haar leefbaarheid.

### 2. Operationele risico's

NewB is ook blootgesteld aan mogelijke financiële verliezen, die kunnen voortvloeien uit verschillende operationele risico's die verband houden met haar activiteit. Die risicocategorie omvat met name de volgende elementen:

- menselijke fouten,
- fraude,
- problemen met de beschikbaarheid van informaticasystemen,
- cyberaanvallen,
- ...

Bovendien benadrukken we ook dat NewB in het bijzonder afhankelijk is van haar belangrijkste partners (vdk bank en Monceau) voor een hele reeks punten, onder andere de terbeschikkingstelling van aangepaste informaticaproducten en -tools.

### 3. Risico van niet-naleving

NewB is actief in een sector die sterk gereguleerd is en opgevolgd wordt door specifieke autoriteiten (FSMA, GBA), die de naleving van de wetgeving controleren. Eventuele niet-naleving van de toepasselijke wetten en regelgeving stelt NewB bloot aan het risico op aanzienlijke sancties en boetes van die autoriteiten. Bovendien is NewB heeft zelf verplichtingen die verband houden met de gereglementeerde activiteiten van haar belangrijkste partners (vdk bank, Monceau), die zich zelf tegen NewB zouden kunnen keren als die verplichtingen niet worden nagekomen.

### 4. Kredietrisico

NewB is onderworpen aan een kredietrisico, dat verbonden is aan de verkoop van haar kredietportefeuille aan vdk bank bij de overdracht van haar bankactiviteiten. De verkoop van die portefeuille heeft immers geleid tot een waardevermindering van 10% van het overgedragen kredietbedrag dat aan NewB wordt terugbetaald in verhouding tot het effectieve terugbetalingspercentage van die kredieten aan vdk bank. Bij niet-terugbetaling van het deel van de klanten, zal NewB daar uiteraard een impact van ondervinden.

### 5. Marktrisico

NewB injecteert een deel van haar kapitaal in beleggingsproducten om het beheer van haar liquide middelen op lange termijn te optimaliseren. De raad van bestuur heeft maximumgrenzen voor blootstelling aan het marktrisico vastgelegd en controleert de naleving van die grenzen. Ongunstige marktbevingen zouden echter een impact kunnen hebben op NewB en bijgevolg op de waarde van de aandelen van de coöperatie.

## Deel II. Informatie met betrekking tot de uitgevende instelling

### A. Identiteit van de uitgevende instelling

#### 1. Maatschappelijke zetel, rechtsvorm, ondernemingsnummer, land van herkomst en webadres van NewB

NewB is een Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid, die in België is opgericht overeenkomstig Verordening 1435/2003 van de Raad van 22 juli 2003 betreffende het statuut voor een Europese coöperatieve vennootschap. Haar maatschappelijke zetel is gevestigd in 1210 Sint-Joost-ten-Node, Kruidtuinstraat 75 en haar ondernemingsnummer is 0836.324.003 (RPR Brussel).

NewB is sinds 1 januari 2012 erkend door de Nationale Raad voor de Coöperatie.

NewB heeft op 31 januari 2020 een licentie verkregen als kredietinstelling. Die erkenning werd op 16 mei 2023 ingetrokken.

De website van NewB is [www.newb.coop](http://www.newb.coop), het e-mailadres is [info@newb.coop](mailto:info@newb.coop) en het telefoonnummer van NewB is 02 308 28 70.

#### 2. Beschrijving van de activiteiten van NewB

Het maatschappelijke doel van NewB bestaat erin om te voldoen aan de behoeften en de ontwikkeling van de economische en/of sociale activiteiten van haar leden via de volgende activiteit: eenvoudige, veilige en duurzame financiële diensten aanbieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers.

Het is de ambitie van NewB om bank- en verzekeringsproducten aan te bieden die in overeenstemming zijn met haar waarden en de verwachtingen van haar coöperanten.

##### (i) Bankproducten

Op 1 februari 2023 heeft NewB alle contracten van betaalrekeningen, spaarrekeningen, betaal- en kredietkaarten overgedragen aan vdk bank, overeenkomstig de toelating van de Nationale Bank van België.

NewB biedt sinds 1 april 2023 aan haar consumenten en professionele klanten, onder haar statuut van agent van vdk bank in bank- en beleggingsdiensten, in consumentenkredieten en in hypothecaire kredieten, een volledig gamma van producten van vdk bank dat voldoet aan duurzame, ecologische en ethische criteria: betaalrekeningen, spaarrekeningen, debetkaarten, kredietkaarten, consumentenkredieten, hypothecaire

kredieten, beleggingsfondsen, pensioenspaarproducten, obligaties ...

Als coöperatie wil NewB dat de eerste begunstigen van haar activiteiten haar coöperanten zijn. In haar streven om haar maatschappelijke doel te bevorderen en een dienstverlening te bieden aan alle burgers, wordt echter aanvaard dat mensen die geen coöperant zijn, vdk bank-rekeningen openen via het NewB-agentschap.

(ii) Verzekeringsproducten

NewB verdeelt ook verzekeringsproducten als verzekeringstussenpersoon en handelt als agent van de verzekeraar Monceau. Verzekeringsproducten zijn een natuurlijke aanvulling op de bankactiviteit en worden aangeboden via drie contracten:

- NewB Autoverzekering, die op de markt is sinds 09.06.2018
- NewB Woningverzekering, met een optie burgerrechtelijke aansprakelijk, die op de markt is sinds 09.06.2019.
- NewB Fietsverzekering, die op de markt is sinds 25.03.2020.

Dat gamma van verzekeringsproducten kan worden uitgebreid naargelang de behoeften van de coöperanten.

(iii) Bevek NewB Invest

NewB Invest is een beleggingsvennootschap met veranderlijk kapitaal (bevek) die 'Artikel 9'-compartimenten aanbiedt volgens de definitie van de nieuwe Europese SFDR-verordening (Sustainable Finance Disclosure Regulation). Die compartimenten voldoen aan de strengste Europese duurzaamheidscriteria. Enkel die fondsen mogen voortaan 'duurzaam' of 'groen' worden genoemd. Het NewB Invest-fonds is toegankelijk voor alle klanten van vdk bank.

Vdk bank is de promotor en verdeler van het NewB Invest-fonds.

NewB neemt de rol van adviseur inzake maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB) voor NewB Invest op zich. Dat betekent dat NewB de MVB-regels heeft opgesteld en ze indien nodig blijft bijwerken. NewB bepaalt het beleggingsuniversum in samenwerking met Orcadia (de beleggingsportefeuillebeheerder van elk van de compartimenten). Bovendien bepaalt NewB het beleid voor de uitoefening van de stemrechten van het fonds.

De NewB Invest-bevek bestaat uit drie compartimenten, die beleggingsportefeuilles bevatten die onderling van elkaar verschillen naargelang de risico's die de beleggers nemen.

De andere beleggingsproducten die vdk bank aanbiedt, zijn ook toegankelijk voor klanten van het NewB-agentschap.

### 3. Identiteit van de personen die meer dan 5% van het kapitaal van NewB bezitten en percentage van de participaties die ze in bezit hebben

Enkel de groep Monceau bezit, via drie entiteiten, een percentage van meer dan 5% van het maatschappelijke kapitaal van NewB, afgesloten op 17 juni 2016 voor een totaalbedrag van € 10.000.000 vertegenwoordigd door aandelen van categorie C:

- Monceau International (naamloze vennootschap): 10 aandelen van categorie C (€ 200.000), zijnde een participatie van € 2.000.000, wat overeenstemt met 3,98% van het maatschappelijke kapitaal van NewB op 31/12/2022.
- Mutuelle Centrale de Réassurance (onderlinge verzekeringsmaatschappij): 15 aandelen van categorie C (€ 200.000), zijnde een participatie van € 3.000.000, wat overeenstemt met 5,96% van het maatschappelijke kapitaal van NewB op 31/12/2022.
- Monceau Investissements Mobiliers (burgerlijke vennootschap): 25 aandelen van categorie C (€ 200.000), zijnde een participatie van € 5.000.000, wat overeenstemt met 9,94% van het maatschappelijke kapitaal van NewB op 31/12/2022.

Krachtens de statuten van NewB heeft iedere coöperant recht op een stem, ongeacht het aantal aandelen dat zij-hij bezit of de categorie van haar-zijn aandelen. Een coöperant van categorie C heeft dus slechts één stem, net als een coöperant van categorie A of B. De besluiten van de algemene vergadering moeten echter worden goedgekeurd door een absolute meerderheid van de aanwezige stemmen die tegelijk vertegenwoordigd zijn door coöperanten van categorie A (ii) coöperanten van categorie B en (iii) coöperanten van categorie C. Aangezien de categorie van C-coöperanten momenteel uit 11 beleggers bestaat, bezit de groep Monceau 27,27% van de stemrechten in die categorie.

#### 4. Transacties gesloten tussen NewB en de groep Monceau en/of andere verbonden personen dan aandeelhouders, voor de twee laatste boekjaren en het boekjaar 2022.

De groep Monceau heeft aandelen genomen in NewB in het kader van een coöperatie die bedoeld is om binnen NewB een departement verzekeringsbemiddeling te ontwikkelen om verzekeringsproducten te verdelen in België. Over de periode 2020-2022 bedroegen de commissies die NewB ontving voor de verzekeringen die zij distribueert, respectievelijk: € 83.052, € 108.922, 224.752 €.

In het kader van het huidige partnerschap heeft de groep Monceau het recht om kandidaten voor te dragen aan de algemene vergadering voor een functie als lid van de Raad van bestuur van NewB. Hij is door de geldende akkoorden niet gemachtigd om tussen te komen in andere benoemings-, bestuurs- of beheersprocessen binnen NewB.

NewB heeft met vdk bank een exclusieve partnerschapsovereenkomst gesloten, die onderverdeeld is in drie verschillende overeenkomsten:

- Overeenkomst voor de afkoop van bankklanten: daarmee neemt vdk bank alle klanten van NewB over.
- Bankagentuurovereenkomst: op basis van die overeenkomst wordt NewB de exclusieve agent van vdk bank voor bank- en beleggingsdiensten en kredieten. NewB geniet exclusiviteit in alle gebieden met een Waalse postcode, voor Nederlandstalige en Franstalige klanten. NewB geniet exclusiviteit voor alle Franstaligen in gebieden met een Brusselse postcode.
- Samenwerkingsovereenkomst: waarin vdk bank en NewB de basisprincipes voor hun samenwerking hebben bepaald.

NewB heeft met NewB Invest ook een 'MVB'-adviesovereenkomst gesloten.

#### 5. Identiteit van de leden van het wettelijke bestuursorgaan van NewB, de directeur van het agentschap, de afgevaardigde voor het dagelijkse bestuur

De raad van bestuur van NewB bestaat uit vijf bestuurders: dhr. Bernard Bayot (voorzitter), dhr. Tom Olinger, dhr. Felipe Van Keirsblick, dhr. Koen De Vidts en mevr. Anne Fily. De raad van bestuur bepaalt de algemene strategie van NewB en het risicobeleid en houdt toezicht op de activiteiten van NewB.

De directeur van het agentschap, ook CEO van de coöperatie NewB, is momenteel Koen De Vidts, die ook wordt beschouwd als afgevaardigde voor het dagelijkse bestuur. De directeur van het agentschap is verantwoordelijk voor de commerciële ontwikkeling en het dagelijkse bestuur van het agentschap van vdk bank voor het Brussels-Hoofdstedelijk Gewest en Wallonië.

#### 6. Bezoldigingen

De statuten van NewB bepalen dat de mandaten van bestuurders in principe kosteloos zijn, maar dat de Raad van bestuur bezoldigingen kan toekennen aan de uitvoerende bestuurders en vergoedingen aan de niet-uitvoerende bestuurders, zonder dat deze kunnen bestaan uit een participatie in de winst van de vennootschap. Zowel voor de bezoldigingen als de vergoedingen moeten de door de algemene vergadering vastgelegde barema's worden nageleefd.

Rekening houdend met de professionalisering van de bestuurs- en beheersorganen van NewB, de ervaring en de bekwaamheid van de leden van die organen, en met de werklast voor de voorbereiding en organisatie van de vergaderingen van de raad van bestuur en de gespecialiseerde comités, had de algemene vergadering van 28 september 2019 de vergoedingen voor de leden van de raad van bestuur als volgt vastgelegd, met ingang vanaf het verkrijgen van de bankerkenning:

- (i) de uitvoerende leden van de Raad van bestuur ontvangen geen enkele vergoeding voor zover ze bezoldigd worden in naleving van de maximale loonspanning die door de algemene vergadering is vastgelegd op 1 tot 5 tussen het laagste en het hoogste loon.
- (ii) de niet-uitvoerende leden van de Raad van bestuur, het audit- en risicocomité en het benoemings- en bezoldigingscomité worden vergoed met een bedrag van € 500 excl. btw per dag.

Iedere bestuurder had beslist om ofwel de vergoeding te innen, ofwel ervan af te zien ten voordele van een vennootschap/organisatie, ofwel er zonder meer van af te zien. Voor het boekjaar 2021 bedroeg het totaal van de vergoedingen van de uitvoerende bestuurders 498.449 euro en het totaal van de vergoedingen van de niet-

uitvoerende bestuurders 133.250 euro.

Gezien de vele vergaderingen van de raad van bestuur als gevolg van de situatie waarin NewB zich in de tweede helft van het boekjaar 2022 bevond, gingen de vergoedingen van de niet-uitvoerende bestuurders vanaf oktober de budgetvoorzieningen overschrijden. De raad van bestuur heeft dan ook beslist om af te zien van zijn vergoedingen voor de vergaderingen vanaf 1 september 2022. Voor het boekjaar 2022 bedroeg het totaal van de vergoedingen van de uitvoerende bestuurders 499.940 euro en het totaal van de vergoedingen van de niet-uitvoerende bestuurders 85.750 euro.

Voor het huidige boekjaar van 1 januari 2023 tot 31 mei 2023 heeft de raad van bestuur ook afgezien van zijn vergoedingen. De raad van bestuur zal de noodzaak om de bestuurders te vergoeden opnieuw bekijken naargelang de behoeften voor de samenstelling van de raad van bestuur die de fakkel zal overnemen als gevolg van het verlies van de banklicentie.

## 7. Veroordelingen

De bestuurders van NewB en de groep Monceau hebben geen enkele veroordeling opgelopen zoals bedoeld in artikel 20 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.

## 8. Belangenconflicten

Door ondertekening van het mandaat dat hen met NewB verbindt, hebben de huidige bestuurders verklaard dat ze geen rechtstreeks of onrechtstreeks belangenconflict met NewB hadden. Ze verbinden zich ertoe NewB op de hoogte te brengen van eventuele belangenconflicten waarmee ze kunnen worden geconfronteerd. Potentiële belangenconflicten worden in kaart gebracht en geneutraliseerd.

Overeenkomstig de toepasselijke reglementering inzake verzekeringsbemiddeling wordt de activiteit van NewB als verzekeringsagent van Monceau bovendien omkaderd door een beleid dat is vastgesteld door de Raad van bestuur en is bedoeld om de risico's op belangenconflicten in het kader van die activiteit te voorkomen.

## 9. Commissaris

De algemene vergadering van 29 juni 2020 heeft de benoeming van KPMG Bedrijfsrevisoren, vertegenwoordigd door dhr. Stéphane Nolf, als erkende commissaris-revisor van NewB goedgekeurd voor een mandaat van drie jaar, dat afloopt na de algemene vergadering die zich moet uitspreken over de rekeningen van het boekjaar 2022. De algemene vergadering van 10 juni 2023 heeft beslist om dat mandaat te verlengen om de controle van de jaarrekening van het boekjaar dat loopt van 1 januari 2023 tot 31 mei 2023 (de laatste dag van de maand waarin de erkenning als kredietinstelling werd ingetrokken) op zich te nemen.

## B. Financiële informatie over de uitgevende instelling

### 1. Boekhoudkundige situatie

NewB boekt een bedrijfsverlies van € 15.785.397 tegenover € 10.998.486 zoals vermeld in de begroting. Het resultaat van 2022 werd sterk beïnvloed door de beslissing om de bankactiviteiten onder de naam NewB stop te zetten. Die beslissing werd genomen na de vaststelling van de mislukte fondsenwerving die nodig was om de activiteiten voort te zetten en heeft uitzonderlijke kosten van € 5.707.036 met zich meegebracht. Afgezien van de uitzonderlijke elementen komt het courante resultaat van 2022 dus neer op een verlies van € 10.049.092, € 949,394 minder dan de begroting.

Die uitzonderlijke kosten die verband houden met de stopzetting van de activiteiten, bestaan hoofdzakelijk uit afschrijvingen van immateriële vaste activa, kosten van het collectieve ontslagplan, de opzeggingskosten van de leveranciers, waardeverminderingen op de verkoop van de obligatieportefeuille en op de waardering van de kredietportefeuille.

#### a) Activa

Per 31 december 2022 bedraagt de rubriek van de thesauriebeleggingen in onderstaande tabellen € 3.578.200. Het saldo bestaat hoofdzakelijk uit de tijdelijke belegging van € 1.200.000 die NewB heeft gedaan in het kader van de lancering van de bevek NewB Invest, gewaardeerd op € 890.346. Daarbij wordt de nettowaarde geteld van de niet-hypothecaire kredieten toegekend aan particulieren voor een totaalbedrag van € 2.645.716 (€

493.231 in 2021).

Als gevolg van de gebeurtenissen van 2022 heeft de inzameling van nieuwe deposito's bij klanten geleid tot een aanzienlijke daling van de in 2021 beschikbare waarden. De rubriek sluit het jaar af met een saldo van € 76.664.118 in 2022 (€ 131.952.655 in 2021) waarvan € 39.100.055 in bezit is bij de Nationale Bank.

*b) Passiva*

De evolutie van het eigen vermogen wijst vooral op de evolutie van de inbreng (geplaatste aandelen) van de leden en de verwerking van de overgedragen verliezen. Ter herinnering, eind 2019 heeft NewB een kapitaalverhoging gerealiseerd voor een totaalbedrag van 35 miljoen (cf. rubriek 'overige schulden'). Dat bedrag werd vervolgens overgebracht naar het eigen vermogen (cf. 'geplaatst kapitaal') op het moment waarop de erkenning als kredietinstelling werd toegekend in januari 2020. In 2022 is de daling van het eigen vermogen hoofdzakelijk het gevolg van de evolutie van de aandelen van categorie B (van meer dan 3.000 deelbewijzen) ten belope van € 14.880 alsook de verwerking van de overgedragen verliezen (inclusief 2022) ten belope van € 43.325.624.

Per 31 december 2022 bedragen de schulden in totaal € 72.522.441 tegenover € 114.906.449 bij de sluiting van het vorige boekjaar. Die daling is te verklaren door de omvang van de opnemingen die de klanten tijdens het boekjaar hebben gedaan, voor meer dan € 41.000.000.

De passiva omvatten op 31 december 2022 voorzieningen voor risico's en lasten ten belope van € 1.632.508 tegenover een nulsaldo in het vorige boekjaar. De voorzieningen werden opgebouwd om de volgende verwachte lasten te dekken:

- Het collectieveontslagplan (€ 796.326)
- De kosten voor vervroegde opzegging van de contracten van leveranciers (€ 598.171)
- De waardevermindering op de kredietportefeuille in het kader van de verkoop ervan in 2023 (€ 238.011)

Balans na verdeling	2019	2020	2021	2022
<b>ACTIVA</b>				
Vaste activa	<u>635.778</u>	<u>2.351.323</u>	<u>3.032.138</u>	<u>51.749</u>
Oprichtingskosten	0	0		
Immateriële vaste activa	630.764	2.284.035	2.958.342	0
Materiële vaste activa	4.865	67.137	73.796	51.749
Financiële vaste activa	150	150	0	0
Vlottende activa	<u>36.672.699</u>	<u>31.371.254</u>	<u>134.639.043</u>	<u>81.100.114</u>
Schuldvorderingen op één jaar of meer	232.186	408.668	509.426	672.754
Thesauriebeleggingen	0	0	1.699.959	3.578.200
Beschikbare waarden	36.424.030	30.693.697	131.952.655	76.664.118
Overlopende rekeningen	16.483	268.889	477.003	185.042
<b>Totaal van de activa</b>	<b><u>37.308.478</u></b>	<b><u>33.722.576</u></b>	<b><u>137.671.181</u></b>	<b><u>81.151.863</u></b>

Balans na verdeling	2019	2020	2021	2022
<b>PASSIVA</b>				
Eigen vermogen	<u>1.736.625</u>	<u>31.847.034</u>	<u>22.764.733</u>	<u>6.986.856</u>
Geplaatst kapitaal	15.284.140	50.259.320	50.327.360	50.312.480
Overgedragen winst (verlies)	-13.547.515	-18.412.286	-27.562.627	-43.325.624
Overgedragen voorlopig resultaat	0	0	0	0
Voorzieningen en uitgestelde belastingen	0	0	0	<u>1.632.508</u>
Schulden	<u>35.571.853</u>	<u>1.875.543</u>	<u>114.906.448</u>	<u>72.532.500</u>
Financiële schulden	0	636.972	112.536.146	71.047.960
Handelsschulden	440.788	1.029.355	1.740.051	579.493
Schulden m.b.t. belastingen, bezoldigingen en sociale lasten	90.635	144.926	450.687	695.736

Overige schulden	35.040.430	41.970	49.757	193.548
Overlopende rekening	0	22.318	129.807	15.763
<b>TOTALE PASSIVA</b>	<b><u>37.308.478</u></b>	<b><u>33.722.576</u></b>	<b><u>137.671.181</u></b>	<b><u>81.151.863</u></b>

<b>Resultaatverwerking</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>	<b>2021</b>	<b>2022</b>
Te bestemmen winst (verlies)	-13.572.533	-18.425.832	-27.563.070	-43.348.024
Te bestemmen winst (verlies) van het boekjaar	-4.008.746	-4.878.317	-9.150.784	-15.785.397
Overgedragen winst (verlies) van het vorige boekjaar	-9.563.787	-13.547.515	-18.412.286	-27.562.627
Tussenkost van vennoten in het verlies	25.019	13.546	443	22.400
<b>Over te dragen winst (verlies)</b>	<b><u>-13.547.515</u></b>	<b><u>-18.412.286</u></b>	<b><u>-27.562.627</u></b>	<b><u>-43.325.624</u></b>

c) *Resultatenrekening*

(I) Bedrijfsopbrengsten

Per 31 december 2022 bedroegen de bedrijfsopbrengsten € 1.325.636 tegenover € 417.673 voor het boekjaar 2021. De rubriek omvat de omzet ten bedrage van € 1.075.807 en andere bedrijfsopbrengsten ten bedrage van € 249.829.

De post van de omzet stijgt met € 680.082 tegenover 2021. Die stijging is afkomstig van de € 558.152 inkomsten gegenereerd door het beheer van de beschikbare betaal- en spaarrekeningen (via de toepassing van een bewuste prijs), door de commissies voor de commercialisering van NewB Invest voor € 194.391 en door de commissies op de verzekeringsportefeuille voor € 224.752 in 2022 (tegenover € 108.922 in 2021).

(II) Diverse diensten en goederen

De diverse diensten en goederen zijn gestegen met € 197.214, gaande van € 5.941.239 in 2021 tot € 6.138.453 in 2022.

De samenstelling is als volgt:

- De erelonen voor het management en de consultancykosten met een totaal van € 2.385.476 (€ 3.124.220 in 2021) Het totaal van de bezoldiging van de bestuurders is er vermeld voor een bedrag van € 499.940 (€ 498.449 in 2021).
- De informaticaprestaties voor een bedrag van € 1.853.026 (€ 1.377.778 in 2021).
- De erelonen van advocaten met € 27.854 (€ 97.904 in 2021).
- De communicatie- en marketingkosten voor € 419.470 (€ 418.410 in 2021).
- De bezoldiging van de commissaris voor zijn mandaat en zijn opdrachten buiten de revisoropdracht voor een totaal van € 127.512 (€ 127.691 in 2021).
- De presentiegelden met € 85.750 (€ 133.250 in 2021).
- De huur van kantoren, voor een bedrag van € 255.653 (€ 215.116 in 2021).
- de gestorte commissies voor het gebruik van de infrastructuur voor banktransacties (€ 581.588)
- Het saldo van € 402.125 omvat diverse boekhoudposten zoals verzekeringen, diverse bijdragen, kosten voor kaarten en digipass, de bijdrage aan het waarborgfonds, kosten voor vergaderingen en verplaatsingen.

Merk op dat het saldo van de hierboven vermelde algemene kosten een totaal omvat van € 597.881 niet-terugvorderbare btw.

(III) De bezoldigingen

De personeelsuitgaven stijgen met € 1.481.216. De totale loonkosten bedragen € 3.589.541 in 2022 tegenover € 2.108.326 in 2021. Die stijging is het gevolg van de versterking van de interne teams, die aanvankelijk was gepland om de activiteiten van de bank te ontwikkelen voor de aankondiging van de ontmanteling. Het gemiddelde aantal voltijdse equivalenten (VTE) op het jaar is gestegen van 25,4 naar 40,2 VTE's (+58%).

(IV) Afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen op immateriële en materiële vaste activa vertegenwoordigen € 794.133 in 2022 tegenover €



618.907 in 2021. De stijging met € 175.225 houdt verband met de ontwikkeling en de inproductiestelling van informaticamodules die nodig zijn voor de evolutie van de verrichtingen van de bank. Op de actiefzijde werden de netto-acquisities in immateriële vaste activa volledig opgenomen in uitzonderlijke lasten als gevolg van de beslissing om de bankactiviteiten stop te zetten. Het bedrag dat daartoe werd opgenomen in de uitzonderlijke lasten bedraagt € 2.566.112.

(V) Waardevermindering op beleggingsportefeuille

Het saldo van € 109.654 eind 2022 stemt overeen met de waardevermindering van de deelbewijzen in het fonds van de bevek volgend op de waardering tegen marktwaarde op 31 december 2022.

(VI) Voorzieningen voor risico's en lasten

Het saldo eind 2022 (€ 25.773) omvat enkel de raming van de voorziening voor het risico op wanbetaling op de toegekende kredieten (tegenover € 12.103 in 2021).

(VII) De overige bedrijfslasten

Eind 2022 bedragen de overige bedrijfslasten € 490.288 tegenover € 490.295 in 2021. De rubriek bestaat hoofdzakelijk uit:

- taks op bankdeposito's (€ 181.936)
- niet-terugvorderbare btw op de bedrijfsuitgaven inclusief diverse regularisaties en voorzieningen (€ 152.970)
- lasten met betrekking tot een overeengekomen transactie om een geschil dat zich in het boekjaar heeft voorgedaan, in der minne te regelen (€ 125.000).

(VIII) Uitzonderlijk resultaat

Eind 2022 bedragen de uitzonderlijke lasten € 5.736.304 tegenover een saldo van € 1.701 eind 2021. Die grote stijging stemt hoofdzakelijk overeen met de kosten die voortvloeien uit de ontmanteling van de bankactiviteiten waarvan dit de belangrijkste posten zijn:

- De uitzonderlijke afschrijving ten belope van de nettoboekwaarde van de immateriële activa eind 2022 (€ 2.566.112)
- De waardevermindering op de verkoop van de obligatieportefeuille nodig om het door de NBB vereiste liquiditeitsniveau te waarborgen (€ 1.131.695)
- Het collectieve ontslagplan (€ 796.326)
- De kosten voor vervroegde opzegging van de contracten van leveranciers (€ 598.171)
- De verwachte waardevermindering op de kredietportefeuille in het kader van de verkoop ervan in 2023 (€ 238.011)
- De tenlasteneming van de voorraden digipassen en bankkaarten (€ 165.966) die niet meer zullen worden gebruikt
- De advocaatkosten (€ 80.674)

Het brutobedrijfsresultaat van het boekjaar 2022 is een verlies van € 15.785.397, tegenover een verlies van € 9.150.784 in het vorige boekjaar.

	2019	2020	2021	2022
<b>Bedrijfsopbrengsten</b>	97.229	152.235	417.673	1.325.636
Diverse diensten en goederen	-2.588.985	-3.062.014	-5.941.239	-6.138.453
Bezoldigingen	-912.057	-1.269.034	-2.108.326	-3.589.541
Afschrijvingen	-318.886	-233.736	-618.907	-794.133
Voorzieningen voor risico's en lasten	0	0	-12.103	-25.773
Overige bedrijfslasten	-287.408	-255.549	-490.295	-490.288
Niet-recurrente lasten	0	-126.519	-1.701	-5.736.304
<b>Bedrijfsverlies</b>	<u>-4.010.107</u>	<u>-4.794.617</u>	<u>-8.754.898</u>	<u>-15.448.856</u>
Financiële opbrengsten	2.294	458	3.630	212.517
Financiële lasten	-933	-84.159	-399.516	-549.057

Uitzonderlijke lasten	0	0	0	0
<b>Te bestemmen verlies van het boekjaar</b>	<b><u>-4.008.746</u></b>	<b><u>-4.878.317</u></b>	<b><u>-9.150.784</u></b>	<b><u>-15.785.397</u></b>

## 2. Bedrijfskapitaal

Op basis van de jaarrekening per 31/12/2022 vangt het korte boekjaar (01/01/2023 – 31/05/2023) aan met een eigen vermogen van € 6.986.856. We verwachten beperkte opzeggingen van de A-, B- en C-coöperanten tegen 31/05/2024, met een potentiële netto-impact op eigen vermogen van om en bij de € 200.000.

Het resultaat van het korte boekjaar (01/01/2023 – 31/05/2023) zal negatief zijn, wat ook een negatieve impact zal hebben op het eigen vermogen.

In het businessplan (sedert juni 2023) dat aan de Raad van Bestuur werd voorgesteld, is er sprake van een kostenstijging. Deze is voornamelijk te wijten aan personeelskosten, waarbij we uitgaan van een gemiddeld personeelsbestand van minder dan 10 personen voor het jaar 2023.

Het statutair vereiste minimumkapitaal bedraagt € 1.500.000. Wij zijn van mening dat het bedrijfskapitaal ruim voldoende is voor onze verplichtingen van de komende 12 maanden.

## 3. Niveau van het eigen vermogen en de schuldenlast en significante veranderingen sinds de sluiting van het laatste boekjaar.

Per 30 april 2023 bedraagt het balanstotaal van het lopende boekjaar € 13.985.919. Het verlieslatende nettoresultaat bedraagt € -675.681.

### a) Eigen vermogen

Per 30 april 2023 bedraagt het eigen vermogen van NewB € 6.311.176 tegenover € 6.986.856 per 31 december 2022. Dat saldo bestaat uit het geplaatste kapitaal van € 50.312.480 (hetzelfde als eind 2022) en de overgedragen verliezen voor een totaal van € -44.001.304 (€ -43.325.624 eind 2022).

Merk op dat het nettoresultaat van € -675.681 van de eerste vier maanden van 2022 werd opgenomen in de overgedragen verliezen.

### b) Schuldenlast

De onmiddellijk opvraagbare en termijnschulden aan klanten bedroegen per 30 april 2023 € 599.073, tegenover € 71.047.915 per 31 december 2022. De daling is te verklaren door de overdracht van alle deposito's van NewB aan vdk bank. Het saldo bestaat hoofdzakelijk uit lopende transacties van en naar de rekeningen van de klanten, die om technische en tijdelijke redenen via de balans van NewB gaan.

Het totaal van de overige schulden is van € 1.468.777 in december 2022 naar € 6.374.831 eind april 2023 gegaan, een stijging van € 4.906.054. De evoluties zijn hoofdzakelijk als volgt:

- De financiële schulden bij kredietinstellingen bedroegen € 4.387.867 en stemmen overeen met de liquide middelen van vdk op onze werkingsrekeningen om de bankverrichtingen van onze klanten tijdens de overgangperiode te garanderen, vóór de operationele overdracht van de rekeningen op 27/04/2023. Die rekening stond op 31/12/2022 op nul.
- De handelsschulden zijn met € 558.649 gestegen en bedragen € 1.138.142. Het betreft hoofdzakelijk te betalen facturen en nog te ontvangen facturen aan het einde van de maand.
- De schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten dalen met € 9.361 tot een totaal van € 686.375. De post voorziet in een btw-regularisatievoorziening van € 47.765 als gevolg van de herziening van de voorziening van de terugvorderbare btw, overeenkomstig de btw-aangifte van het eerste kwartaal 2023 (zijnde een daling van de voorziening met € 88.073). Het saldo bestaat hoofdzakelijk uit de voorziening voor de banktaks (€ 190.524, waarvan € 181.814 voor het jaar 2022 en € 8.710 voor het jaar 2023), het vakantiegeld (€ 270.926) en de bezoldigingen (€ 142.689).

### c) Markante gebeurtenissen 2023

Tijdens de zitting van 14 januari 2023 heeft de algemene vergadering van NewB de overdracht van de klantenportefeuille van NewB naar vdk bank gevalideerd.

Die overdracht verloopt in twee fasen:

- Op 1 februari 2023 was er de juridische en boekhoudkundige overdracht van de contante rekeningen

- en effecten van de klanten en van de kredieten
- Eind april vond de operationele overdracht plaats van de systemen van NewB naar die van vdk bank.

Uiteindelijk werden ongeveer 25.000 klanten, 80 miljoen euro cash en 46 miljoen effecten overgedragen naar vdk bank.

Op 1 april 2023 heeft de FSMA de erkenning als tussenpersoon in financiële diensten van NewB gevalideerd, waardoor NewB een bankagentschap van vdk bank wordt. De bankerkenning liep af op 16 mei 2023.

Het boekjaar dat eindigt op 31 mei 2023 zal worden afgesloten met een verlies, waarvan het precieze bedrag vandaag nog niet bekend is. Eind april 2023 bedroeg het € -675.681.

Op 1 juni 2023 start het eerste volledige boekjaar waarin NewB bank- en beleggingsagentschap van vdk bank is. Het businessplan op drie jaar is gebaseerd op de volgende belangrijkste hypothesen:

- Bij de start, focus op de kwaliteit van de overgang van de klanten en bankproducten naar vdk bank
- De stapsgewijze lancering van doelgerichte commerciële campagnes in het kader van de planning van het beheer van het NewB-agentschap, en met de nodige IT-aanpassingen van het producten- en dienstengamma van vdk bank.
- Synchronisatie van de ambities van NewB met de commerciële campagnes van vdk bank. De enige campagne waarmee NewB al rekening heeft gehouden, is een nationale naambekendheidscampagne om aan te zetten tot sparen, die gepland is in september-oktober 2023.
- Beheer van de kosten van de coöperatie om te evolueren naar een positieve rentabiliteit.
- De financiële resultaten zullen afhangen van het aantal **coöperanten** dat daadwerkelijk klant wordt van het agentschap waarvan de producten en diensten via NewB zullen worden aangeboden.
- De geïnde commissies voor de verdeling van de rekeningen zijn de belangrijkste bron van inkomsten die in het businessplan zijn opgenomen. De andere inkomsten die in het plan zijn vermeld, zijn afkomstig van de verdeling van verzekeringsproducten, fondsen en kredieten, en de MVB-dienst voor het fonds NewB Invest dat door vdk bank wordt verdeeld. Met betrekking tot die producten heeft NewB zich uit voorzorg gebaseerd op vrij conservatieve hypothesen, zonder aanzienlijke stijging in de volgende drie boekjaren.

## Deel III. Informatie over het aanbod van beleggingsinstrumenten

### A. Beschrijving van het aanbod

Het maximumbedrag van dit aanbod is bij besluit van de Raad van bestuur vastgelegd op € 5.000.000. Er is geen minimumbedrag voor het aanbod.

Het aanbod gaat in op 12 juni 2023.

Aangezien deze informatienota een geldigheid van een jaar heeft, kan het aanbod slechts door middel van de opstelling van een nieuwe informatienota worden voortgezet na 11 juni 2024.

Het aanbod van aandelen van categorie A en B in het kader van deze informatienota is beperkt tot België.

Dit aanbod is niet van toepassing op de coöperatieve aandelen van categorie C.

De raad van bestuur van NewB heeft beslist om het maximale intekenbedrag te beperken tot één B-aandeel of een A-aandeel per intekenaar. Het aanbod is beperkt tot de personen die nog geen coöperant van NewB zijn en die een eerste coöperatief aandeel willen verwerven. Het minimale intekenbedrag bedraagt € 20, wat overeenstemt met de nominale waarde van een aandeel van categorie B. Een belegger-natuurlijke persoon mag enkel intekenen op aandelen van categorie B. Een belegger-rechtspersoon kan intekenen op aandelen van categorie B en/of aandelen van categorie A met een nominale waarde van € 2.000 indien zij een maatschappelijke expertise kunnen aantonen en voldoen aan de criteria bepaald door de Raad van bestuur. Indien de rechtspersoon niet aan die vereisten voldoet of een lager bedrag wil beleggen, kunnen zij inschrijven op aandelen van categorie B.

Er worden geen andere bijkomende kosten dan de betaling van de waarde van de geplaatste aandelen ten laste gelegd van de beleggers.

De nieuwe aandelen worden geplaatst na ontvangst door NewB van het belegde bedrag en worden uitgegeven onder voorbehoud van de beslissing van de Raad van bestuur, die zich uitspreekt over de toelating of de eventuele weigering van een belegger van categorie A of B. Indien de toelating van een belegger wordt geweigerd, zal zij-hij worden terugbetaald binnen de drie werkdagen na mededeling van de weigering tot toetreding.

### C. Redenen van het aanbod

NewB heeft er bewust voor gekozen om een coöperatie te zijn, wat betekent dat de participatie van haar coöperanten in het beslissingsproces een cruciaal element is. Om ervoor te zorgen dat ook haar nieuwe klanten inspraak krijgen in de coöperatie, is toegang tot het aandeelhouderschap van NewB nodig.

Via dat aandelenaanbod wil NewB in de eerste plaats zo veel mogelijk burgers de mogelijkheid bieden om in de coöperatie te stappen en is het niet haar bedoeling om haar kapitaal te verhogen (dat al ruim boven het in de statuten bepaalde minimumkapitaal van 1.500.000 euro ligt). Daarom is het aandelenaanbod beperkt tot een aandeel van categorie B van 20 euro of een aandeel van categorie A van 2.000 euro per belegger.

## Deel IV. - Informatie betreffende de aangeboden beleggingsinstrumenten

### A. Aard, categorie, munteenheid en nominale waarde van de coöperatieve aandelen

De roerende waarden die NewB aanbiedt, zijn representatieve aandelen van het variabele kapitaal van de vennootschap. Het maatschappelijke kapitaal van NewB is momenteel vertegenwoordigd door aandelen op naam, verdeeld in drie categorieën:

- aandelen van categorie A met een nominale waarde van € 2.000 elk: aandelen voorbehouden aan rechtspersonen die een maatschappelijke expertise kunnen aantonen;
- aandelen van categorie B met een nominale waarde van € 20 elk: aandelen van coöperanten die noch onder categorie A, noch onder categorie C vallen;
- aandelen van categorie C met een nominale waarde van € 200.000 elk: aandelen van beleggers voorbehouden aan rechtspersonen die een financiële expertise kunnen aantonen;

Dit aanbod betreft uitsluitend aandelen van categorie A en B uitgegeven in euro (€).

### B. Rang van de nieuwe aandelen in de structuur van het kapitaal

De nieuwe aandelen hebben dezelfde rechten als de bestaande aandelen en bezetten net als de aandelen van categorie C, de laatste rang in de kapitaalstructuur in geval van insolventie. In geval van financiële moeilijkheden moet het bedrijf in eerste instantie worden gered door haar aandeelhouders en schuldeisers (*bail-in*). Dat betekent dat de coöperanten in voorkomend geval de eersten zullen zijn die de eventuele financiële moeilijkheden moeten dragen en dus het risico lopen dat ze hun belegging geheel of gedeeltelijk verliezen.

### C. Rechten verbonden aan de aandelen en dividendbeleid

De rechten eigen aan de nieuwe aandelen zijn dezelfde als die met betrekking tot de bestaande aandelen.

#### 1. Stemrechten

De aandelen van iedere categorie geven het recht om deel te nemen aan de algemene vergadering en een stemrecht uit te oefenen. Elke coöperant beschikt ongeacht haar-zijn categorie over een stem, ongeacht het aantal aandelen dat zij-hij bezit.

Zoals bepaald in artikel 35 van de statuten moeten de besluiten van de algemene vergadering worden goedgekeurd door een absolute meerderheid van de aanwezige stemmen die tegelijk vertegenwoordigd worden door de (i) coöperanten van categorie A, (ii) coöperanten van categorie B en (iii) coöperanten van categorie C. Er wordt geen rekening gehouden met onthoudingen. De besluiten van de algemene vergadering die leiden tot een wijziging van de statuten moeten echter worden goedgekeurd, zoals bepaald in artikel 37 van de statuten, door (i) 4/5de van de aanwezige stemmen die tegelijk vertegenwoordigd worden door de (i) coöperanten van categorie A, (ii) coöperanten van categorie B, en (iii) coöperanten van categorie C.

## 2. Recht op dividend

Elk aandeel kan, ongeacht zijn categorie, recht geven op eventuele uitbetaling van een dividend op de winsten, waarvan de verdeling verloopt overeenkomstig artikel 43 van de statuten. De toekenning van een dividend wordt beslist door de algemene vergadering op eenvoudige meerderheid op voorstel van de Raad van bestuur in naleving van de statutaire regels met betrekking tot de winstdeling en op basis van de laatste gecontroleerde jaarrekening. Dat dividend wordt uitgedrukt in percentage van de nominale waarde van de aandelen en dat percentage is hetzelfde voor alle aandelen categorieën. Er wordt geen enkel prorata toegepast tussen de verschillende aandelen categorieën en er is geen voorrecht of voorrang op de verdeling van de winst van bepaalde aandelen ten opzichte van andere.

Het dividend mag in geen geval hoger zijn dan het percentage dat is vastgelegd overeenkomstig het koninklijk besluit van 8 januari 1962 betreffende de erkenning van de coöperatieve verenigingen, dat 6% bedraagt van de nominale waarde van de aandelen na inhouding van de roerende voorheffing.

NewB heeft nooit dividenden aangegeven of betaald op haar aandelen en uit de financiële projecties blijkt dat NewB niet in staat zal zijn om dividenden uit te keren vooraleer ze haar financiële plan heeft kunnen uitvoeren en haar activiteit en haar inkomsten aanzienlijk heeft weten te ontwikkelen.

## D. Ontslag

Sinds 1 februari 2023, de derde verjaardag van de erkenning als kredietinstelling, kan iedere coöperant geheel of gedeeltelijk ontslag nemen. Het (gehele of gedeeltelijke) ontslag blijft echter onderworpen aan de volgende statutaire beperkingen:

- Het ontslag moet bovendien worden aanvaard door de Raad van bestuur, met dien verstande dat het wordt geweigerd indien:
  - i. de ontslagnemende coöperanten verplichtingen hebben ten opzichte van NewB of ten opzichte van NewB gebonden zijn door bepaalde overeenkomsten;
  - ii. door het ontslag het vaste deel van het maatschappelijke kapitaal bedoeld in artikel 5 van de statuten, zijnde € 1.500.000, is aangetast;
  - iii. als gevolg van het ontslag in de loop van dat boekjaar meer dan 1/10 van de coöperanten of meer dan 1/10 van het geplaatste kapitaal moest verdwijnen. Die veronderstelling is niet van toepassing voor het boekjaar dat loopt van 1 januari 2023 tot de laatste dag van de maand waarin de erkenning als kredietinstelling wordt ingetrokken.
  - iv. als gevolg van de terugbetaling van die aandelen NewB niet meer voldoet aan de reglementaire normen of de vereisten van de toezichhoudende overheid in het kader van een erkenning, een licentie of een inschrijving die NewB zou hebben verkregen bij een toezichhoudende overheid.
  - v. over het algemeen het ontslag van de coöperanten tot gevolg heeft dat de financiële situatie van NewB wordt aangetast.

Het bedrag van het aandeel dat wordt teruggetrokken voor de aandelen waarvoor de coöperant haar-zijn ontslag vraagt, is gelijk aan het effectief gestort en nog niet terugbetaald bedrag van die aandelen. Dat bedrag is ook beperkt tot het bedrag van de waarde van het netto-actief van die aandelen zoals ze voortvloeit uit de balans van het jaar waarin het recht op terugbetaling ontstaat. De terugbetaling kan pas plaatsvinden na goedkeuring van de rekeningen van het boekjaar waarin het ontslag heeft plaatsgevonden, tijdens de gewone algemene vergadering die zich uitspreekt over de jaarrekening van dat boekjaar. NewB is niet verplicht om de terugbetaling uit te voeren vóór de zes maanden die volgen op de goedkeuring van de balans na het ontslag en de terugbetaling vindt plaats in een termijn van maximaal drie jaar vanaf het ontslag.

De aandelen kunnen enkel met het akkoord van de raad van bestuur worden overgedragen, geheel of gedeeltelijk.

**Deel V. - Alle andere belangrijke informatie die mondeling of schriftelijk aan een of meer geselecteerde beleggers wordt verstrekt**

Geen.

**Bijlagen**

- jaarrekeningen van de boekjaren 2021 en 2022 ;
- verslagen van de commissaris van de boekjaren 2021 en 2022.

2022-20262916	0836324003	2021	EUR	22.18.19	m211-f-p	27/07/2022	97			VOL-inst 1
---------------	------------	------	-----	----------	----------	------------	----	--	--	------------

NAT.	Datum neerlegging	BE 0836.324.003	90	9	EUR	
NAT.	Datum neerlegging	Nr.	Blz.	E.	D.	VOL-inst 1.1

### JAARREKENING IN DUIZENDEN EURO'S

Naam: NewB

Rechtsvorm: Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

Adres: Kruidtuinstraat

Nr. 75 Bus:

Postnummer: 1210

Gemeente:

Sint-Joost-ten-Node

Land: België

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van

Brussel, Nederlands

Internetadres\*: <http://www.newb.coop>

Ondernemingsnummer BE 0836.324.003

Datum 03/08/2021 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.

JAARREKENING in duizenden euro's goedgekeurd door de algemene vergadering van

11/06/2022

met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van

01/01/2021

tot

31/12/2021

Vorig boekjaar van

01/01/2020

tot

31/12/2020

De bedragen van het vorige boekjaar zijn

identiek met die welke eerder openbaar werden gemaakt.

VOLLEDIGE LIJST met naam, voornamen, beroep, woonplaats (adres, nummer, postnummer en gemeente) en functie in de onderneming, van de BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN

**Bernard BAYOT**

Chaussée de la Hulpe 362, 1170 Bruxelles, Belgique

Voorzitter van de Raad van Bestuur

06/05/2011 - 20/11/2026

**Thierry Smets**

Allée de l'Aulnaie 4, 1300 Wavre, Belgique

Afgevaardigd-bestuurder

21/11/2020 - 20/11/2026

**André JANMART**

Rue Haie Minée 21, 6921 Chanly, Belgique

Bestuurder

10/06/2017 - 09/06/2023

**François LEVIE**

Rue des Bruyères 6, 6110 Montigny-le-Tilleul, Belgique

Bestuurder

06/05/2011 - 11/06/2022

**Felipe VAN KEIRSBILCK**

Rue Monrose 80, 1030 Schaerbeek, Belgique

Bestuurder

06/05/2011 - 11/06/2022

**Douglas Debroux**

Rue de Morimont 15, 1435 Mont-Saint-Guibert

Bestuurder

27/01/2022 - 10/06/2028

**Laurence MAY**

Rue du Pépin 31; 1000 Bruxelles, Belgique

Bestuurder

08/06/2019 - 07/06/2025

**Christel DROGMANS**

Avenue Eléonore 33, 1150 Woluwe-Saint-Pierre, Belgique

Bestuurder

08/06/2019 - 07/06/2025

**Anne FILY**

Drève des faisans 30, 7850 Enghien, Belgique

Bestuurder

08/06/2019 - 07/06/2025

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening:

Totaal aantal neergelegde bladen: 86  
niet werden neergelegd omdat ze niet dienstig zijn:

Nummers van de secties van het standaardmodel die

3bis;3bis(2);5.3.1;5.3.2;5.3.3;5.5.1;5.5.2;5.5.3;5.5.4;5.5.5;5.5.6;5.6.1;5.6.2;5.7.1;5.7.2;5.7.3;5.8.1;5.8.4;5.8.6;5.11;5.13;5.16;5.17;5.17(2);5.18(2);5.20;5.21.1;5.21.2;5.21.4;5.22;5.24.1;5.24.2;5.28.1;5.30;5.31;5.32.1;5.32.2;5.32.x;5.33

Handtekening  
(naam en hoedanigheid)

Handtekening  
(naam en hoedanigheid)

(\*) Facultatieve vermelding.

(\*\*) Schrapen wat niet van toepassing is.

VOLLEDIGE LIJST met naam, voornamen, beroep, woonplaats (adres, nummer, postnummer en gemeente) en functie in de onderneming, van de BESTUURDERS, ZAAKVOERDERS EN COMMISSARISSEN (vervolg)

<b>Valérie DEL RE</b> Woutersstraat 40, 3500 Hasselt, Belgique	Bestuurder 08/06/2019 - 07/06/2025
<b>Koen DE VIDTS</b> Hasselbergstraat 24, 1860 Meise, Belgique	Bestuurder 08/06/2019 - 07/06/2025
<b>Frans VANDEKERCKHOVE</b> Kortrijksesteenweg 1010 boite 401, 9000 Gand, Belgique	Bestuurder 28/09/2019 - 30/06/2021
<b>Tom OLINGER</b> Avenue Brugmann 262, 1180 Uccle, Belgique	Bestuurder 21/11/2020 - 20/11/2026
<b>Katrien BEUCKELAERS</b> Geldenaaksebaan 208, 3001 Heverlee, Belgique	Bestuurder 12/06/2021 - 12/06/2027
<b>KPMG Réviseurs d'Entreprises SRL</b> Commissaris - Erkend revisor Luchthaven Brussel Nationaal 1K, B-1930 Zaventem vertegenwoordigd door Stéphane Nolf Bedrijfsrevisor / Partner	Commissaris 29/06/2020 - 10/06/2023



**VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE**

Het bestuursorgaan verklaart dat geen enkele opdracht voor nazicht of correctie werd gegeven aan iemand die daar wettelijk niet toe gemachtigd is met toepassing van de artikelen 34 en 37 van de wet van 22 april 1999 betreffende de boekhoudkundige en fiscale beroepen.

De jaarrekening werd geverifieerd of gecorrigeerd door een externe accountant of door een bedrijfsrevisor die niet de commissaris is.

In bevestigend geval, moeten hierna worden vermeld: naam, voornamen, beroep en woonplaats van elke externe accountant of bedrijfsrevisor en zijn lidmaatschapsnummer bij zijn Instituut, evenals de aard van zijn opdracht:

- A. Het voeren van de boekhouding van de onderneming (2),
- B. Het opstellen van de jaarrekening (2),
- C. Het verifiëren van de jaarrekening en/of
- D. Het corrigeren van de jaarrekening.

Indien taken bedoeld onder A. of onder B. uitgevoerd zijn door erkende boekhouders of door erkende boekhouders-fiscalisten, kunnen hierna worden vermeld: naam, voornamen, beroep en woonplaats van elke erkende boekhouder of erkende boekhouder-fiscalist en zijn lidmaatschapsnummer bij het Beroepsinstituut van erkende Boekhouders en Fiscalisten, evenals de aard van zijn opdracht.

Naam, voornamen, beroep en woonplaats	Lidmaatschapsnr	Aard van de opdracht (A, B, C en/of D)
Boekhoudkantoor Q-bus cvba Nr.: BE 0475.877.347 Grote Steenweg 110, 2600 Berchem (Antwerpen), België	70108566	A

(1) Schrappen wat niet van toepassing is.

(2) Facultatieve vermelding.

## BALANS NA WINSTVERDELING

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>ACTIVA</b>				
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten		10100	94.998	250
II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier		10200	0	0
III. Vorderingen op kredietinstellingen	5.1	10300	36.954	30.434
A. Onmiddellijk opvraagbaar		10310	33.382	18.934
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)		10320	3.572	11.500
IV. Vorderingen op cliënten	5.2	10400	500	0
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	5.3	10500	0	0
A. Van publiekrechtelijke emittenten		10510	0	0
B. Van andere emittenten		10520	0	0
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	5.4	10600	1.200	0
VII. Financiële vaste activa	5.5 / 5.6.1	10700	0	0
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen		10710	0	0
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10720	0	0
C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren		10730	0	0
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat		10740	0	0
VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa	5.7	10800	2.958	2.284
IX. Materiële vaste activa	5.8	10900	74	67
X. Eigen aandelen		11000	0	0
XI. Overige activa	5.9	11100	509	418
XII. Overlopende rekeningen	5.10	11200	477	269
<b>TOTAAL VAN DE ACTIVA</b>		19900	137.670	33.722

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>PASSIVA</b>			
<b>VREEMD VERMOGEN</b>			
<b>I. Schulden bij kredietinstellingen</b>			
5.11	201/208	114.906	1.875
	20100	0	0
	20110	0	0
	20120	0	0
	20130	0	0
<b>II. Schulden bij cliënten</b>			
5.12	20200	112.536	637
	20210	0	0
	20220	112.536	637
	20221	112.536	637
	20222	0	0
	20223	0	0
<b>III. In schuldbewijzen belichaamde schulden</b>			
5.13	20300	0	0
	20310	0	0
	20320	0	0
<b>IV. Overige schulden</b>			
5.14	20400	2.240	1.216
<b>V. Overlopende rekeningen</b>			
5.15	20500	130	22
<b>VI. Voorzieningen en uitgestelde belastingen</b>			
	20600	0	0
	20610	0	0
	20611	0	0
	20612	0	0
5.16	20613	0	0
	20620	0	0
<b>VII. Fonds voor algemene bankrisico's</b>			
	20700	0	0
<b>VIII. Achtergestelde schulden</b>			
5.17	20800	0	0
<b>EIGEN VERMOGEN</b>			
<b>IX. Kapitaal</b>			
5.18	209/213	22.764	31.847
	20900	50.327	50.259
	20910	50.327	50.259
	20920	0	0
<b>X. Uitgiftepremies</b>			
	21000	0	0
<b>XI. Herwaarderingsmeerwaarden</b>			
	21100	0	0
<b>XII. Reserves</b>			
	21200	0	0
	21210	0	0
	21220	0	0
	21221	0	0
	21222	0	0
	21230	0	0
	21240	0	0
<b>XIII. Overgedragen winst (verlies) (+/-)</b>			
	21300	-27.563	-18.412
<b>TOTAAL VAN DE PASSIVA</b>			
	29900	137.670	33.722

	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING</b>				
<b>I. Eventuele passiva</b>				
	5.22	30100	0	0
		30110	0	0
		30120	0	0
		30130	0	0
		30140	0	0
		30150	0	0
	5.22/ 5.24	30200	72	0
		30210	0	0
		30220	0	0
		30230	72	0
		30240	0	0
		30250	0	0
<b>III. Aan de instelling toevertrouwde waarden</b>				
		30300	0	0
		30310	0	0
		30320	0	0
<b>IV. Te storten op aandelen</b>				
		30400	0	0

## RESULTATENREKENING (IN STAFFELVORM)

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten</b>			
5.23	40100	3	0
	40110	0	0
A. Waaronder: uit vastrentende effecten			
<b>II. Rentekosten en soortgelijke kosten</b>			
	40200	395	83
<b>III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten</b>			
5.23	40300	0	0
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	40310	0	0
B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	40320	0	0
C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	40330	0	0
D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	40340	0	0
<b>IV. Ontvangen provisies</b>			
5.23	40400	396	110
A. Makelaars- en commissielonen	40410	272	0
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring			
	40420	0	0
C. Overige ontvangen provisies	40430	124	110
<b>V. Betaalde provisies</b>			
	40500	5	1
<b>VI. Winst (Verlies) uit financiële transacties (+)/(-)</b>			
5.23	40600	0	0
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten	40610	0	0
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten	40620	0	0
<b>VII. Algemene administratieve kosten</b>			
	40700	8.049	4.331
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	40710	2.108	1.269
B. Overige administratieve kosten	40720	5.941	3.062
<b>VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa</b>			
	40800	619	234
<b>IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)</b>			
	40900	12	0
<b>X. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)</b>			
	41000	0	0
<b>XI. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": bestedingen (terugnemingen) (+)/(-)</b>			
	41100	0	0
<b>XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling "I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"</b>			
	41200	0	0
<b>XIII. Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's (+)/(-)</b>			
	41300	0	0
<b>XIV. Overige bedrijfsopbrengsten</b>			
5.23	41400	22	42
<b>XV. Overige bedrijfskosten</b>			
5.23	41500	490	256
<b>XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting (+)/(-)</b>			
	41600	-9.149	-4.753

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>XVII. Uitzonderlijke opbrengsten</b>	41700	0	0
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa	41710	0	0
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa	41720	0	0
C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten	41730	0	0
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	41740	0	0
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	5.25 41750	0	0
<b>XVIII. Uitzonderlijke kosten</b>	41800	2	127
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	41810	0	127
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa	41820	0	0
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen) (+)/(-)	41830	0	0
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	41840	0	0
E. Andere uitzonderlijke kosten	5.25 41850	2	0
<b>XIX. Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting (+)/(-)</b>	41910	-9.151	-4.880
<b>XIXbis.A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen</b>	41921	0	0
<b>B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen</b>	41922	0	0
<b>XX. Belastingen op het resultaat (+)/(-)</b>	5.26 42000	0	0
A. Belastingen	42010	0	0
B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen	42020	0	0
<b>XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar (+)/(-)</b>	42100	-9.151	-4.880
<b>XXII. Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves (+)/(-)</b>	42200	0	0
<b>XXIII. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)</b>	42300	-9.151	-4.880

## RESULTAATVERWERKING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>A. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) (+)/(-)</b>	49100	-27.563	-18.428
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)	(42300)	-9.151	-4.880
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar (+)/(-)	(21300P)	-18.412	-13.548
<b>B. Onttrekking aan het eigen vermogen</b>	49200	0	0
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49210	0	0
2. Aan de reserves	49220	0	0
<b>C. Toevoeging aan het eigen vermogen</b>	49300	0	0
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49310	0	0
2. Aan de wettelijke reserve	49320	0	0
3. Aan de overige reserves	49330	0	0
<b>D. Over te dragen winst (verlies) (+)/(-)</b>	49400	-27.563	-18.412
<b>E. Tussenkost van de vennoten in het verlies</b>	49500	0	14
<b>F. Uit te keren winst</b>	49600	0	0
1. Vergoeding van het kapitaal	49610	0	0
2. Bestuurders of zaakvoerders	49620	0	0
3. Andere rechthebbenden	49630	0	0

## TOELICHTING

## I. STAAT VAN DE VORDERINGEN OP KREDIETINSTELLINGEN (ACTIEFPOST III)

## A. Opgave van de post in zijn geheel

1. Vorderingen op verbonden ondernemingen
2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat
3. Achtergestelde vorderingen

## B. Algemene opgave van de overige vorderingen (op termijn of met opzegging)

1. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling
2. Uitsplitsing van de overige vorderingen (op termijn of met opzegging) naar hun resterende looptijd
  - a. Van hoogstens drie maanden
  - b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar
  - c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar
  - d. Van meer dan vijf jaar
  - e. Met onbepaalde looptijd

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10300)	36.954	30.434
50101	0	0
50102	0	0
50103	0	0
(10320)	3.572	11.500
50104	0	0
50105	3.000	
50106	0	
50107	0	
50108	0	
50109	572	



## II. STAAT VAN DE VORDERINGEN OP CLIËNTEN (ACTIEFPOST IV)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>1. Vorderingen op verbonden ondernemingen</b>	50201	0	0
<b>2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat</b>	50202	0	0
<b>3. Achtergestelde vorderingen</b>	50203	0	0
<b>4. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling</b>	50204	0	0
<b>5. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun resterende looptijd</b>			
a. Van hoogstens drie maanden	50205	0	
b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar	50206	1	
c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar	50207	373	
d. Van meer dan vijf jaar	50208	119	
e. Met onbepaalde looptijd	50209	7	
<b>6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren</b>			
a. Vorderingen op de overheid	50210	0	0
b. Vorderingen op particulieren	50211	500	0
c. Vorderingen op ondernemingen	50212	0	0
<b>7. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun aard</b>			
a. Handelspapier (inclusief eigen accepten)	50213	0	
b. Vorderingen uit leasing en soortgelijke vorderingen	50214	0	
c. Leningen tegen forfaitair lastenpercentage	50215	493	
d. Hypotheekleningen	50216	0	
e. Andere leningen op termijn van meer dan één jaar	50217	0	
f. Overige vorderingen	50218	7	
<b>8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen op cliënten</b>			
a. Uit België	50219	500	
b. Uit het buitenland	50220	0	
<b>9. Analytische gegevens in verband met de hypotheekleningen met reconstitutie bij de instelling of waaraan levensverzekerings- en kapitalisatie-overeenkomsten zijn gekoppeld</b>			
a. Aanvankelijk geleende kapitalen	50221	0	
b. Reconstitutiefonds en wiskundige reserves in verband met deze leningen	50222	0	
c. Netto-omloop van deze leningen (a - b)	50223	0	

## IV. STAAT VAN DE AANDELEN EN ANDERE NIET-VASTRENTENDE EFFECTEN (ACTIEFPOST VI)

## A. Algemene opgave

## 1. Geografische uitsplitsing van de effecten

- a. Belgische emittenten
- b. Buitenlands emittenten

## 2. Noteringen

- a. Boekwaarde van de genoteerde effecten
- b. Marktwaarde van de genoteerde effecten
- c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten

## 3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de

- a. Handelsportefeuille
- b. Beleggingsportefeuille

## 4. Voor de handelsportefeuille

- a. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaarde worden gewaardeerd
- b. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art. 35ter, § 2, tweede lid

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10600)	1.200	0
50401	1.200	0
50402	0	0
50403	0	
50404	0	
50405	1.200	
50406	0	
50407	1.200	
50408	0	
50409	0	

**B. GEDETAILEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE BELEGGINGSPORTEFEUILLE AANDELEN EN ANDERE NIET-VASTRENTENDE EFFECTEN**

**1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

**2. Mutaties tijdens het boekjaar**

- a. Aanschaffingen
- b. Overdrachten
- c. Andere wijzigingen (+)/(-)

**3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

**4. Overdrachten tussen portefeuilles**

- a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelsportefeuille
- b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsportefeuille
- c. Weerslag op het resultaat

**5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar**

**6. Mutaties tijdens het boekjaar**

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen want overtollig
- c. Afgeboekt
- d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

**7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar**

**8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50414P	xxxxxxxxxxxxxxx	0
50410	1.200	
50411	1.200	
50412	0	
50413	0	
50414	1.200	
50415	0	
50416	0	
50417	0	
50423P	xxxxxxxxxxxxxxx	0
50418	0	
50419	0	
50420	0	
50421	0	
50422	0	
50423	0	
(50407)	1.200	

**D. OVERIGE IMMATERIËLE VASTE ACTIVA****1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50738P	xxxxxxxxxxxxxxx	3.567
<b>2. Mutaties tijdens het boekjaar</b>		
50734	1.269	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		
50735	1.417	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen		
50736	148	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)		
50737	0	
<b>3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar</b>		
50738	4.836	
<b>4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar</b>		
50745P	xxxxxxxxxxxxxxx	1.283
<b>5. Mutaties tijdens het boekjaar</b>		
50739	594	
a. Geboekt		
50740	599	
b. Teruggenomen		
50741	5	
c. Verworven van derden		
50742	0	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		
50743	0	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50744	0	
<b>6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar</b>		
50745	1.877	
<b>7. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar</b>		
50746	2.959	

**B. INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING****1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50824P	xxxxxxxxxxxxxx	92
<b>2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)</b>		
50820	29	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		
50821	30	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen		
50822	1	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)		
50823	0	
<b>3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar</b>		
50824	121	
<b>4. Meerwaarden per einde van het boekjaar</b>		
50830P	xxxxxxxxxxxxxx	0
<b>5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)</b>		
50825	0	
a. Geboekt		
50826	0	
b. Verworven van derden		
50827	0	
c. Afgeboekt		
50828	0	
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50829	0	
<b>6. Meerwaarden per einde van het boekjaar</b>		
50830	0	
<b>7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar</b>		
50837P	xxxxxxxxxxxxxx	55
<b>8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)</b>		
50831	19	
a. Geboekt		
50832	20	
b. Teruggenomen		
50833	1	
c. Verworven van derden		
50834	0	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		
50835	0	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50836	0	
<b>9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar</b>		
50837	74	
<b>10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar</b>		
50838	47	

**C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL****1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50843P	xxxxxxxxxxxxxx	13
<b>2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)</b>		
50839	1	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		
50840	1	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen		
50841	0	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)		
50842	0	
<b>3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar</b>		
50843	14	
<b>4. Meerwaarden per einde van het boekjaar</b>		
50849P	xxxxxxxxxxxxxx	0
<b>5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)</b>		
50844	0	
a. Geboekt		
50845	0	
b. Verworven van derden		
50846	0	
c. Afgeboekt		
50847	0	
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50848	0	
<b>6. Meerwaarden per einde van het boekjaar</b>		
50849	0	
<b>7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar</b>		
50856P	xxxxxxxxxxxxxx	1
<b>8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)</b>		
50850	2	
a. Geboekt		
50851	2	
b. Teruggenomen		
50852	0	
c. Verworven van derden		
50853	0	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		
50854	0	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50855	0	
<b>9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar</b>		
50856	3	
<b>10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar</b>		
50857	11	

**E. OVERIGE MATERIËLE VASTE ACTIVA****1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50884P	xxxxxxxxxxxxxx	17
<b>2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)</b>		
50880	0	
a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa		
50881	0	
b. Overdrachten en buitengebruikstellingen		
50882	0	
c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)		
50883	0	
<b>3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar</b>		
50884	17	
<b>4. Meerwaarden per einde van het boekjaar</b>		
50890P	xxxxxxxxxxxxxx	0
<b>5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)</b>		
50885	0	
a. Geboekt		
50886	0	
b. Verworven van derden		
50887	0	
c. Afgeboekt		
50888	0	
d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50889	0	
<b>6. Meerwaarden per einde van het boekjaar</b>		
50890	0	
<b>7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar</b>		
50897P	xxxxxxxxxxxxxx	0
<b>8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)</b>		
50891	3	
a. Geboekt		
50892	3	
b. Teruggenomen		
50893	0	
c. verworven van derden		
50894	0	
d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen		
50895	0	
e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)		
50896	0	
<b>9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar</b>		
50897	3	
<b>10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar</b>		
50898	14	

**IX. OVERIGE ACTIVA (actiefpost XI)**

Uitsplitsing van de post XI van de activa indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt

Lopende rekening bij de BTW administratie

\* Andere

Boekjaar
411
98



**X. OVERLOPENDE REKENINGEN (actiefpost XII)**

1. Over te dragen kosten
2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	477
51002	0

**X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËTENGELDEN**

Totaal

Codes	Boekjaar
51003	0

## XII. STAAT VAN DE SCHULDEN BIJ CLIËNTEN (PASSIEFPOST II)

- 1. Schulden bij verbonden ondernemingen**
- 2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat**
- 3. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar hun resterende looptijd**
- a. Onmiddellijk opvraagbaar
  - b. Van hoogstens drie maanden
  - c. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar
  - d. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar
  - e. Van meer dan vijf jaar
  - f. Met onbepaalde looptijd
- 4. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar de aard van de schuldeisers**
- a. Schulden bij de overheid
  - b. Schulden bij particulieren
  - c. Schulden bij ondernemingen
- 5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten**
- a. Uit België
  - b. Uit het buitenland

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51201	0	0
51202	0	0
51203	112.536	
51204	0	
51205	0	
51206	0	
51207	0	
51208	0	
51209	0	0
51210	112.482	0
51211	54	0
51212	112.536	
51213	0	

## XIV. STAAT VAN DE OVERIGE SCHULDEN (PASSIEFPOST IV)

## 1. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van het belastingbestuur

a. Vervallen schulden

b. Niet-vervallen schulden

## 2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid

a. Vervallen schulden

b. Niet-vervallen schulden

## 3. Belastingen

a. Te betalen belastingen

b. Geschatte belastingschulden

## 4. Overige schulden

Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

Leveranciers en te ontvangen facturen

Vakantiegeld

\* Andere

Codes	Boekjaar
51401	0
51402	0
51403	0
51404	0
51405	0
51406	0
51407	0
51408	0
	1.740
	207
	294

**XV. OVERLOPENDE REKENINGEN (passiefpost V)**

1. Toe te rekenen kosten
2. Over te dragen opbrengsten

Codes	Boekjaar
51501	130
51502	0

## XVIII. STAAT VAN HET KAPITAAL EN DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR

## A. Staat van het kapitaal

## 1. Maatschappelijk kapitaal

- a. Geplaatst kapitaal per einde van het vorig boekjaar  
b. Geplaatst kapitaal per einde van het boekjaar

- c. Wijzigingen tijdens het boekjaar

Aandelen A  
Aandelen B  
Aandelen C

- d. Samenstelling van het kapitaal

- e. Soorten aandelen

Aandelen A  
Aandelen B  
Aandelen C

- f. Aandelen op naam

- g. Aandelen aan toonder en/of gedematerialiseerde aandelen

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
20910P	xxxxxxxxxxxxxx	50.259
(20910)	50.327	

Codes	Bedragen	* Aantal aandelen
	2	1
	66	3.302
	0	0
	1.858	929
	36.269	1.813.468
	12.200	61
51801	xxxxxxxxxxxxxx	
51802	xxxxxxxxxxxxxx	1.814.458

## 2. Niet-gestort kapitaal

- a. Niet-opgevraagd kapitaal  
b. Opgevraagd, niet-gestort kapitaal  
c. Aandeelhouders die nog moeten volstorten

Codes	Niet-opgevraagd bedrag	Opgevraagd, niet-gestort bedrag
(20920)	0	xxxxxxxxxxxxxx
51803	xxxxxxxxxxxxxx	0

## 3. Eigen aandelen

- a. Gehouden door de instelling zelf

- \* Kapitaalbedrag  
\* Aantal aandelen

- b. Gehouden door haar dochters

- \* Kapitaalbedrag  
\* Aantal aandelen

## 4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen

- a. Als gevolg van de uitoefening van CONVERSIERECHTEN

- \* Bedrag van de lopende converteerbare leningen  
\* Bedrag van het te plaatsen kapitaal  
\* Maximum aantal uit te geven aandelen

- b. Als gevolg van de uitoefening van INSCHRIJVINGSRECHTEN

- \* Aantal inschrijvingsrechten in omloop  
\* Bedrag van het te plaatsen kapitaal  
\* Maximum aantal uit te geven aandelen

## 5. Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal

Codes	Boekjaar
51804	0
51805	0
51806	0
51807	0
51808	0
51809	0
51810	0
51811	0
51812	0
51813	0
51814	0

**XIX. UITSPLITSING VAN DE BALANS, INDIEN GROTER DAN 15 MILJOEN EURO, IN EURO EN VREEMDE MUNTEN****1. Totaal actief**

- a. In euro
- b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)

**2. Totaal passief**

- a. In euro
- b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)

Codes	Boekjaar
51901	137.671
51902	0
51903	137.671
51904	0

**C. PANDEN OP ANDERE ACTIVA (BOEKWAARDE VAN DE VERPANDE ACTIVA)****1. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van de instelling**

## a. Passiefposten

Betaalsysteem

252

## b. Posten buiten de balanstelling

**2. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van derden**

Boekjaar

## XXIII. BEDRIJFSRESULTATEN (POSTEN I TOT XV VAN DE RESULTATENREKENING)

## 1. Uitsplitsing van de bedrijfsopbrengsten volgens hun oorsprong

## a. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten

\* Belgische vestigingen

\* Buitenlandse vestigingen

## b. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: aandelen en andere niet-vastrentende effecten

\* Belgische vestigingen

\* Buitenlandse vestigingen

## c. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in verbonden ondernemingen

\* Belgische vestigingen

\* Buitenlandse vestigingen

## d. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

\* Belgische vestigingen

\* Buitenlandse vestigingen

## e. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren

\* Belgische vestigingen

\* Buitenlandse vestigingen

## f. Ontvangen provisies

\* Belgische vestigingen

\* Buitenlandse vestigingen

## g. Winst uit financiële transacties

\* Belgische vestigingen

\* Buitenlandse vestigingen

## h. Overige bedrijfsopbrengsten

\* Belgische vestigingen

\* Buitenlandse vestigingen

## 2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister

## a. Totaal aantal op de afsluitingsdatum

## b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten

\* Directiepersoneel

\* Bedienden

\* Arbeiders

\* Andere

## c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

## 3. Personeelskosten

## a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen

## b. Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen

## c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen

## d. Andere personeelskosten

## e. Ouderdoms- en overlevingspensioenen

## 4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen

## a. Toevoegingen (+)

## b. Bestedingen en terugnemingen (-)

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(40100)	3	0
52301	3	0
52302	0	0
(40310)	0	0
52303	0	0
52304	0	0
(40320)	0	0
52305	0	0
52306	0	0
(40330)	0	0
52307	0	0
52308	0	0
(40340)	0	0
52309	0	0
52310	0	0
(40400)	396	110
52311	396	110
52312	0	0
(40600)	0	0
52313	0	0
52314	0	0
(41400)	22	42
52315	22	42
52316	0	0
52317	35	21
52318	25	15
52319	0	0
52320	25	15
52321	0	0
52322	0	0
52323	39.483	26.770
52324	1.609	967
52325	392	237
52326	7	6
52327	101	58
52328	0	0
52329	0	0
52330	0	0



**5. Uitsplitsing van de overige bedrijfsopbrengsten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt**

Overige opbrengsten

**6. Overige bedrijfskosten**

a. Bedrijfsbelastingen en -taksen

b. Andere

c. Uitsplitsing van de overige bedrijfskosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

**7. Bedrijfsopbrengsten met betrekking tot verbonden ondernemingen****8. Bedrijfskosten met betrekking tot verbonden ondernemingen**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
	22	42
	0	0
	0	0
52331	487	254
52332	3	2
52333	0	0
52334	0	0



**XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT****1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar**

- a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen
- b. Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen
- c. Geraamde belastingssupplementen

**2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren**

- a. Verschuldigde of betaalde belastingssupplementen
- b. Geraamde belastingssupplementen of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd

**3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst vóór belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst**

Codes	Boekjaar
52601	0
52602	0
52603	0
52604	0
52605	0
52606	0
52607	0
	0
	0
	0

**4. Invloed van de uitzonderlijke resultaten op de belastingen op het resultaat van het boekjaar****5. Bronnen van belastinglatenties**

- a. Actieve latencies
  - \* Gecumuleerde fiscale verliezen die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten
  - \* Andere actieve latencies

- b. Passieve latencies
  - \* Uitsplitsing van de passieve latencies

Codes	Boekjaar
52608	27.416
52609	27.416
52610	0

**XXVII. ANDERE BELASTINGEN EN BELASTINGEN TEN LASTE VAN DERDEN****1. In rekening gebrachte belasting op de toegevoegde waarde, egalisatiebelasting en speciale belasting**

- a. Aan de instelling (aftrekbaar)
- b. Door de instelling

**2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als**

- a. Bedrijfsvoorheffing
- b. Roerende voorheffing

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52701	1.164	840
52702	655	454
52703	617	241
52704	0	0

**B. TRANSACTIES MET VERBONDEN PARTIJEN**

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

Boekjaar

**C. AARD EN FINANCIËLE IMPACT VAN DE BETEKENISVOLLE GEBEURTENISSEN NA DE BALANSDATUM DIE NIET IN DE RESULTATENREKENING OF IN DE BALANS IN AANMERKING WORDEN GENOMEN**

Boekjaar

## XXIX. FINANCIËLE BETREKKINGEN MET

**A. Bestuurders en zaakvoerders, natuurlijke of rechtspersonen die de instelling rechtstreeks of onrechtstreeks controleren zonder verbonden ondernemingen te zijn, of andere ondernemingen die door deze personen rechtstreeks of onrechtstreeks gecontroleerd worden**
**1. Uitstaande vorderingen op deze personen**

a. Voornaamste voorwaarden betreffende de uitstaande vorderingen (tarieven en duur inbegrepen)

b. Eventueel terugbetaald bedrag of bedrag waarvan is afgezien

**2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel**

a. Voornaamste voorwaarden van de toegestane waarborgen

**3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel**

a. Voornaamste voorwaarden van deze verplichtingen

**4. 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**

a. Aan bestuurders en zaakvoerders

b. Aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders

Codes	Boekjaar
52901A	0
52901B	0
52902	0
52903	0
52904	632
52905	0

**B. De commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn)**
**1. Bezoldiging van de commissaris(sen)**
**2. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)**

a. Andere controleopdrachten

b. Belastingadviesopdrachten

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

**3. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door personen met wie de commissaris(sen) verbonden is (zijn)**

a. Andere controleopdrachten

b. Belastingadviesopdrachten

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

Codes	Boekjaar
52906	65
52907	4
52908	0
52909	0
52910	0
52911	0
52912	47

**4. Vermeldingen in toepassing van het artikel 133, § 6 van het Wetboek van vennootschappen**

**SOCIALE BALANS (in euro's)**

Nummers van de paritaire comités die voor de instelling bevoegd zijn:

Commission paritaire 310.

**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****Gemiddeld aantal werknemers**

Voltijds  
Deeltijds  
Totaal in voltijds equivalenten (VTE)

**Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren**

Voltijds  
Deeltijds  
Totaal

**Personeelskosten**

Voltijds  
Deeltijds  
Totaal

**Bedrag van de voordelen bovenop het loon**

Codes	Totaal	1. Mannen	2. Vrouwen
1001	20,3	13,1	7,2
1002	7,3	1,6	5,7
1003	25,4	14,2	11,2
1011	31.701,6	20.135,4	11.566,2
1012	7.781,3	1.955,2	5.826,1
1013	39.482,9	22.090,6	17.392,3
1021	1.749.057,1	1.170.957,8	578.099,3
1022	359.268,8	102.850,5	256.418,3
1023	2.108.325,9	1.273.808,3	834.517,6
1033	31.559,4	17.635,4	13.924,0

**Tijdens het vorige boekjaar**

Gemiddeld aantal werknemers in VTE

Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

Personeelskosten

Bedrag van de voordelen bovenop het loon

Codes	P. totaal	1P. Mannen	2P. Vrouwen
1003	15,4	8,9	6,5
1013	26.770,3	15.195,0	11.575,3
1023	1.269.034,3	759.306,1	509.728,2
1033	21.341,0	11.997,3	9.343,7

**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
<b>Aantal werknemers</b>	105	26	9	32,50
<b>Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst</b>				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	110	26	9	32,50
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	111	0	0	0,00
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	112	0	0	0,00
Vervangingsovereenkomst	113	0	0	0,00
<b>Volgens het geslacht en het studieniveau</b>				
<b>Mannen</b>	120	16	2	17,40
lager onderwijs	1200	8	0	8,00
secundair onderwijs	1201	0	0	0,00
hoger niet-universitair onderwijs	1202	1	0	1,00
universitair onderwijs	1203	7	2	8,40
<b>Vrouwen</b>	121	10	7	15,10
lager onderwijs	1210	3	1	3,80
secundair onderwijs	1211	1	0	1,00
hoger niet-universitair onderwijs	1212	0	1	0,30
universitair onderwijs	1213	6	5	10,00
<b>Volgens de beroeps categorie</b>				
* Directiepersoneel	130	0	0	0,00
* Bedienden	134	26	9	32,50
* Arbeiders	132	0	0	0,00
* Andere	133	0	0	0,00



## UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKKING VAN DE INSTELLING GESTELDE PERSONEN

## Tijdens het boekjaar

Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen  
 Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren  
 Kosten voor de instelling

Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
150	0,00	0,00
151	0,00	0,00
152	0,00	0,00

## TABEL VAN HET PERSONEELSVLOEP TIJDENS HET BOEKJAAR

## INGETREDEN

Aantal werknemers waarvoor de onderneming tijdens het boekjaar een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die tijdens het boekjaar werden ingeschreven in het algemeen personeelsregister

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten	
205	23	2	24,60	
<b>Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst</b>				
Overeenkomst voor een onbepaalde tijd	210	21	2	22,60
Overeenkomst voor een bepaalde tijd	211	2	0	2,00
Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk	212	0	0	0,00
Vervangingsovereenkomst	213	0	0	0,00

## UITGETREDEN

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

## Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

Overeenkomst voor een onbepaalde tijd  
 Overeenkomst voor een bepaalde tijd  
 Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk  
 Vervangingsovereenkomst

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten	
305	10	1	10,80	
<b>Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst</b>				
Pensioen	340	0	0	0,00
Werkloosheid met bedrijfstoeslag	341	0	0	0,00
Afdanking	342	0	0	0,00
Andere reden	343	10	1	10,80
Waarvan: het aantal werknemers dat als zelfstandige ten minste op halftijdse basis diensten blijft verlenen aan de instelling	350	0	0	0,00

**INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS  
HET BOEKJAAR**

**Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever**

Aantal betrokken werknemers  
Aantal gevolgde opleidingsuren  
Nettokosten voor de instelling  
    waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding  
    waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen  
    waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen	
5801	0,00	5811	0,00	
5802	0,00	5812	0,00	
5803	0,00	5813	0,00	
58031	0,00	58131	0,00	
58032	440,18	58132	286,32	
58033	0,00	58133	0,00	
<b>Totaal van de minder formele en informele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever</b>				
Aantal betrokken werknemers	5821	4,00	5831	5,00
Aantal gevolgde opleidingsuren	5822	85,00	5832	75,00
Nettokosten voor de onderneming	5823	3.369,40	5833	2.215,60
<b>Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever</b>				
Aantal betrokken werknemers	5841	52,00	5851	49,00
Aantal gevolgde opleidingsuren	5842	193,00	5852	195,00
Nettokosten voor de instelling	5843	8.434,20	5853	8.044,58

## WAARDERINGSREGELS

Cf Appendix - Waarderingsregels

**Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit**

Cf Appendix - Boekhoudregels continuïteit

**JAARVERSLAG**

Cf Appendix - Jaarverslag

**VERSLAG VAN DE COMMISSARISSEN**

Cf Appendix - Verslag van de Commissarissen



# Waarderingsregels

**December 2020**



## Inhoudsopgave

2.1	Vorderingen op kredietinstellingen .....	4
2.2	Vorderingen op cliënten en andere schuldenaars.....	4
2.2.1	Algemeen.....	4
2.2.2	Risico's met onzeker verloop.....	4
2.2.3	Risico's met een oninbaar of dubieus karakter .....	5
2.2.4	Gereserveerde opbrengsten.....	5
2.3	Vorzorgsfonds .....	5
2.3.1	Intern zekerheidsfonds.....	5
2.3.2	Fonds voor algemene bankrisico's .....	5
2.4	Effecten en andere roerende waarden.....	6
2.4.1	Effecten die tot de beleggingsportefeuille van de bank behoren .....	6
2.4.2	Effecten die tot de handelsportefeuille van de bank behoren .....	7
2.5	Vaste activa .....	8
2.5.1	Financiële vaste activa .....	8
2.5.2	Materiële vaste activa .....	9
2.5.3	Oprichtingskosten.....	10
2.5.4	Immateriële vaste activa .....	10
2.6	Vorzieningen voor risico's en kosten .....	11
2.7	Financiële instrumenten .....	11
2.7.1	Als dekking bestemde verrichtingen .....	11
2.7.2	Tradingverrichtingen .....	11
2.8	Omrekening van de deviezen .....	12





## Status en versie

Version date	Version	Description of changes	Changed by	Approved by + date
10/12/2020	<b>1.00</b>	Voorlopige basisversie	MMB JCV	Versie goed te keuren in het kader van de goedkeuring van de jaarrekening 2020

De waarderingsregels worden beheerd door de raad van bestuur en worden één keer per jaar herzien en goedgekeurd door de algemene vergadering in het kader van de goedkeuring van de jaarrekening

## 1 Algemene principes - Reglementair kader

De boekhouding wordt gevoerd in naleving van de bepalingen van artikel 82 tot 95 van Boek III van het Wetboek van economisch recht (ter vervanging van de wet van 17 juli 1975) betreffende de boekhouding en de jaarrekening van ondernemingen.

De waarderingsregels worden opgesteld conform de bepalingen van het koninklijk besluit van 23 september 1992 inzake de jaarrekeningen van kredietinstellingen.

Indien de onderstaande waarderingsregels niet voldoende duidelijkheid bieden, moet naar dat koninklijk besluit worden verwezen.

In de zin van artikel 33 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 wordt de aanschaffingswaarde van activa met gelijke technische of juridische kenmerken bepaald op hun gewogen gemiddelde prijs.

De belangrijkste basisprincipes waarop deze waarderingsregels gebaseerd zijn, zijn:

- Het getrouwe beeld;
- De voorzichtigheid, de oprechtheid en de goede trouw;
- De permanentie.

Tenzij anders vermeld, worden de activa en passiva gewaardeerd tegen hun nominale waarde.

## 2 Regels in detail

### 2.1 Vorderingen op kredietinstellingen

Vorderingen die bestaan uit deposito's of voorschotten die niet belichaamd zijn door waarden of effecten die verhandelbaar zijn bij kredietinstellingen, worden gewaardeerd voor het bedrag dat aan die kredietinstellingen ter beschikking wordt gesteld.

### 2.2 Vorderingen op cliënten en andere schuldenaars

#### 2.2.1 Algemeen

Vorderingen op cliënten en andere schuldenaars worden gewaardeerd voor het bedrag van de fondsen dat aan de schuldenaar ter beschikking wordt gesteld, verminderd met de gedane terugbetalingen en de desbetreffende waardeverminderingen.

Voor vorderingen die volledig of gedeeltelijk onzeker of dubieus zijn, worden de nodige waardeverminderingen geboekt op basis van een objectieve en individuele beoordeling van het risico. Daarbij wordt rekening gehouden met de situatie van de schuldenaar en de waarde van de ontvangen waarborgen.

De waardeverminderingen worden volledig of gedeeltelijk teruggenomen wanneer het risico verdwijnt of verkleint.

Er wordt een onderscheid gemaakt naargelang de ernst van de moeilijkheden van de tegenpartij met betrekking tot het handelsrisico:

#### 2.2.2 Risico's met onzeker verloop

Wat betreft de risico's met onzeker verloop in de zin van artikel 35 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden waardeverminderingen genoteerd ten bedrage van het deel van de vordering

waarvoor is vastgesteld dat de tegenpartijen moeilijkheden ondervinden of zullen ondervinden om hun verbintenissen na te komen, maar waarvan de ongeschiktheid tot invordering van de vorderingen niet is vastgesteld.

### **2.2.3 Risico's met een oninbaar of dubieus karakter**

Wat betreft de risico's met een oninbaar of dubieus karakter in de zin van artikel 35 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden inventariscorrecties genoteerd ten bedrage van het deel waarvoor er geen zekerheid van invordering is van de vorderingen, op basis van objectieve gegevens, en na aftrek van de correct gewaardeerde ontvangen waarborgen.

Vorderingen die definitief oninbaar zijn geworden, worden geannuleerd en de waardeverminderingen tegengeboekt.

### **2.2.4 Gereserveerde opbrengsten**

De oninbare interesten en kosten en die waarvan de inning onzeker is, worden niet opgenomen in het resultaat en worden gereserveerd op de actiefzijde van de balans.

## **2.3 Voorzorgsfonds**

Onverminderd de inventariscorrecties die werden aangebracht in toepassing van de voorgaande regels, kan de bank, overeenkomstig artikel 35bis van het koninklijk besluit van 23 september 1992, een voorzorgsfonds opnemen voor eventuele toekomstige risico's, die door hun aard verbonden zijn met de bedrijfsuitoefening van een kredietinstelling.

Het voorzorgsfonds bestaat uit twee afzonderlijke fondsen:

- Het interne zekerheidsfonds, enerzijds;
- Het fonds voor algemene bankrisico's, anderzijds.

Overeenkomstig artikel 35bis §1 derde lid moet iedere afwijking van die regels en de eventuele aanpassing ervan worden vermeld en gemotiveerd in de bijlage bij de jaarrekening.

De raad van bestuur bepaalt de modaliteiten voor dotatie aan de voorzorgsfondsen die bedoeld zijn om de solvabiliteit van de bank te beschermen tegen de latente risico's die eigen zijn aan haar activiteiten.

### **2.3.1 Intern zekerheidsfonds**

Er wordt een intern zekerheidsfonds opgebouwd door inhouding op de resultatenrekening. De raad van bestuur van de bank behoudt zich het recht voor om het bedrag van het interne zekerheidsfonds vast te leggen op 1% van de gecumuleerde waarde van de vorderingen aan cliënten en de vorderingen aan kredietinstellingen, na het opleggen van inventariscorrecties, overeenkomstig de bepalingen van artikel 35bis §1 vijfde lid van het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen.

### **2.3.2 Fonds voor algemene bankrisico's**

Er kan een fonds voor algemene bankrisico's worden opgebouwd door inhouding op de resultatenrekening.

## 2.4 Effecten en andere roerende waarden

Effecten en andere roerende waarden worden geregistreerd volgens hun aanschaffingswaarde.

Voor de effecten die geen financiële vaste activa vormen, wordt een onderscheid gemaakt al naargelang de effecten tot de beleggingsportefeuille of de handelsportefeuille van de bank behoren.

### 2.4.1 Effecten die tot de beleggingsportefeuille van de bank behoren

#### 2.4.1.1 Obligaties en andere vastrentende effecten

De effecten worden gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde, met uitsluiting van eventuele intekenprovisies, die ten laste worden genomen tijdens het boekjaar waarin ze zijn gemaakt.

De **vastrentende effecten** worden gewaardeerd op basis van hun actuariële rendement, dat wil zeggen hun aanschaffingswaarde, verminderd of verhoogd met de reeds verlopen quotiteit van de agio of disagio ten opzichte van hun terugbetalingswaarde op vervalddag.

Het verschil tussen de aanschaffingswaarde en de terugbetalingswaarde wordt 'pro rata temporis' in het resultaat opgenomen op de nog resterende looptijd van de effecten. Dat verschil wordt beschouwd als interesten op die effecten.

Voor **vastrentende effecten** die behoren tot de beleggingsportefeuille, maar die per definitie niet in aanmerking komen voor waardering op basis van hun actuariële rendement, worden waardeverminderingen aangelegd in geval van duurzame minderwaarde of ontwaarding. Voor effecten van eeuwigdurende leningen wordt het verschil tussen de aanschaffingswaarde en hun lagere marktwaarde beschouwd als een duurzaam waardeverlies. Die effecten worden dus gewaardeerd volgens artikel 35ter §6 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De waarderingsregels van **gestructureerde producten** worden als volgt samengevat:

- Indien tijdens het boekjaar geen enkele verlaging van de rating ('downgrade') heeft plaatsgevonden, blijven de effecten gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde.
- Indien een 'downgrade' heeft plaatsgevonden, maar de effecten boven het 'Investment Grade'-niveau blijven, wordt geen enkele waardevermindering doorgevoerd.
- Indien tijdens het boekjaar een 'downgrade' plaatsvindt onder het 'Investment Grade'-niveau, wordt, rekening houdend met de verslechtering van het kredietrisico, een waardevermindering post per post genoteerd en naar behoren gedocumenteerd.
- In geval van 'upgrade' van de rating blijven de effecten geboekt tegen hun aanschaffingswaarde.

De **roerende waarden van de beleggingsportefeuille die een 'liquiditeitssteun' vormen**, worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum indien ze lager is dan de waarde verkregen door toepassing van de in de vorige alinea's bedoelde regels.

Er worden waardeverminderingen doorgevoerd op de waarden waarvan de terugbetaling op de vervalddag onzeker is of in gevaar wordt gebracht.

De meer- en minderwaarden die voortvloeien uit de verkoop van roerende waarden vóór de vervalddatum worden opgenomen in het resultaat van het boekjaar waarin ze werden gerealiseerd.

De bank behoudt zich echter het recht voor om **arbitrageverrichtingen** te doen in de zin van artikel 35ter §5 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.



In dat geval worden de meer- en minderwaarden gespreid opgenomen in het resultaat, samen met de toekomstige opbrengsten uit de arbitrage.

Met arbitrageverrichting wordt bedoeld elke gecombineerde aan- en verkoopverrichting van vastrentende beleggingseffecten in een vrij korte periode die leidt tot een reële verbetering van het rendement van de vastrentende beleggingseffecten.

De bank kan voor die verrichtingen een waarderingsmethode toepassen waarin de meer- en minderwaarden die voortvloeien uit de verkoop van vastrentende beleggingseffecten in het kader van arbitrageverrichtingen, gespreid worden opgenomen in de resultaten, samen met de toekomstige opbrengsten uit de arbitrage.

In dat geval worden de meer- of minderwaarden in de resultatenrekening tegengeboekt en in afwachting van hun toerekening opgenomen in de rekeningen waarin de gekochte effecten zijn geboekt. De betrokken meer- en minderwaarden worden op basis van het constante reële jaarlijkse rendement toegerekend aan de renteopbrengsten van vastrentende effecten, over de periode die loopt tot de dichtstbijzijnde vervaldag van de verkochte of gekochte effecten. Bij een latere verkoop van de gekochte effecten moet het resterende bedrag van de correctierekening integraal worden verwerkt in de resultaten van het boekjaar waarin die verkoop heeft plaatsgehad, tenzij de verkoop geschiedt in het kader van een nieuwe arbitrage. In dat geval mag het resterende bedrag gespreid in het resultaat worden opgenomen, samen met de inkomsten uit de nieuwe arbitrageverrichting, voor zover daardoor de oorspronkelijke periode van verwerking in de resultatenrekening niet wordt verlengd.

Indien het ontvangen nettobedrag uit de verkoop groter is dan het bestede bedrag voor de aankoop, inclusief de bijkomende kosten, dan wordt de meer- of minderwaarde, naar verhouding van het verschil tussen de verkoop- en aankoopbedragen, in het resultaat opgenomen.

Iedere arbitrageverrichting is vermeld in de bijlagen bij de jaarrekening.

*Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.*

#### **2.4.1.2 Aandelen en andere niet-vastrentende effecten**

De effecten worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde of hun realisatiewaarde indien de laatste lager is op balansdatum ('lower of cost or market') overeenkomstig artikel 35ter §3 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De bijkomende aanschaffingskosten worden opgenomen in de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

*Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.*

#### **2.4.2 Effecten die tot de handelsportefeuille van de bank behoren**

Effecten die tot de handelsportefeuille behoren, zijn vastrentende effecten en niet-vastrentende effecten verworven in het kader van een uitgifte met het doel ze bij derden te plaatsen, alsook de effecten die anderszins zijn verworven met de bedoeling ze door te verkopen, om redenen van hun rendement op korte termijn, normaal gezien niet langer dan zes maanden en voor effecten op vaste termijn, korter dan de resterende looptijd van de betrokken effecten (artikel 35ter §1).

*Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.*



#### **2.4.2.1 Obligaties en andere vastrentende effecten**

De roerende waarden waarvoor een liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum.

De roerende waarden waarvoor geen liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde of hun marktwaarde op balansdatum indien die laatste waarde lager is dan hun aanschaffingswaarde ('lower of cost or market').

Er worden waardeverminderingen doorgevoerd op de waarden waarvan de terugbetaling op de vervaldag onzeker is of in gevaar wordt gebracht.

De bijkomende aanschaffingskosten worden opgenomen in de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

*Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.*

#### **2.4.2.2 Aandelen of andere niet-vastrentende effecten**

Effecten waarvoor een liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum.

De roerende waarden waarvoor geen liquide markt bestaat in de zin van artikel 35ter §2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden gewaardeerd tegen hun aanschaffingswaarde of hun marktwaarde op balansdatum indien die laatste waarde lager is dan hun aanschaffingswaarde ('lower of cost or market').

De bijkomende aanschaffingskosten worden opgenomen in de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

*Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op effecten en andere roerende waarden toegelaten zijn door de geschikte instanties.*

### **2.5 Vaste activa**

#### **2.5.1 Financiële vaste activa**

De financiële vaste activa worden geboekt tegen hun aanschaffingswaarde. Op de deelnemingen en de aandelen die in de post 'Financiële vaste activa' zijn opgenomen, worden waardeverminderingen toegepast in geval van duurzame minderwaarde of waardeverlies, wat moet blijken uit de positie, de rendabiliteit of de vooruitzichten van de vennootschap waarin de deelnemingen of de aandelen worden gehouden. De boekwaarde van de deelnemingen of aandelen zal worden verminderd a rato van de minderwaarden die een duurzaam karakter vertonen.

De waardeverminderingen op die financiële vaste activa worden in voorkomend geval opgenomen in de resultatenrekening in geval van gunstige evolutie.

De financiële vaste activa kunnen worden geherwaardeerd conform artikel 34 van het koninklijk besluit van 23 september 1992. In dat geval worden de geboekte meerwaarden rechtstreeks toegerekend aan passiefpost XI 'Herwaarderingsmeerwaarden' en worden ze daar behouden zolang de goederen

waarop zij betrekking hebben, niet werden gerealiseerd.

*De bijkomende kosten met betrekking tot de aanschaf van financiële vaste activa worden ten laste genomen in het boekjaar waarin ze gemaakt zijn.*

## 2.5.2 Materiële vaste activa

De materiële vaste activa met beperkte gebruiksduur worden lineair afgeschreven zoals hierna vermeld:

1. Voor materiële vaste activa waarvan het gebruikt beperkt is in de tijd worden de afschrijvingen toegepast volgens de lineaire methode en beginnen ze in het jaar van de toerekening en worden ze berekend per volledig jaar. Ze worden voor het eerst toegepast in het jaar van de aankoop van de vaste activa en voor de laatste keer in het jaar dat voorafgaat aan de uittreding.
2. Het totaalbedrag van de bijkomende kosten (niet-terugvorderbare btw, erelonen ...) bij de aankoopprijs wordt op dezelfde manier afgeschreven als het hoofdbedrag van de beleggings- of vervaardigingswaarde van de betrokken vaste activa. Concreet gaan die bijkomende kosten hetzelfde afschrijvingsplan volgen als het hoofdgoed waarop ze betrekking hebben.

De toegepaste afschrijvingsvoeten (in aantal jaren) zien er als volgt uit:

	Op aanschaffingswaarde of vervaardigingsprijs
Gronden	Niet afgeschreven
Gebouwen	33 jaar
Inrichtingswerken	10 jaar
Installaties en machines	5 tot 10 jaar
Meubilair	5 tot 10 jaar
Nieuw rollend materieel	5 jaar
Tweedehands rollend materieel	3 tot 5 jaar
Informatica-uitrusting	3 tot 5 jaar
Materiaal in leasing	Duur van de overeenkomst
Inrichtingskosten van gehuurde gebouwen en uitrustingen	Duur van het huurcontract of bij gebreke daarvan, in 15 jaar
Activa in aanbouw en vooruitbetalingen op materiële vaste activa	Niet afgeschreven

De overdracht van de lopende vaste activa naar de gepaste boekhoudkundige rubriek gebeurt pas aan het einde van de werkzaamheden.

Voor de materiële vaste activa waarvan het gebruik niet beperkt is in de tijd worden waardeverminderingen toegepast in geval van duurzame ontwaarding. Ze kunnen enkel worden geherwaardeerd indien hun waarde een vaststaand en duurzaam excedent vertoont.



De materiële vaste activa die op vaststaande en duurzame wijze uitstijgen boven hun netto boekwaarde kunnen worden geherwaardeerd. De geregistreeerde meerwaarde wordt afgeschreven op de resterende gebruiksduur van het betrokken actief.

### 2.5.3 Oprichtingskosten

De oprichtingskosten worden alleen dan onder de activa opgenomen wanneer ze niet ten laste werden genomen gedurende het boekjaar waarin ze zijn gemaakt.

De oprichtingskosten, met uitzondering van de kosten voor kapitaalverhoging, worden lineair afgeschreven over een duur van 5 jaar.

De kosten voor kapitaalverhoging worden integraal ten laste genomen door de resultatenrekening van het boekjaar waarin ze werden gemaakt.

### 2.5.4 Immateriële vaste activa

De immateriële vaste activa verkregen van derden of door inbreng worden op het actief geboekt ten belope van de aanschaffingswaarde, met name de aanschaffingsprijs.

Immateriële vaste activa die niet van derden zijn verkregen, worden alleen dan tegen vervaardigingsprijs op het actief geboekt wanneer die prijs niet hoger is dan een voorzichtige raming van hun gebruikswaarde of toekomstige rendement.

De immateriële vaste activa al dan niet verkregen van derden worden lineair en 'pro rata temporis' (dagbasis) afgeschreven op een duur van 5 jaar.

De kosten met betrekking tot de interne ontwikkeling van software worden geactiveerd en afgeschreven vanaf de inproductiestelling van de software.

Bijkomende of uitzonderlijke afschrijvingen worden toegepast wanneer die immateriële vaste activa verouderd zijn of bijzonder hypothetisch zijn gemaakt door onvoorziene economische factoren, zoals een bruske evolutie van de technologie van de markt.

De niet-terugvorderbare btw wordt opgenomen in de kost van de investering.

De immateriële vaste activa worden als volgt afgeschreven in aantal jaren:

	Op aanschaffingswaarde of vervaardigingsprijs
Onderzoeks- en ontwikkelingskosten	5 jaar
Concessies, octrooien, licenties, software, merken en soortgelijke rechten	5 jaar
Goodwill	5 jaar
Vooruitbetalingen op immateriële vaste activa	5 jaar

Het totaalbedrag van de bijkomende kosten (niet-terugvorderbare btw, erelonen ...) bij de aankoopprijs wordt op dezelfde manier afgeschreven als het hoofdbedrag van de investerings- of vervaardigingswaarde van de betrokken vaste activa. Concreet gaan die bijkomende kosten hetzelfde afschrijvingsplan volgen als het hoofdgoed waarop ze betrekking hebben.



## 2.6 Voorzieningen voor risico's en kosten

Er worden voorzieningen aangelegd om naar hun aard duidelijk omschreven verliezen of kosten te dekken die op de balansdatum waarschijnlijk of zeker zijn, maar waarvan het bedrag niet vaststaat, overeenkomstig artikel 13 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

Die betreffen met name:

- De verplichtingen voor de instelling inzake rust- en overlevingspensioenen, brugpensioenen en andere gelijkaardige pensioenen of renten;
- De grote herstellingen en onderhoudswerken;
- De verlies- of kostenrisico's die voor de bank voortvloeien uit persoonlijke of zakelijke zekerheden gesteld als waarborg voor schulden of verplichtingen van derden, uit verplichtingen tot aan- of verkoop van vaste activa, uit de uitvoering van geplaatste of ontvangen bestellingen, uit posities in deviezen, in effecten of andere financiële instrumenten, uit technische waarborgen verbonden aan reeds door de bank verrichte verkopen of diensten, uit hangende geschillen;
- De geschillen met fiscale en sociale administraties.

## 2.7 Financiële instrumenten

De financiële instrumenten worden opgenomen in de posten buiten-balanstelling en genoteerd voor de contractuele waarde van hun onderliggende actief.

De door die contracten gegenereerde resultaten worden anders verwerkt naargelang de aard van de verrichting.

*Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op financiële instrumenten toegelaten zijn door de geschikte instanties.*

### 2.7.1 Als dekking bestemde verrichtingen

Dat zijn de verrichtingen die bedoeld zijn als bescherming tegen de risico's op schommeling van de wisselkoers, de rentevoeten of de prijzen en die voldoen aan de voorwaarden van ofwel artikel 35quater §1, ofwel artikel 36bis §1 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De winsten en verliezen worden symmetrisch in de resultatenrekening opgenomen bij de boeking van de kosten en opbrengsten met betrekking tot de gedekte elementen om de gevolgen ervan geheel of gedeeltelijk te neutraliseren, overeenkomstig de regels bepaald in artikel 35 quater §3, artikel 36 §4 en artikel 36bis §3 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

Termijnrenteverrichtingen die niet of niet meer voldoen aan de voorwaarden om te worden beschouwd als een als dekking bestemde verrichting worden gewaardeerd tegen hun marktwaarde op balansdatum.

### 2.7.2 Tradingverrichtingen

Dat zijn alle verrichtingen gesloten in het kader van een trading- of arbitrage-activiteit die geen als dekking bestemde verrichtingen zijn in de zin van het vorige lid. Die verrichtingen worden gewaardeerd tegen de marktprijs op balansdatum (Mark to Market).

Voor verrichtingen gesloten op een liquide markt in de zin van artikel 35ter §2 alinea 4: het saldo van de positieve en negatieve verschillen wordt, per type verrichting, toegerekend op de



resultatenrekening, als opbrengsten of kosten die voortvloeien uit termijnrenteverrichtingen of trading van effecten.

Voor verrichtingen gesloten op niet-liquide markten: enkel de negatieve saldi op de nettowaarde worden toegerekend op de resultatenrekening terwijl de positieve saldi op diezelfde waarde worden geboekt in de overlopende rekeningen aan passiefzijde.

## 2.8 Omrekening van de deviezen

Zoals bepaald in artikel 36 §1 van het koninklijk besluit van 23 september 1992 worden de activa, passiva en verplichtingen die uitgedrukt zijn in andere deviezen dan de euro, uitgedrukt in hun respectieve deviezen met de vermelding van het devies en het oorspronkelijke bedrag, vanaf de verplichting en de terbeschikkingstelling van de fondsen.

Die bestanddelen worden gewaardeerd op basis van het bedrag ervan in het betrokken devies.

De monetaire bestanddelen uitgedrukt in een ander devies dan de euro worden vervolgens omgerekend in euro op basis van de gemiddelde koers tussen de aankoopkoers en de verkoopkoers van de laatste dag van de periode overeenkomstig artikel 36§2 van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

De wisselverschillen die eruit voortvloeien, worden opgenomen in de resultatenrekening, voor zover er een liquide markt bestaat zoals bepaald in artikel 35ter §2 4de lid van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

Ingeval er geen liquide markt bestaat, worden de positieve omrekeningsverschillen niet opgenomen in de resultatenrekening, maar toegerekend in de overlopende rekeningen van de passiefzijde als over te dragen opbrengsten.

De materiële, immateriële en financiële vaste activa in andere deviezen dan de euro worden beschouwd als niet-monetaire posten en worden opgenomen tegen hun aanschaffingswaarde op basis van de wisselkoers van de dag van de aanschaf, onverminderd de toepassing van afschrijvingen, waardeverminderingen of herwaarderingen.

In geval van niet-monetaire bestanddelen uitgedrukt in andere deviezen dan de euro wordt het resultaat bepaald op basis van de wisselkoers op de dag van de verrichting.

Voor de niet-monetaire posten die werden gefinancierd door leningen in het overeenstemmende devies, worden de omrekeningsverschillen met betrekking tot die leningen opgenomen in de overlopende rekeningen overeenkomstig artikel 36 §9 2de lid van het koninklijk besluit van 23 september 1992.

*Die regels zijn slechts van toepassing wanneer de verrichtingen op financiële instrumenten toegelaten zijn door de geschikte instanties.*



## Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

De raad van bestuur van NewB heeft op 13 april 2022 besloten dat de voorwaarden zijn vervuld om de jaarrekening van 2021 aan de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022 voor te leggen ter goedkeuring. Dit op basis van de volgende elementen:

- ✓ De bank is operationeel en betrouwbaar en biedt alle basisbankdiensten waarvoor ze werd opgericht:
  - Zicht- en spaarrekeningen en betaaldiensten zijn beschikbaar sinds 4 maart 2021 voor onze meerderjarige, particuliere coöperanten en sinds 20 april 2021 ook voor niet-coöperanten. Ook de verzekeringen, die al beschikbaar waren voor NewB de banklicentie verkreeg, blijven beschikbaar.
  - Sinds 20 april 2021 kan iedereen weer coöperant worden.
  - De Visa Debit-betaalkaart, een première voor België, zit sinds september 2021 in het aanbod.
  - 'Groene' kredieten voor particulieren zijn beschikbaar sinds het eerste trimester van 2021.
  
- ✓ We bieden een eigen soort bankproducten in lijn met de missie van NewB en die een verschil maken.
  - Het aanbod beleggingen is half januari 2022 gelanceerd met NewB Invest, het eerste Belgische patrimoniaal, gediversifieerd fonds in de categorie 'Artikel 9' volgens de classificatie van de Europese SFDR. NewB Invest is trouw aan het DNA van NewB en kent een waar succes: vandaag tekenden beleggers al voor bijna 50 miljoen euro in.
  - Het aanbod met producten voor professionele klanten staat in de steigers. Na de zomer van 2022 zullen klanten automatisch hun rekening kunnen openen.
  - Een eerste krediet met een maatschappelijke doelstelling werd toegekend (aan de vastgoedonderneming 'Les Tournières'), in samenwerking met W.Alter S.A. en Fin'Common.
  
- ✓ Ons ervaren en toegewijd team is nog gegroeid om de bank te helpen groeien, met onder meer in

- juni 2021 de aanstelling van een ervaren commercieel directeur. De ploeg en professionele tools draaien op volle toeren en de eerste positieve effecten laten zich opmerken in het aantal klanten.
- ✓ We sluiten het jaar 2021 af met een verlies van 9,150K euro, helemaal in overeenstemming met de begroting die werd goedgekeurd door de algemene vergadering van juni 2021 (verlies van 9,115K euro).
  - ✓ Naast het boekhoudkundig resultaat stelt de raad van bestuur vast dat het aanbod voor particulieren nu volledig is, dat de fundamenten voor de commerciële strategie er liggen en dat de groei in het aantal klanten weliswaar nog niet de verwachtingen volgt, maar stabiel en regelmatig is.

Deze verwezenlijkingen tonen aan dat NewB in staat is om haar project voor een ethische en duurzame bank waar te maken. Niettemin staan ons nog talrijke uitdagingen te wachten. De raad van bestuur onderscheidt er twee belangrijke:

- ✓ De eerste uitdaging is een toename in het aantal klanten. NewB heeft een zakelijk model gebaseerd op 'volume'. Dat wil zeggen dat we een zo rechtvaardig mogelijk tarievenbeleid hanteren, met een redelijke, maar nooit buitensporige winstmarge. De inkomsten van NewB kunnen de kosten alleen dekken als we een groter aantal klanten hebben. In de nieuwe versie van het financiële plan zullen we dit evenwicht bereiken in 2026 met 118.500 actieve klanten (die elk een apart een jaarlijkse inkomst van 112 euro genereren voor de bank). Dat betekent dat de mobilisatie van de coöperanten, nogmaals, nodig is wil NewB haar weg verder kunnen zetten. Hun bereidheid om zelf actieve klanten te worden, de juiste prijs te betalen en hun familie en vrienden te overtuigen zal absoluut bepalend zijn.
- ✓ De tweede uitdaging is de verhoging van ons kapitaal. Deze verhoging is nodig wil NewB de volgende stappen kunnen zetten in haar ontwikkeling, in hoofdzaak haar commerciële uitbouw (zie verder) en de verstrekking van kredieten aan professionelen. Die activiteit zal NewB haar belofte helpen houden dat ze de energietransitie en de sociale en lokale economie zou financieren, maar vraagt ook veel kapitaal.

Het is dus niet zo dat we de schatkist moeten bijvullen omdat ze bijna leeg zou zijn. NewB beschikt



nog altijd over de nodige reserves om aan al haar reglementaire en wettelijke plichten te voldoen en hanteert zelfs buffers die groter zijn dan het vereiste minimum. Het gaat om een financiering die nodig is voor de verdere ontwikkeling van de bank en om de naleving van de reglementaire en wettelijke bankratio's in de toekomst te blijven waarborgen.

Omdat de commerciële uitbouw langzamer verloopt dan voorzien, komt deze kapitaalverhoging vroeger dan voorzien en voor een groter bedrag dan verwacht in de prospectus van 2019. Zoals aangegeven in die prospectus zal de kapitaalverhoging worden gehouden bij institutionele investeerders. Na gesprekken met de toezichthouder heeft de raad van bestuur de nood vastgelegd op 40 miljoen euro die voor het einde van het derde trimester van 2022 moet worden opgehaald. Dat bedrag is berekend op het minst gunstige scenario in het financieel plan en moet de noden aan eigen middelen van NewB dekken tot eind 2025. Als het bedrag niet zou worden opgehaald binnen de vooropgestelde termijn kan de Nationale Bank van België een saneringsplan opleggen dat eventueel de inwerkingtreding van het exitplan en de intrekking van de banklicentie kan omvatten.

De raad van bestuur is van mening dat NewB nog nooit zo dicht bij het halen van haar doel is geweest.

Na maanden van contacten met potentiële investeerders (die weliswaar nog geen toezeggingen hebben gedaan) en na de evaluatie van risico's en opportuniteiten, vraagt de raad van bestuur de algemene vergadering om de jaarrekening van 2021 goed te keuren met het oog op de boekhoudkundige continuïteit.



# I. BEHEERVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN 2022

## 1. Context

In 2021 blijft de Covidpandemie het economische en sociale leven bepalen, maar er wordt hard gewerkt aan het uitbouwen van NewB als bank. De activiteiten en het aanbod breiden uit, het operationele team groeit en nieuw talent komt aan boord. De focus ligt voornamelijk op het samenwerken om een bank mogelijk te maken die geld ten dienste stelt van de samenleving en de planeet en daarbij trouw blijft aan de 13 statutaire waarden van NewB.

### 1.1. Belangrijke gebeurtenissen

#### *Co-creatie: Hoe moet de nieuwe bankkaart eruitzien?*

Begin 2021, tijdens de lanceringfase van de bank, openden zo'n 500 mensen een rekening. Voor een optimaal gebruik van een bankrekening is een bankkaart een must. Een bankkaart is bovendien een soort visitekaartje, dus willen we zeker zijn dat we haar in het juiste jasje steken. Via een enquête vragen we de coöperanten hun mening. Het winnende ontwerp steekt met kop en schouders boven de andere uit: het wordt de kaart met blauw-witte achtergrond.



#### *NewB krijgt het diversiteitslabel van Actiris*

De minister van Tewerkstelling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest kent jaarlijks het diversiteitslabel toe aan werkgevers die verschillen in de beroepsomgeving erkennen, respecteren en valoriseren. Op 12 februari ontvangt NewB het diversiteitslabel van Actiris: een belangrijke erkenning voor NewB als ethisch en duurzaam bedrijf, zeker omdat diversiteit één van de 13 statutaire kernwaarden is van NewB.



## Enquête over fondsen

NewB wil er zeker van zijn dat ze producten ontwikkelt die beantwoorden aan de verwachtingen van de coöperanten. Omdat participatie belangrijk is, bevraagt NewB via een enquête de coöperatie over het toekomstige gamma aan beleggingsfondsen. 10 934 coöperanten nemen deel en geven onder meer aan dat ze bij voorkeur een patrimoniaal fonds in het aanbod willen zien. Bij de keuze van een beleggingsproduct spelen voor onze coöperanten de volgende factoren een rol (in dalende volgorde van belangrijkheid): ethiek (26%), risico (21%), rentabiliteit (20%), thematiek (18%) en liquiditeit (15%). Zij kiezen ook voor bestrijding van de klimaatverandering en transitie naar een circulaire economie als voornaamste duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) voor het fonds. Deze informatie, samen met de input van de A- en C-leden over de regels voor maatschappelijk verantwoord investeren, wordt daarna voorgelegd aan geselecteerde fondsenbeheerders om zo het NewB-beleggingsfonds vorm te geven.



## NewB Bank: open voor iedereen!

In april opent NewB de deuren voor nieuwe klanten. Zij kunnen individuele of gemeenschappelijke zicht- en spaarrekeningen openen en ook rekeningen voor minderjarigen. Daarnaast biedt NewB groene termijnkredieten aan. Iedereen is voortaan welkom als klant bij NewB, op voorwaarde dat wie nog geen coöperant is, dat wel wordt. Ter gelegenheid van de publieke opening biedt de bank opnieuw coöperatieve aandelen aan en krijgt de website een nieuw jasje.

## Negatieve persaadacht over vertrek CFO & CRO

Wanneer in mei de uitnodigingen voor de algemene vergadering uitgestuurd worden, en de inhoud ervan wordt opgepikt door de pers, volgt er een woelige periode van negatieve reacties (vooral in Franstalig België). Het vertrek van twee directeurs, Jean-Christophe Vanhuyse (CFO) en Frans Vandekerckhove (CRO) creëert een



perceptie van instabiliteit van de organisatie terwijl de verandering net als doel heeft om NewB, dat niet langer louter een project is maar een volwaardige bank, klaar te maken voor toekomstige groei.

Er was ook ongerustheid over de financiële verliezen van NewB in 2020. De vastgestelde verliezen waren echter kleiner dan vooropgesteld, en kaderden in de context van een bank in de opstartfase.

### *NewB definieert samen met haar leden maatschappelijk verantwoorde investeringsregels*

NewB kan rekenen op meer dan 350 middenveldorganisaties onder haar leden. Ongeveer 30 daarvan hebben deelgenomen aan een consultatieproces rond maatschappelijk verantwoorde investeringsregels door elk hun expertise ter zake binnen hun domein te delen. Zo bevestigt NewB haar beloftes van de campagne in 2019: de bank zal niet investeren in wapenhandel, fossiele brandstoffen of ontbossing.

### *Buitengewone algemene vergadering gewijd aan de wijziging van de statuten van de coöperatieve bank*

In mei roept NewB een algemene vergadering bijeen om de statuten van de coöperatie te veranderen maar het quorum van 50% aanwezigheid van de coöperanten wordt niet bereikt. Zoals voorzien in de wet (wanneer een quorum niet bereikt wordt), wordt een nieuwe buitengewone vergadering bijeengeroepen. We besluiten ze te organiseren samen met de gewone algemene vergadering van 12 juni 2021. De wijzigingen waarover de coöperanten zullen stemmen, worden eerst door een werkgroep besproken, zodat de diversiteit aan standpunten de legitimiteit van de voorstellen verhoogt... De werkgroep omvat een gezonde mix van A-coöperanten, institutionele C-investeerders, een bestuurder, een directielid, een ambassadeur en twee teamleden. Een van de belangrijkste voorstellen gaat over de mogelijkheid om online te stemmen vóór de vergadering.

### *Algemene vergadering met aanstelling van een nieuwe, vrouwelijke directeur*

Een algemene vergadering is een ideaal moment om verbinding te krijgen met onze coöperanten, maar de coronapandemie steekt daar ook in juni een stokje voor. Mensen kunnen de vergadering niet fysiek bijwonen. De hele vergadering gebeurt online, via een livestream.

Katrien Beuckelaers, NewB's eerste CCO (Chief Commercial Officer), wordt officieel aangeduid als lid van het directiecomité en de raad van bestuur van NewB. Met de komst van Katrien ligt de tijd dat de NewB-directie een exclusieve mannenclub was definitief achter ons. Zoals elk jaar verwelkomt de algemene vergadering nieuwe coöperanten die in het maatschappelijk comité stappen. De coöperanten keuren het voorstel van de raad van bestuur over de regels voor maatschappelijk verantwoord investeren (MVI) goed, alsook een aantal aanpassingen van de statuten van NewB die meer flexibiliteit toelaten voor de stemprocedures en verkoop van coöperatieve aandelen.

### *Labo.newb.coop, een nieuw, online participatieplatform*

NewB lanceert een online participatieplatform dat de interface bij uitstek wordt voor virtuele interactie met





coöperanten in deze tijden van pandemie. Labo blijven we ook na de versoepelde coronamaatregelen gebruiken als aanvulling op fysieke ontmoetingsmomenten.

### *Lancering bankkaart*

De enige echte NewB-betaalkaart ziet eind augustus het levenslicht. De kaart is in overeenstemming met de waarden van NewB:

- Innovatief: ze combineert de diensten van Bancontact en Visa Debit, en heeft standaard contactloze betaling.
- Inclusief: ze heeft aan één zijde een inkeping. Zo kunnen mensen met visuele moeilijkheden hun NewB-kaart gemakkelijk herkennen op de tast.
- Duurzaam: ze is volledig gemaakt uit gerecycleerd plastic.

### *Publiciteitscampagne*

De introductie van de betaalkaart is een uitgelezen moment voor NewB om uit de schaduw te treden en zich voor te stellen bij een breder publiek. Een publiciteitscampagne, zichtbaar in de stations, hoorbaar op de radio en te volgen via verschillende digitale kanalen, gaat van start. Met de campagne moet duidelijk worden dat NewB niet enkel een mooi project is, maar als bank bestaat en leeft. Echte NewB-coöperanten lenen hun stem en gezicht voor de campagne.

Michel, NewB-coöperant

**Het is hoog tijd  
dat we anders omgaan  
met geld.**

**Sluit aan bij NewB,  
de coöperatieve, ethische  
en duurzame bank.**

Zet de eerste stap op [newb.coop](https://newb.coop)



### *Bijzondere algemene vergadering*

Op 25 september vindt een bijzondere algemene vergadering plaats. De vergadering keurt goed dat NewB het minimale startkapitaal mag investeren in beleggingsmaatschappijen die zij promoot. Deze goedkeuring is een belangrijke stap in het project om duurzame beleggingsoplossingen aan te bieden.

Voor deze algemene vergadering wordt voor de eerste keer de nieuwe procedure gebruikt die op voorhand stemmen mogelijk maakt. Dit moet de participatie van coöperanten verhogen. Terwille van de transparantie organiseert NewB online infosessies over het belangrijkste agendapunt om ervoor te zorgen dat mensen die vooraf stemmen een overwogen en goed geïnformeerde beslissing kunnen nemen. De vergadering zelf vindt fysiek plaats, rekening houdend met de strikte coronamaatregelen die op dat moment geldig zijn.

### *De bankkaart krijgt iets extra: betalen via Payconiq*

Payconiq by Bancontact maakt het mogelijk om met je telefoon te betalen in alle handelszaken waar Payconiq wordt aanvaard. Dit kan door de QR-code te scannen die bij de kassa staat (meestal als sticker, soms op de betaalterminal). Je kan het ook gebruiken voor betalingen online.

Met Payconiq wordt samen uitgaan ook een stuk prettiger. Ook hier werkt het systeem met een QR-code. Zo kan je de avond zelf je deel terugbetalen of -krijgen met een eenvoudige scan.

Dat de NewB Bankkaart deze mogelijkheid nu ook aanbiedt, is een belangrijke uitbreiding van de dienst.

### *NewB Invest ziet het licht*

Eind november wordt NewB Invest opgericht, een bevek (BEleggingsvennootschap met VERanderlijk Kapitaal, SICAV in het Frans). Een bevek brengt het geld van verschillende beleggers samen en investeert het in verschillende effecten zoals aandelen of obligaties en is dus essentieel om de duurzame beleggingsproducten die NewB wil aanbieden te kunnen opzetten.

Om het beleggingsfonds effectief te lanceren, moet er eerst voldoende beleggingskapitaal zijn, dat wordt opgehaald tijdens de zogenaamde seedingperiode vanaf 29 november. Iedereen die graag officieel 'founder' wil zijn van het beleggingsfonds kan inschrijven tot 17 januari 2022. Om zeker te zijn dat mensen correct geïnformeerd zijn alvorens een investeringsbeslissing te nemen, organiseert NewB verschillende infosessies rond het beleggingsproduct. Deze krijgen veel aandacht: in totaal wonen meer dan 2000 mensen zo'n online infosessie bij.

En zo eindigt 2021 met een cliffhanger: zal NewB voldoende kapitaal ophalen om het beleggingsfonds op



18 januari te lanceren? Omdat NewB vandaag zo'n product verdeelt, is het antwoord gekend. Sterker nog: uiteindelijk wordt het dubbele van het oorspronkelijk streefbedrag voor de lancering opgehaald!

### *NewB is opgenomen in Bankwijzer®*

In maart 2022 maakte NewB een opmerkelijke entrée in de Bankwijzer® van FairFin door meteen op de tweede plaats binnen te komen. Bovendien prijkt ze bovenaan de lijst als de best scorende Belgische bank. Dit is een mooie erkenning voor al het werk dat het team heeft verzet en voor alle coöperanten die zich hebben ingezet. Niettemin vallen er wat kanttekeningen te maken bij de score. Omdat de bank nog zo jong is, werd ze niet op alle ontwikkelingen geëvalueerd. Sinds de evaluatie door FairFin in 2021 zijn een aantal punten opgehelderd en officieel gemaakt. M.a.w. als we vandaag werden geëvalueerd, zouden we nog beter scoren.

### *Hoe werkt Bankwijzer® ?*

Bankwijzer® evalueert de prestaties van banken op het vlak van duurzaamheid. Daartoe onderzoekt de organisatie het investeringsbeleid van negen banken die actief zijn in België, rond 10 thema's.

1. Klimaatverandering tegengaan
2. Natuur
3. Mensenrechten
4. Arbeidsrechten
5. Belasting
6. Wapens uitsluiten
7. Transparantie
8. Verantwoord bonusbeleid
9. Corruptie tegengaan
10. Gendergelijkheid

NewB is een beetje een apart geval omdat onze activiteiten nog in volle ontwikkeling zijn. Onze score in de Bankwijzer® slaat in deze editie uitsluitend op het beleggingsfonds dat we begin 2022 lanceerden op basis van wat FairFin dienaangaande kon evalueren in 2021. Sindsdien hebben we een antwoord geformuleerd op bepaalde opmerkingen van FairFin, die ons vandaag een betere score zouden opleveren. Elk element dat FairFin analyseert, krijgt een van de volgende scores:

- = 0 als een toepasselijk beleid ontbreekt,



- = 0,5 als er getekende initiatieven of normen werden vastgelegd, of voor een beleid dat slechts gedeeltelijk aan de voorwaarden voldoet,
- > 0,5 als het beleid volledig voldoet, maar niet voor alle activiteiten van de bank,
- =1 als het beleid volledig voldoet aan de voorwaarden, voor alle activiteiten van de bank.

Een concreet voorbeeld: bij het thema transparantie, een van onze basiswaarden, schrijft FairFin: “NewB publiceert nog niet in welke bedrijven belegd kan worden via haar fondsen. De bank zegt wel dat binnenkort te doen.” Inmiddels hebben we, zoals lang geleden voorzien en beloofd, de volledige samenstelling van onze beleggingsportefeuille kenbaar gemaakt aan alle investeerders en staat het beleggingsuniversum publiek toegankelijk op onze website. Die informatie valt overigens zeer moeilijk of helemaal niet terug te vinden bij andere banken. Voor dit onderdeel kregen we geen punten, maar dat zou vandaag wel het geval zijn. Nog een voorbeeld: we kregen slechts een score van 0,5 voor de beschrijving van ons stembeleid in het kader van het fonds, die toen nog niet gepubliceerd was, maar inmiddels staat het op punt en is publiek raadpleegbaar. Elke ontwikkeling van NewB is een kans om het beter te doen.

### *Erkenning voor iedereen*

We onderstrepen graag dat we op dezelfde manier werden beoordeeld als de andere banken in de rangschikking. We kunnen alleen maar fier zijn op dit resultaat. De opname van NewB in Bankwijzer® toont aan dat we ertoe doen in het Belgische banklandschap. De mooie score die we al behaalden is een opsteker voor het team en voor alle coöperanten die meebouwen aan een verantwoordelijker financiële sector.

De score van NewB vindt u hier: <https://bankwijzer.be/nl>

## 1.2. Samenstelling raad van bestuur

Op 30 juni 2021 nam de raad van bestuur akte van het ontslag van CRO en lid van het directiecomité Frans Vandekerckhove.

Katrien werd op 8 september 2021 benoemd als bestuurder en lid van het directiecomité. Op die dag ontving NewB de bevestiging van de Nationale Bank van België. De algemene vergadering had haar eerder al benoemd op 12 juni 2021. De benoeming door de algemene vergadering was dan ook ‘onder voorbehoud van het akkoord van de toezichthouders’. Daarmee heeft zij deelgenomen aan alle bijeenkomsten van de raad van bestuur sinds haar benoeming.

Leden van de Raad van Bestuur	Aanwezigheden
Bernard Bayot	9/9
De Vidts Koen	9/9
Del Re Valerie	6/9
Droogmans Christel	9/9
Fily Anne	8/9
Janmart André	8/9
Levie François	9/9
May Laurence	8/9
Olinger Tom	8/9
Van Keirsbilck Felipe	9/9
Thierry Smets	9/9
Katrien Beuckelaers	3/9

## 2. Boekhoudkundig resultaat van 2021

### 2.1. Kerncijfers van NewB per 31 december 2021 (na bestemming van het resultaat)

De boekhoudkundige kerncijfers worden in de onderstaande tabellen toegelicht. Alle vermelde cijfers zijn uitgedrukt in euro en afgerond om de presentatie leesbaarder te maken.

Balans (EUR)	2021	2020	Variation
<b>Total</b>	<b>137.671.181</b>	<b>33.722.576</b>	<b>308%</b>
<b>Passief, waarvan</b>			
Eigen vermogen	22.764.733	31.847.034	-29%
Vreemd vermogen, waarvan	114.906.449	1.875.542	6027%
Schulden bij kredietinstellingen	0	0	
Schulden bij cliënten	112.536.146	636.972	17567%
<b>Actief, waarvan</b>			
Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque-en girodiensten	94.998.177	250.000	37899%
Vorderingen op kredietinstellingen	36.954.478	30.434.236	21%
Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	1.200.000	0	
Obligaties en andere vastrentende effecten	0	0	

Resultatenrekening (EUR)	2021	2020	2019	Δ 2021-2020
Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	3.205	252	1.806	
Rentekosten en soortgelijke kosten	-394.571	-83.261	0	
<b>Interest marge</b>	<b>-391.365</b>	<b>-83.009</b>	<b>1.806</b>	<b>371%</b>
Netto commissies	391.116	109.254	89.815	
Resultaat uit financiële transacties	202	-5	-2	
<b>Bancair inkomen</b>	<b>-47</b>	<b>26.240</b>	<b>91.619</b>	<b>-100%</b>
Algemene administratieve kosten	-8.049.565	-4.331.048	-3.491.297	
Waarvan bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-2.108.326	-1.269.035	-912.057	
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>	<b>-8.049.612</b>	<b>-4.304.808</b>	<b>-3.399.678</b>	<b>-87%</b>
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	-618.907	-233.736	-318.886	
	-12.103			
Andere bedrijfsopbrengsten- en kosten	-468.258	-213.254	-280.437	
<b>Resultaat uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belastingen</b>	<b>-9.148.880</b>	<b>-4.751.798</b>	<b>-3.999.001</b>	
Uitzonderlijke kosten	-1.904	-126.519	-9.745	
<b>Verlies van het boekjaar vóór belastingen</b>	<b>-9.150.784</b>	<b>-4.878.317</b>	<b>-4.008.746</b>	
Belastingen en regularisaties	0	0	0	
<b>Nettoresultaat van het boekjaar</b>	<b>-9.150.784</b>	<b>-4.878.317</b>	<b>-4.008.746</b>	

## 2.2. Balans na verdeling

Actief (EUR)	2021	2020	2019
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque-en girodiensten	94.998.177	250.000	0
III. Vorderingen op kredietinstellingen	36.954.478	30.434.236	36.421.186
A. Onmiddellijk opvraagbaar	33.381.980	18.934.236	36.421.186
B. Overige vorderingen	3.572.498	11.500.000	0
IV. Vorderingen op cliënten	499.959	0	0
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	0	0	0
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	1.200.000	0	0
VII. Financiële vaste activa	0	0	0
VIII. Oprichtingskosten en immateriële VA	2.958.342	2.284.035	630.764
IX. Materiële VA	73.796	67.137	4.865
X. Eigen aandelen	0	0	
XI. Overige activa	509.426	418.279	235.180
XII. Overlopende rekeningen	477.003	268.889	16.483
<b>TOTAAL VAN HET ACTIEF</b>	<b>137.671.181</b>	<b>33.722.576</b>	<b>37.308.478</b>
Passief (EUR)	2021	2020	2019
I. Schulden bij kredietinstellingen	0	0	0
II. Schulden bij cliënten	112.536.146	636.972	0
B. Andere schulden	112.536.146	636.972	0
1) Onmiddellijk opvraagbaar	112.536.146	636.972	0
2) Op termijn of met opzegging	0	0	0
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	0	0	0
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop	0	0	0
B. Overige schuldbewijzen	0	0	0
IV. Overige schulden	2.240.496	1.216.252	35.571.853
V. Overlopende rekeningen	129.807	22.318	0
VI. Voorziengen en uitgestelde belastingen	0	0	0
VII. Fonds voor algemene bankrisico's	0	0	0
VIII. Achtergestelde schulden	0	0	0
<b>Eigen vermogen</b>	<b>22.764.733</b>	<b>31.847.034</b>	<b>1.736.625</b>
IX. Kapitaal	50.327.360	50.259.320	15.284.140
A. Geplaatst kapitaal	50.327.360	50.259.320	15.284.140
XIII. Overgedragen verlies	-27.562.627	-18.412.286	-13.547.515
<b>TOTAAL VAN HET PASSIEF</b>	<b>137.671.181</b>	<b>33.722.576</b>	<b>37.308.478</b>

Het overgedragen verlies van € 27.562.627 bestaat uit het overgedragen resultaat van het vorige boekjaar, voor een bedrag van € 18.412.286, met daarbij het verlies van het lopende boekjaar voor een bedrag van € 9.150.784, verminderd met de tussenkomst van de aandeelhouders die tijdens het boekjaar 2021 worden terugbetaald voor een bedrag van € 443.



## 2.3. Commentaren bij de balans en de resultatenrekeningen

De commentaren zijn bedoeld als aanvullende informatie bij de belangrijkste posten van de balans en de resultatenrekeningen.

### *Evolutie van de balans*

Het balanstotaal bedraagt aan het einde van het boekjaar 2021 € 137.671.181 tegenover € 33.722.576 aan het einde van het boekjaar 2020, wat een stijging betekent van € 103.948.605, een weerspiegeling van de bedragen die onze klanten op de zicht- en spaarrekeningen hebben gedeponneerd.

### *Activaposten*

#### **Kas, tegoeden bij centrale banken** (post 10100 van de actiefzijde)

Deze post van de balans bedraagt € 94.998.177 per 31 december 2021, tegenover € 250.000 eind 2020. In deze rubriek worden de tegoeden op een rekening bij de Nationale Bank van België (NBB) geboekt. De stijging met € 94.748.177 weerspiegelt voornamelijk de omvang van de nieuwe deposito's van klanten van NewB na de lancering van de zicht- en spaarrekeningen die sinds eind 2020 beschikbaar zijn.

#### **Schuldvorderingen op kredietinstellingen** (posten 10300/10320 van de actiefzijde)

De schuldvorderingen op kredietinstellingen vertegenwoordigen eind 2021 € 36.954.478 €, tegenover € 30.434.236 eind 2020. De liquide middelen (onmiddellijk opeisbare en termijnliquiditeiten) op de bankrekeningen van NewB zijn als volgt verdeeld:

- Onmiddellijk opeisbare vorderingen (€ 33.381.980)
- Andere vorderingen in de vorm van termijnrekeningen van 32 dagen (€ 3.572.498)

#### **Schuldvorderingen op cliënten** (post 10400 van de actiefzijde)

De schuldvorderingen op cliënten bedragen € 499.959 per 31 december 2021 (nul in 2020). Dat is de waarde van de niet-hypothecaire kredieten die in het boekjaar 2021 zijn toegekend aan particulieren, verminderd met de provisie voor het wanbetalingsrisico, die op € 12.103 is geraamd.

#### **Aandelen en andere niet-vastrentende effecten** (post 10600 van de actiefzijde)

Het saldo van € 1.200.000 bestaat uit de tijdelijke belegging die NewB heeft gedaan in het kader van de lancering van haar eerste beleggingsfonds.

#### **Oprichtingskosten en immateriële vaste activa** (post 10800 van de actiefzijde)

Deze rekening van de balans is van € 2.284.035 in 2020 naar € 2.958.342 in 2021 gegaan. Deze rubriek omvat de





uitgaven met betrekking tot de implementatie van informaticamodules die nodig zijn voor de goede operationele werking van de bank (o.a. het 'core banking system').

#### **Materiële vaste activa** (post 10900 van de actiefzijde)

Deze post gaat van € 67.137 in 2020 naar € 73.796 in 2021. De rubriek bestaat voor € 47.249 uit kantooruitrusting die ter beschikking is gesteld van de medewerkers. Het resterende saldo omvat enerzijds de kosten voor de verbetering van de beveiliging van de kantoren (€ 14.301) en anderzijds de kosten voor de renovatie van de kantoren (€ 12.246).

#### **Overige activa** (post 11100 van de actiefzijde)

Deze post gaat van € 418.279 in 2020 naar € 509.426 in 2021, een stijging van € 91.147. De schuldvordering op de btw-administratie maakt het grootste deel van deze rubriek uit, voor een bedrag van € 410.923 (€ 386.813 in 2020). Het resterende saldo bestaat uit diverse schuldvorderingen, waarvan € 58.099 op te stellen facturen, voornamelijk met betrekking tot de inning van commissies.

#### **Overlopende rekeningen** (post 11200 van de actiefzijde)

Deze post bestaat uit lasten die de boekjaren 2021 en 2022 overlappen. Het bedrag van € 477.003 (€ 268.889 in 2020) dat eind 2021 op de balans verschijnt, betreft dus hoofdzakelijk leveranciers voor onze informatica-oplossingen (onderhoud, licenties en materiaal).

### *Passivaposten*

#### **Schulden aan cliënten** (posten 20200/20223 van de passiefzijde).

Deze post houdt verband met de bankactiviteiten van NewB via zicht- en spaarrekeningen. De onmiddellijk opeisbare en termijnschulden aan cliënten hebben eind 2021 een bedrag van € 112.536.146 bereikt, tegenover € 636.972 eind 2020. Deze stijging met € 111.899.173 weerspiegelt de omvang van de deposito's die in de loop van het boekjaar werden verzameld bij haar cliënten.

#### **Overige schulden** (post 20400 van de passiefzijde).

Het totaal van de overige schulden is van € 1.216.252 naar € 2.240.496 gegaan, een stijging van € 1.024.244. De evoluties zijn als volgt:

De handelsschulden zijn met € 710.696 gestegen en bedragen nu € 1.740.051. Het betreft te betalen facturen en nog te ontvangen facturen aan het einde van het boekjaar.

De schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten stijgen met € 305.761 tot een totaal van € 450.687. De post omvat een provisie voor de regularisatie van de btw ten belope van € 170.484 als



gevolg van een verandering van prorata voor de identificatie van de terugvorderbare btw (van 50% aanvankelijk tot 2% op de tweede helft van het boekjaar). Het resterende saldo bestaat uit het vakantiegeld (€ 206.605) en banktaksen (€ 68.102).

De 'overige' diverse schulden bedragen op het einde van het boekjaar € 49.757, een stijging van € 7.787.

Ter herinnering: in 2019 bestond deze rubriek grotendeels uit fondsen die werden geblokkeerd tijdens de kapitalisatiecampagne en nog niet als kapitaal konden worden erkend zolang de bankerkenning niet verkregen was.

#### **Overlopende rekeningen** (post 20500 van de passiefzijde)

Deze post is bedoeld om de lasten die er eigen aan zijn, aan een bepaalde periode te koppelen. Het totaal bedraagt € 129.807 eind 2021 tegenover € 22.318 eind 2020. Het betreft hoofdzakelijk interesten verschuldigd op de tegoeden bij banken, waarvan € 61.250 bij de Nationale Bank.

#### **Geplaatst kapitaal** (20910 van de passiefzijde)

Het kapitaal van de coöperatie bestaat uit drie aandelencategorieën: A, B en C. Het uitstaande bedrag van elke categorie eind 2021 is respectievelijk € 1.858.000 (+ € 2.000 ten opzichte van 2020), € 36.269.360 (+ € 66.040 ten opzichte van 2020) en € 12.200.000 (zelfde bedrag als 2020).

Rekening houdend met de terugbetalingen in de loop van het boekjaar gaat het geplaatste kapitaal van de coöperatie van € 50.259.320 eind 2020 naar € 50.327.360 eind 2021, wat een stijging betekent van € 68.040 over het boekjaar.

#### **Overgedragen verlies** (21300 van de passiefzijde)

Het overgedragen verlies bedraagt - € 27.562.627 op 31 december 2021 tegenover - € 18.412.286 op 31 december 2020.

### *Evolutie van de resultatenrekening*

NewB sluit het boekjaar 2021 af met een verlies van € 9.150.784 (tegenover een verlies van € 4.878.317 bij de sluiting van het vorige boekjaar).

#### **Renteopbrengsten en -kosten** (posten 40100/40200 van de resultatenrekening)

De financiële marge is tussen 2020 en 2021 ongunstig geëvolueerd, van € -83.009 naar - € 391.365. Zoals eerder uitgelegd, is het thesauriesaldo in de loop van het boekjaar sterk naar boven geëvolueerd (meer dan € 100.000.000). Rekening houdend met de negatieve rentevoeten (vervangingsrente van onze liquide middelen



bij de NBB van -0,50%) heeft deze situatie automatisch geleid tot de verhoging van de interesten betaald op onze interbancaire deposito's.

#### **Commissies** (posten 40400/40500 van de resultatenrekening)

Het nettosaldo van de commissies is positief ten belope van € 391.116 eind 2021 tegenover € 109.254 eind 2020, een stijging met € 281.862. De stijging is vooral te verklaren door de € 251.237 aan inkomsten gegenereerd via het beheer van de zicht- en spaarrekeningen die sinds eind 2020 beschikbaar zijn (via de toepassing van een bewuste prijs). Daarbij komt nog de ontwikkeling van de verzekeringsactiviteit (+ € +41.657, zijnde + 62% ten opzichte van 2020) hoofdzakelijk op de polissen auto (+ € 26.280) en woning (+ € 14.575).

#### **Administratieve algemene kosten** (posten 40700/40720 van de resultatenrekening)

De bedrijfslasten stijgen met € 3.718.517 (+86%): € 8.049.565 in 2021 tegenover € 4.331.048 in 2020.

Er wordt een onderscheid gemaakt tussen de personeelsuitgaven en de overige administratieve kosten.

De personeelsuitgaven stijgen met € 839.291 (+66%): € 2.108.326 in 2021 tegenover € 1.269.035 in 2020. Die stijging is het gevolg van de versterking van de interne teams om de activiteiten van de bank te ontwikkelen. Op 31 december 2020 zijn er 35 medewerkers met een contract van onbepaalde duur (waarvan 9 deeltijds) tegenover 21 (waarvan 8 deeltijds) eind 2020. Het gemiddelde aantal voltijdse equivalenten (VTE) op het jaar is gestegen van 15,4 naar 25,4 VTE's. Dat is een stijging van 66%, wat perfect in de lijn ligt van de evolutie van de loonkosten.

De administratieve kosten zijn gestegen met € 2.879.226 (+94%), gaande van € 3.062.013 naar € 5.941.239 . De samenstelling is als volgt:

- De erelonen voor het management en de consultancykosten met een totaal van € 3.124.220 (€ 1.826.659 in 2020) We voegen eraan toe dat het saldo van de bezoldiging van de bestuurders er vermeld is voor een bedrag van € 498.449 (€ 461.552 in 2020).
- De informaticaprestaties voor een bedrag van € 1.377.778 (€ 539.792 in 2020).
- De bezoldiging van de commissaris voor zijn mandaat en zijn opdrachten buiten de revisoropdracht voor een totaal van € 115.617.
- De erelonen van advocaten met € 97.904 (€ 131.607 in 2020).
- De communicatie- en marketingkosten voor € 418.410 (€ 47.338 eind 2020) met name om de officiële lancering van het basisbankaanbod (rekeningen en kaarten) te ondersteunen.
- De presentiegelden met € 133.250 (€ 87.750 in 2020).

- De huur van de kantoren, met de toevoeging van een extra oppervlakte om de toename van het aantal personeelsleden en de externe medewerkers op te vangen, voor een bedrag van € 215.116 (€ 138.685 eind 2020).
- Het resterende saldo van € 458.945 vertegenwoordigt diverse boekhoudkundige posten zoals onderhoud, licenties, verzekeringen, diverse bijdragen en reiskosten.

We wijzen erop dat in het hierboven vermelde saldo van de algemene kosten een totaalbedrag van € 253.116 aan niet-terugvorderbare btw is begrepen. Als gevolg van een nieuwe methodologie die vanaf het tweede halfjaar wordt toegepast, wordt het niet-recupereerbare btw-aandeel (50%) van elke verrichting onder dezelfde boekhoudkundige rubriek geboekt als de opdrachtgever waarop zij betrekking heeft. In het eerste halfjaar van 2021 is de niet-terugvorderbare btw opgenomen in de overige bedrijfskosten.

**Afschrijvingen en waardeverminderingen, provisies en voorzorgsfondsen** (posten 40800/41300 van de resultatenrekening)

De afschrijvingen vertegenwoordigen € 618.907 in 2021 tegenover € 233.736 in 2020. De stijging met € 385.171 is gekoppeld aan de inproductiestelling van informaticamodules en -oplossingen voor het operationele beheer van de bank.

**Verplichtingen met een potentieel kredietrisico** (post 40900 van de resultatenrekening)

Het saldo eind 2021 omvat de provisie voor het risico op wanbetaling op de aan particulieren toegekende kredieten (nul tijdens de voorgaande boekjaren).

**Overige bedrijfsopbrengsten en bedrijfslasten** (posten 41400/41500 van de resultatenrekening)

De overige bedrijfsopbrengsten bedragen € 21.958 (tegenover € 42.332 in 2020) en bestaan vooral uit diverse terugbetalingen en bijdragen van de werknemers in de maaltijdcheques.

De overige bedrijfslasten bedragen € 490.216 (tegenover € 255.586 in 2020) en bevatten grotendeels de niet-terugvorderbare btw op de bedrijfsuitgaven (€ 409.967 in 2021 tegenover € 254.081 in 2020).

De btw omvat een provisie voor de regularisatie ten belope van € 170.484 als gevolg van de verandering van het prorata voor de identificatie van de terugvorderbare btw (van 50% aanvankelijk tot 2% op de tweede helft van het boekjaar).

**Uitzonderlijk resultaat** (post 41810 van de resultatenrekening)

De uitzonderlijke lasten zijn duidelijk gedaald ten opzichte van het vorige boekjaar aangezien het saldo eind 2021 € 1.904 bedraagt, tegenover € 126.519 in 2020. We wijzen erop dat het saldo van 2020 betrekking had

op de tenlasteneming van de investeringen voor de presentatiewebsite die het einde van zijn levensduur had bereikt.

#### Het nettoresultaat van het boekjaar (post 42100 van de resultatenrekening)

Het resultaat van het boekjaar 2021 kent een verlies van € 9.150.784, tegenover een verlies van € 4.878.317 in het vorige boekjaar.

## 2.4. Opmerkingen bij de uitvoering van de begroting 2021

In dit deel geven we een overzicht van de cijfers per 31 december 2021, vergeleken met de begrotingsraming. We concentreren ons op de belangrijke elementen van de resultatenrekening. Aangezien de begroting op een lichtjes ander en nauwkeuriger niveau van analytische en operationele details is opgesteld dan de boekhoudkundige presentatie, kunnen sommige hierna vermelde elementen afwijken van de informatie die in het vorige deel is opgenomen (zie deel 2.3). De wil om deze twee complementaire visies voor te stellen, wordt verklaard door de wens om de lezer zo goed mogelijk te informeren en tegelijk te zorgen voor coherentie in de presentatie van de informatie van het ene boekjaar op het andere.

2021 gerealiseerd in KEUR	Boekhoudkundig overzicht	Budgettair overzicht
Financiële marge	-391	-391
Commissies	391	319
<b>Netto-opbrengsten uit het bankbedrijf</b>	<b>-0,047</b>	<b>-73</b>
Administratieve kosten	-8.050	-7.876
Personeelskosten	-2.108	-4.946
Algemene kosten	-5.941	-2.929
<b>Brutobedrijfsresultaat</b>	<b>-8.050</b>	<b>-7.948</b>
Overige bedrijfsopbrengsten en -lasten	-468	-568
Afschrijvingen	-619	-619
<b>Nettobedrijfsresultaat</b>	<b>-9.137</b>	<b>-9.135</b>
Voorzieningen en Terugnemingen	-12	-12
<b>Lopend resultaat</b>	<b>-9.149</b>	<b>-9.148</b>
Uitzonderlijk resultaat	-1,9	-1,9
<b>Netto boekhoudkundig resultaat</b>	<b>-9.151</b>	<b>-9.151</b>

We voegen eraan toe dat het opvallendste verschil in presentatie betrekking heeft op de rubriek van de



personeelskosten en die van de algemene kosten die onderworpen worden aan niet-boekhoudkundige herindelingen.

In de boekhoudkundige presentatie wordt voor de personeelskosten een saldo aangekondigd van € 2.108.326 tegenover een saldo van € 4.946.116 in de begrotingsvisie. Dat is hoofdzakelijk te verklaren door het feit dat de kosten van de externe dienstverleners en die van de bestuurders in de begrotingsvisie opgenomen zijn in de personeelskosten, terwijl ze in de boekhoudkundige visie opgenomen zijn in de algemene kosten.

Een tweede waarneembaar verschil betreft de rubriek van de nettocommissies. De boekhoudkundige presentatie laat een saldo zien van € 391.116, terwijl de begrotingsvisie een saldo toont van € 318.706. De belangrijkste verschillen zijn toe te schrijven aan de opname in het budgettaire overzicht van interbancaire commissies (€ -23.470), kosten in verband met de dienst van de voorafbetaalde kaarten (€ -46.049) en donaties aan verenigingen in verband met voorafbetaalde kaarten (€ -8.013), die in het boekhoudkundige overzicht zijn opgenomen onder de algemene administratieve kosten.

Het laatste grote verschil in classificatie houdt verband met de overige bedrijfsopbrengsten en -kosten.

- Terwijl het totaal van € 568K aan niet-terugvorderbare btw in het budgettaire overzicht is opgenomen, is in het boekhoudkundige overzicht slechts € 410K opgenomen onder de overige bedrijfskosten. De resterende € 158K is rechtstreeks opgenomen in de onderliggende kostenposten onder algemene kosten. Een verschil in de behandeling van de btw in de loop van het jaar is de reden voor deze verschillende indelingen.
- Daarnaast heeft de resterende € 60K hoofdzakelijk betrekking op een herindeling van belastingen als andere bedrijfskosten in het boekhoudkundige overzicht, terwijl zij in het budgettaire overzicht onder de algemene kosten zijn opgenomen.

Samenvattend wordt het verschil van € 174K tussen de boekhoudkundige en budgettaire weergaven in administratieve uitgaven gecompenseerd door de verschillen in commissies en andere bedrijfskosten.

### *Nettoresultaat*

Zoals eerder aangehaald, sluit NewB het boekjaar 2021 af met een verlies van € 9.150.784. Dat ligt perfect in de lijn van de begroting 2021 die door de algemene vergadering van 12 juni 2021 was goedgekeurd en waarin een tekort van € 9.115.454 werd voorspeld.

### *Financiële marge*

De gerealiseerde financiële marge van - € 391.365 is € 256.985 negatiever dan verwacht (begroot saldo van - € 134.380). Dat wordt verklaard door de opstart van de kredietactiviteiten die om operationele redenen moest



worden uitgesteld (impact van - € 71.362) en door het feit dat de marktomstandigheden nog niet gunstig zijn geweest voor de opbouw van een financiële portefeuille (impact van - € 185.624).

### *Nettocommissies<sup>1</sup>*

Ondanks een duidelijke stijging van de commissie-inkomsten liggen ze onder de verwachtingen aangezien een saldo van € 1.308.649 begroot werd (afhouding van € 36.500 verkoopskosten) tegenover een gerealiseerd saldo van € 318.706. Die vertraging van € 989.943, die hoofdzakelijk toe te schrijven is aan de commissie-inkomsten op rekeningen, is te wijten aan het uitstel met ongeveer zes maanden van de lancering van de bankkaart (beschikbaar sinds augustus 2021) en vooral het lagere aantal actieve klanten dan verwacht in de begroting (46.000 klanten verwacht versus 12.334 klanten op 31 december 2021).

Merk op dat de gemiddelde bewuste prijs die effectief door klanten met een bankkaart betaald wordt, onder de verwachtingen ligt (bewuste prijs van € 3,18 tegenover € 3,5).

### *Personeelskosten<sup>2</sup>*

De stijging van de personeelsuitgaven is lager dan verwacht aangezien de begroting een saldo vertoonde van € 5.182.914 tegenover een bereikt saldo van € 4.946.116. Die bonus van € 236.797 is het resultaat van een voorzichtig beheer van de ontwikkeling van het team, naargelang de evolutie van de Bank.

Hoewel het aantal medewerkers stijgt, blijft het aantrekken van geschikte profielen een uitdaging. In die context blijft de inschakeling van externe dienstverleners noodzakelijk om de goede dagelijkse werking te garanderen. Het aantal was groter dan verwacht.

### *Algemene kosten*

De algemene kosten bedragen € 2.929.787 tegen een begroting van € 3.655.743. Die uitgaven die € 725.956 lager lagen dan verwacht, worden enerzijds verklaard door het feit dat sommige belangrijke posten, zoals informatica, een variabele kostenstructuur hebben (= ze hangen af van het niveau van de activiteit) en anderzijds door het voorzichtige globale beheer van de kosten.

De algemene kosten kunnen worden verdeeld volgens de volgende posten:

- De informaticakosten vertegenwoordigen 52% van de algemene kosten met een totaal van € 1.518.840. Dat gerealiseerde niveau is lager dan dat van de begroting waarin de kosten op € 2.291.248 werden geraamd (impact van - € 772.408) om de hierboven vermelde redenen.
- Met een saldo van € 93.991 liggen de juridische erelonen van de advocaten in de lijn van de begroting, waarin een saldo van € 102.000 was vermeld.

1 Kost van de verkopen en 'overige inkomsten' inbegrepen.

2 Inclusief de kosten in verband met de diensten van 'Village N°1'



- De communicatie- en marketingkosten voor € 517.900 liggen ook in de lijn van de prognoses van € 500.000.
- De presentiegelden van € 133.250 liggen hoger dan de begroting, waarin melding werd gemaakt van een saldo van € 88.500, als gevolg van het hogere aantal vergaderingen.
- De huur van kantoren voor een bedrag van € 212.716 is in overeenstemming met de begroting (€ 208.108)
- De aanwervingskosten waren geraamd op € 50.000. Het gerealiseerde saldo van € 95.817 weerspiegelt hoe moeilijk het is om de juiste profielen te vinden, zoals hierboven uitgelegd.
- Het resterende saldo van de algemene kosten van € 357.273 vertegenwoordigt verschillende posten zoals belastingen op deposito's, verzekeringen, diverse bijdragen en reiskosten.

### *Afschrijvingen*

De afschrijvingen vertegenwoordigen € 618.907 in 2021 tegenover € 791.848 in de begroting. Dat is in overeenstemming met het lagere activiteitsniveau dan verwacht, wat met name een verschuiving in de tijd van de inproductiestelling van informaticamodules en -oplossingen inhoudt.

## **3. Begroting voor het boekjaar 2022**

Dit begrotingsvoorstel voor het boekjaar 2021 werd goedgekeurd door de raad van bestuur op 29 april 2022 en wordt ter definitieve goedkeuring voorgelegd aan de algemene vergadering van 11 juni 2022. De begroting ligt in het verlengde van de resultaten van 2021.

Er zijn verschillende aggregaten in de bankboekhouding.



Begroting in KEUR	Voorzien 2022	Gerealiseerd 2021
Financiële marge	-469	-391
Kredietactiviteit	158	3
Portefeuille	-628	-395
Commissies	1.065	319
Verzekeringen	351	109
Betalingen/Kaarten	1.353	233
Fonds	271	0
Andere inkomsten	0	20
Kosten van de verkopen	-910	-43
<b>NETTO-OPBRENGSTEN UIT HET BANKBEDRIJF</b>	<b>595</b>	<b>-73</b>
Personeelskosten	-5.864	-4.946
Algemene kosten	-3.534	-2.929
Bedrijfsopbrengsten en -lasten*	-956	-568
Afschrijvingen	-1.001	-619
<b>BRUTOBEDRIJFSRESULTAAT</b>	<b>-10.760</b>	<b>-9.137</b>
Voorzieningen en terugnemingen	-240	-12
<b>NETTOBEDRIJFSRESULTAAT</b>	<b>-10.999</b>	<b>-9.149</b>
Uitzonderlijk resultaat	0	-2
<b>NETTO BOEKHOUDKUNDIG RESULTAAT</b>	<b>-10.999</b>	<b>-9.151</b>

\* Niet-terugvorderbare btw

### *Netto-opbrengsten uit het bankbedrijf<sup>3</sup>*

De netto-opbrengsten uit het bankbedrijf omvatten de netto-opbrengsten van de bank op haar activiteiten. Die netto-opbrengsten zijn onderverdeeld in twee grote categorieën:

- De financiële marge: verschil tussen de geïnde en betaalde interesten.
- De nettocommissies: verschil tussen de commissie-inkomsten (op de activiteiten rekeningen en betalingen, verzekeringen en beleggingen) en de kosten die rechtstreeks met die activiteiten verbonden zijn (hoofdzakelijk met de betalingsactiviteiten).

Het BNP zal in 2022 naar verwachting € 595K bedragen tegenover - € 73K in 2021. Het bestaat uit:

#### **De financiële marge**

NewB verzamelt het geld van haar klanten-coöperanten op de zicht- en depositorekeningen.

3 De netto-opbrengsten uit het bankbedrijf zijn de som van de intermediatiemarge (geïnde interesten min gestorte interesten) en de nettocommissies.



Dat geld wordt in de eerste plaats gebruikt om kredieten te verlenen aan haar coöperanten. De activiteit leningen aan particulieren is in februari 2021 van start gegaan. De activiteit leningen aan professionelen is gestart met de toekenning van een eerste lening aan de Luikse coöperatie 'Les Tournières' (die woningen koopt en renoveert om ze ter beschikking te stellen van verenigingen die actief zijn in de strijd tegen bestaansonzekerheid). We zijn van plan om de hoeveelheid toegekende kredieten vanaf de zomer van 2022 geleidelijk te verhogen, wanneer de zichtrekeningen voor professionelen ook beschikbaar zullen zijn. De inkomsten van 2022 zullen dus maar matig beïnvloed worden door deze activiteit, die nog in haar kinderschoenen staat: ze zullen voor het volledige boekjaar 2022 naar verwachting € 158K bedragen.

Het surplus van de deposito's wordt gedeponneerd bij de Nationale Bank met een negatief rendement, geraamd op -0,50% in het hele jaar 2022. Gezien de hoge en steeds verder stijgende bedragen van de deposito's zal dat in 2022 overeenstemmen met een kostprijs van - € 628K. Om de rentelast op onze interbancaire deposito's te beperken en rekening houdend met de verwachte stijging van de langetermijnrentevoeten gaan we in de loop van het jaar een obligatiebeleggingsportefeuille opbouwen (hoofdzakelijk in staatsobligaties).

De verwachte financiële marge voor 2022 is - € 469K.

### **Nettocommissies**

NewB heeft in 2022 drie bronnen van commissie-inkomsten: BOAR-verzekeringsproducten, rekeningen en betaalkaarten en vanaf 2022 innen we de commissies die verbonden zijn aan het beheer van ons eigen beleggingsfonds (NewB Invest), een financieel product van het type ICB (instelling voor collectieve belegging).

- Rekening houdend met de verwachte volumes zal de verzekeringsactiviteit in 2022 naar verwachting commissies genereren van € 350,6K, een stijging met € 242K ten opzichte van 2021. Die stijging is enerzijds te verklaren door het gecumuleerde effect van de productie van de laatste jaren die haar vruchten begint af te werpen en anderzijds doordat NewB (sinds 1 april) 100% van de commercialiseringsactiviteiten in handen heeft genomen, wat een positieve impact zal hebben op de netto-inkomsten van NewB.
- NewB heeft een 'vrij' tarifieringsbeleid op haar activiteit inzake het beheer van de rekeningen en betalingen (elektronisch en debetkaart). Wat wij de 'bewuste prijs' noemen, wordt geacht de door de activiteit gegenereerde kosten te dekken, zoals de onderhouds- en transactiekosten. NewB heeft immers gekozen voor een transparante, eenvoudige en complexloze manier van werken. In die optiek wil NewB een bankactiviteit niet subsidiëren met een andere. Zo moet elke activiteit rendabel zijn om de directe kosten, de structuurkosten, de kosten van het eigen vermogen, de dotatie op reserves te dekken om de risico's te dekken die verbonden zijn aan de activiteit van de banken en om de hernieuwing van de investeringen te garanderen. Rekening houdend met het feit dat het aantal klanten in 2021 lager is dan verwacht, heeft NewB beslist om de aanbevolen prijs aan te passen (basisprijs die de klant naar boven of naar beneden kan wijzigen op basis van het solidariteitsprincipe 'pay what you can').



In 2022 zullen de commissies op activiteiten rekeningen & elektronische betalingen en debetkaart in totaal naar verwachting € 1.353K vertegenwoordigen, een stijging met € 1.120K ten opzichte van 2021.

- Als gevolg van de lancering van de bevek NewB Invest zal NewB in 2022 commissies innen die rechtstreeks verbonden zijn met de activa die in het fonds zijn belegd, als vergoeding voor de distributieactiviteiten en voor de vaststelling van en het toezicht op de naleving van de ESG-beleggingscriteria. De voor 2022 geraamde inkomsten van de activiteit 'fondsen' bedragen € 271K.

Het totaal van de verwachte nettocommissies voor het boekjaar 2022 bedraagt € 1.065K.

### *Het brutobedrijfsresultaat<sup>4</sup>*

Het voor 2022 geraamde brutobedrijfsresultaat bedraagt - € 10.760K, een daling ten opzichte van 2021 met € 1.621K.

### **Personeelskosten<sup>5</sup>**

De bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen bedroegen in 2021 € 4.946K.

De begrote post personeelslasten bedraagt in 2022 € 6.056K (het personeelsbestand gaat van 35 VTE's eind 2021 naar 62 VTE's eind 2022). Merk op dat de nieuwe aanwervingen voor het boekjaar 2021 niet allemaal betrekking hadden op alle 12 maanden, maar eerder op het einde van het boekjaar. Dat verklaart gedeeltelijk de grote stijging van de post van de personeelskosten in 2022 ten opzichte van 2021.

Bovendien zullen de personeelskosten in CBD/COD waarschijnlijk stijgen als gevolg van de geleidelijke internalisering van het personeel. De kosten voor de consultants zullen daarentegen geleidelijk dalen. De kosten voor intern personeel zouden stijgen van € 2.616K naar € 3.911K. De consultancykosten zullen van € 2.123K naar € 1.953K gaan.

### **Overige administratieve kosten**

Die zullen naar verwachting stijgen van € 2.929K in 2021 (zonder de lasten voor extern personeel) naar € 3.342K.

Deze evolutie is voornamelijk het gevolg van de voortzetting en de uitbreiding van het bankaanbod enerzijds en de lancering van professionele kredieten anderzijds. De IT- en marketingkosten zijn de twee belangrijkste rubrieken.

### **Overige bedrijfsopbrengsten en -lasten**

Deze rubriek bestaat voor het gedeelte opbrengsten uit de bijdragen van de werknemers in de maaltijdcheques

4 Het brutobedrijfsresultaat is het verschil tussen de netto-opbrengsten uit het bankbedrijf, de personeelskosten en de andere administratieve algemene kosten en de afschrijvingen.

5 Inclusief de kosten in verband met de diensten van 'Village N°1'



en voor het gedeelte lasten uit de impact van de niet-terugvorderbare btw. Het saldo gaat van € 568K in 2021 naar € 956K in 2022 als gevolg van een effectieve daling van de btw-terugvorderingscoëfficiënt. En, in mindere mate, door de stijging van de algemene kosten die verband houden met de ontwikkeling van de activiteit.

#### **Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, immateriële en materiële vaste activa**

De afschrijvingen zullen in 2022 € 1.001K bedragen, wat € 380K hoger is dan de € 619K van het vorige boekjaar (€ 382K), een weerspiegeling van de gedane investeringen, voornamelijk in IT, voor de verbeteringen aan het productieplatform in 2021.

In verband met de kredietactiviteit werden de dotaties aan de voorzieningen voor het wanbetalingsrisico overwogen voor een totaal van € 240K. Die stijging is het gevolg van de voorspelling van een sterke stijging van de toegekende kredieten (€ 21.171K) eind 2022.

#### *Het nettoresultaat van het boekjaar <sup>6</sup>*

Het resultaat van het boekjaar 2022 is een verlies van € 10.999K tegenover een verlies van € 9.151K in 2021.

#### **Opmerkingen**

Het is waarschijnlijk dat bepaalde begrotingen overschat zullen zijn. Zonder referentiebasis voor een bank van het type en de omvang van NewB, die bovendien tegelijk bezig is met de opstart van haar activiteiten en de verdere uitwerking van haar basisaanbod, met alle onzekerheden die rechtstreeks verbonden zijn met dat type complexe procedures, die sterk afhangen van de talrijke partnerstructuren in een onstabiele economische en gezondheidscontext, leek het ons meer dan opportuun om een conservatief standpunt in te nemen.

Zoals vermeld in onze gedetailleerde commentaren bij de bedrijfsrekeningen houden bepaalde kostenposten in hun evolutie verband met het niveau van commerciële ontwikkeling en het min of meer intensieve gebruik door de klanten-coöperanten van de diensten van de bank.

## **4. Beschrijving van de belangrijkste risico's en onzekerheden**

Onze coöperatie staat bloot aan verschillende risico's. Het beheer van deze risico's valt onder verantwoordelijkheid van de CRO (Chief Risk Officer). Die bepaalt en overziet de toepassing van het risicobeleid.

Het audit- en risicocomité in het bijzonder overziet de verschillende aspecten van het risicobeleid voor de coöperatie. De CRO legt de risico-analyse voor aan het comité. In dit verband zijn instrumenten voor risicobeheer, toezicht en controle ingevoerd.

Wat het bestuur betreft, bestaat de eerste verdedigingslinie uit een systematische, gestructureerde en

<sup>6</sup> Dat wordt verkregen door van het courante resultaat de uitzonderlijke opbrengsten en lasten af te trekken, en in voorkomend geval de belastingen en regularisaties.



geformaliseerde zelfevaluatie op het niveau van de afdelingsverantwoordelijken. De risicofunctie houdt voortdurend toezicht op de eerste verdedigingslijn, d.w.z. op de doeltreffendheid ervan, zowel kwantitatief als kwalitatief.

De doeltreffendheid van deze controles wordt gevolgd, gerapporteerd en door de betrokken managers manueel geformaliseerd in een speciale applicatie. Wanneer zij gebreken vaststellen, formaliseren zij in diezelfde applicatie een actieplan om die te verhelpen. Het beheer van dit 'controleportaal' ligt bij de afdeling Risk.

## 4.1. Directie van de risico's

De afdeling Risk legt bij de directie verantwoording af over de naleving van het algemeen beleid rond risicobeheer (krediet-, markt-, operationele risico's) op basis van de identificatie, beoordeling en inperking van risico's. Zij houdt toezicht op en controleert het krediet- en marktrisico door de limieten te bewaken, regelmatig informatie te verstrekken aan de bestuursorganen en leiding te geven of mee te werken in diverse comités. Via regelmatige rapportering verschaft de afdeling gerichte informatie. Daarbij ziet zij toe op de kwaliteit van de verzamelde informatie en controleert zij de consistentie en de geldigheid van de gebruikte gegevens. Ze bewaakt de limieten van tegenpartijen. Door vorderingen te innen en medewerking bij het in kaart brengen van de risico's beheert ze de operationele risico's.

De afdeling Risk past het principe van de drielijsverdediging toe:

1. De eerste verdedigingslijn is de operationele ploeg. De verschillende teams passen het beleid, procedures en interne controlemechanismen toe.
2. De tweede lijn zorgt voor het raamwerk voor risicobeheer, waardoor de eerste lijn haar verantwoordelijkheden kan opnemen inzake risicobeheersing. Op basis van gerapporteerde operationele incidenten adviseert de tweede lijn de eerste om de interne controles te verbeteren.
3. De derde lijn is de afdeling audit. Zij zorgt voor een onafhankelijke beoordeling van de doeltreffendheid van de interne controles.

De afdeling risicobeheer houdt toezicht op de uitwerking van het bedrijfscontinuïteitsplan, zorgt indien nodig voor de uitvoering ervan en voor regelmatige updates. Doel van het bedrijfscontinuïteitsplan (BCP) is de gevolgen van ernstige problemen te beperken en de continuïteit van essentiële activiteiten te waarborgen, ongeacht de gebeurtenis, met inachtneming van de regelgeving.

Ook coördineert zij jaarlijks het Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) en het Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP) en het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle (RACI Rapport Annuel de Contrôle Interne) als onderdeel van het prudentieel toezicht. Daarbij richt de analyse zich op de relevante risico's voor de bank in een 'normale' economische context en in



stressscenario's over een periode van 4 tot 7 jaar, dit om enerzijds de continuïteit te waarborgen en anderzijds de relevantie van het controlesysteem te verifiëren.

## 4.2. Compliance

De afdeling Compliance maakt deel uit van de tweede verdedigingslijn. Ze zorgt voor de opvolging van de eerstelijnscontroles van de risico's op vlak van compliance zoals beschreven in het handvest, in de interne en externe regelgeving. Bij deze risico's horen voornamelijk de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme, belangenverstrengelingen, bescherming van klanten en investeerders, gedragsregels, bescherming van persoonlijke gegevens en vertrouwelijkheid van informatie, interne governance, strijd tegen-fraude en fiscale integriteit.

Deze afdeling ziet toe op de naleving van het integriteitsbeleid en de ethische en deontologische cultuur van de coöperatie.

## 4.3. Interne audit

De interne audit is de derde verdedigingslijn die rechtstreeks verbonden is met de CEO. De interne audit controleert de invoering en de correcte toepassing van het interne controleproces zowel op niveau 1 als niveau 2. Na overleg met de Nationale Bank van België heeft de raad van bestuur de vennootschap BDO goedgekeurd als onderaannemer van de interne audit.

## 4.4. Belangrijkste risico's

### *Kredietrisico's*

#### *Het nemen van risico's*

Een hiërarchie in de bevoegdheid voor het toezeggen van kredietaanvragen regelt de kredietverlening. Het risiconiveau hangt voornamelijk af van het bedrag van de kredietaanvraag en het totale uitstaande krediet van de tegenpartij bij NewB.

Als bank op mensenmaat wil NewB dicht bij haar klanten staan. Voor elk dossier voert de bank een economische en financiële analyse uit en steunt daarbij op risico- en beslissingsondersteunende indicatoren. Voor elk van die indicatoren zijn normen vastgelegd. Naargelang al dan niet aan al deze indicatoren is voldaan, zal de analyse van het dossier meer of minder grondig zijn.

Omdat elke aanvraag afzonderlijk wordt geanalyseerd, kan de bank in haar besluitvorming rekening houden met



plaatselijke parameters. Het besluitvormingsproces start bij de analisten van de kredietafdeling. Als een dossier afwijkt van de normen en voorschriften kan het worden voorgelegd aan het directiecomité.

### *Beheer van wanbetalingsrisico's*

Het incassobeheer binnen NewB verloopt in 3 fasen:

- Preventief beheer
- Commerciële terugwinning
- Herstel door de afdeling kredieten en geschillen

Het hoofddoel van deze strategie in drie fasen is als volgt: in elke fase moet de Bank nagaan of haar schuldbeheer voldoende efficiënt is om de kosten zoveel mogelijk te beperken en tegelijkertijd de reële mogelijkheid van de cliënt om solvabel te blijven voor de Bank te maximaliseren.

### *Preventief beheer*

Het probleem aanpakken vóór het zich voordoet blijft één van de meest efficiënte strategieën om wanbetalingen tegen te gaan. Preventiemaatregelen kosten minder en de beste invorderingsmaatregelen zijn die waarbij de nadruk wordt gelegd op een gefocust beheer van de klanten die nog niet in verzuim zijn.

NewB wil deze strategie volgen bij het klantenbeheer, zelfs vóór de vervaldag van hun betaling, of vooraleer een eerste betalingsherinnering wordt verzonden, met een limiet van 30 dagen na de eerste overschrijding van de vervaldag.

Een efficiënt risicopreventiebeleid is vooral gebaseerd op:

- Een reële opvolging
- Een nauwkeurige besturing van de kwaliteit van de risico's verbonden aan klantenportefeuilles

Deze missie om klantenrelaties van dichtbij op te volgen houdt in dat de dienst Kredieten de opvolging van de situatie van de kredietrekeningen van klanten in haar dagelijkse prioriteiten integreert. Zo kan geanticipeerd worden en kan elke verdere verslechtering van een situatie vermeden worden en kan dus elk beheer van een dossier volgens de 'pre-contentieuze'-procedure of zelfs via een inbreukprocedure gebeuren, wat zich dan in de meeste gevallen vertaalt in een breuk met de klant, wat niet wenselijk is voor NewB.

Daarom krijgen de analisten elke dag twee 'watchlijsten', die als volgt zijn samengesteld:

- WATCHLIST van kredieten zonder wanbetaling.



- WATCHLIST van kredieten met wanbetaling van minder dan 30 dagen.

### *Pre-contentieus beheer*

Zolang de situatie van de persoon als ‘voldoende goed’ beschouwd wordt, spreken we van een pre-contentieuze relatie. De kredieten blijven dan lopen. NewB wil alles in het werk te stellen om de situatie van klanten in moeilijkheden te herstellen.

Laattijdige betalingen op uitstaande kredieten worden als volgt opgevolgd: laattijdige betalingen tot 90 dagen worden ook opgevolgd door kredietanalisten met behulp van geautomatiseerde lijsten. Er worden automatisch aanmaningsbrieven gestuurd volgens de geldende reglementering. Als deze zonder reactie blijven zullen de kredietanalisten bijkomende actie ondernemen en de klant-coöperant contacteren om de best mogelijke oplossing voor beide partijen te vinden om de achterstallige betaling vooralsnog te laten gebeuren. Mochten die oplossingen in deze tweede fase toch mislukken, dan wordt de fase van het contentieus beheer (inbreukprocedure) in gang gezet.

### *Contentieus beheer*

Als de betalingsachterstand meer dan drie maanden bedraagt, als een minnelijke schikking met de klant onmogelijk blijkt of als de omstandigheden tot een onmiddellijke breuk met de klant leiden, dan worden de kredieten opgezegd en wordt het beheer overgenomen door de contentieuze dienst. Deze dienst neemt indien nodig de vereiste stappen om een conventioneel regularisatieplan voor de achterstallige betaling op te stellen, en waakt erover dat de omvang ervan zoveel mogelijk wordt beperkt. Als de ondernomen stappen door de contentieuze dienst niet meer baten, dan wordt het dossier voorgesteld voor boekhoudkundige afschrijving.

### *Bevoegdheidsdelegatie*

Het beslissingsproces voor de toekenning van kredieten wordt geregeld door een kredietdelegatie. Deze delegatie beschrijft het niveau waarop kredietbeslissingen moeten genomen worden in functie van parameters die te maken hebben met de uitstaande kredieten en het naleven van normen en indicatoren die tot kredietbeslissingen leiden. Bevoegdheidsdelegatie wordt toegekend aan kredietanalisten. Bevoegdheden worden ‘intuitu personae’ toegekend, dit wil zeggen dat een persoon die bevoegdheden krijgt in functie van haar-zijn competenties, ervaring, de kwaliteit van al gerealiseerde kredietdossiers, en haar-zijn kennis van de risico’s. Deze bevoegdheden worden periodiek herzien.

### *Meting en controle van de grote kredietrisico’s*

NewB heeft in 2021 ook een beleid van concentratierisicobeheer bij kredieten uitgewerkt, die toelaat haar blootstelling aan dergelijk risico door haar kredietactiviteiten, haar uitstaande bedragen en haar investeringsportefeuille te beperken.





Deze politiek bepaalt blootstellingslimieten m.b.t. individuele tegenpartijen die uitgebreid zullen worden in 2022, op het moment dat de bank een obligatieportefeuille zal opbouwen. De limieten zullen vastgelegd worden per sector, regio en meer. De limieten werden vastgelegd in overeenstemming met de bestaande reglementen, en integreren twee drempelniveaus die de operationele diensten toelaten over de blootstelling te beslissen tot een bepaald niveau. De blootstellingen boven de eerste drempel worden voorgesteld aan het Directiecomité. De opvolging van de naleving ervan wordt verzekerd door zowel de financiële dienst als de dienst risicobeheer.

### *Financieel risico, rente- en liquiditeitsrisico*

Het ALM<sup>7</sup>-beheer, beheer van renterisico, en beheer van liquiditeitsrisico gebeuren samen door de departementen Finance en Risicobeheer. Zij komen minimaal één keer per maand samen om tactische beslissingen te nemen over de balans van de coöperatie.

De meting van de gevoeligheid van de balans aan de rentevoeten wordt beschouwd als het belangrijkste middel om het renterisico te meten. Partiële en globale gevoeligheden van het renterisico in tijdsintervallen blijven de meest gebruikte indicatoren.

Het globale liquiditeitsrisico wordt geanalyseerd door de liquiditeitsbehoeften van de bank over een tijdsperiode van minimaal twaalf maanden. Een minimaal liquiditeitsbedrag wordt verzekerd en geïdentificeerd door de projectie van de tegoeden en uitgaven op een maand. Die manier van werken laat toe te waarschuwen voor liquiditeitsbehoeften.

### *Operationele risico's*

Het Comité van Bazel definieert het operationeel risico als het risico op verliezen uit ontoereikende of gebrekkige interne processen door personen, systemen of externe factoren. Deze definitie omvat verliezen veroorzaakt door menselijke fouten, fraude, of informaticaproblemen. Ze omvat ook verliezen veroorzaakt door cyber-aanvallen, pandemieën, of natuurrampen (bv. overstromingen).

NewB verzekert een geschikt operationeel risicobeheer via de volgende maatregelen:

- De opvolging van operationele incidenten: alle operationele incidenten worden zorgvuldig vermeld in een database, opgevolgd door de operationele diensten en de dienst risicobeheer. De operationele teams hebben de verantwoordelijkheid de geïdentificeerde incidenten op te lossen, en de eventuele bronnen ervan aan te pakken als ze dit nodig achten. Het operationele riskmanagementteam superviseert alle incidenten en gaat na of gepaste maatregelen werden genomen, zowel voor de oplossing van operationele incidenten als voor eventueel geïdentificeerde problemen;
- Het in kaart brengen van alle risico's en controles: de verschillende departementen van de Bank houden een

<sup>7</sup> Het 'Asset & Liability Management' wijst op het beheer- en controlesysteem voor de financiële posities van de Bank, met als doel de vooropgestelde financiële doelstellingen door NewB te behalen in het kader van haar risicobereidheid.



register bij met alle risico's en gelinkte controles onder de coördinatie van het departement Risicobeheer. Via deze 'mapping' kan NewB zeker van vergewissen dat het geheel van alle risico's verbonden aan haar activiteiten (1) adequaat opgevolgd worden door de nodige controles (2) bijgestuurd worden als men dit nodig acht;

- Monitoring en verificatie van de geschiktheid van de controlemaatregelen: de opgezette controlemaatregelen worden bovendien gemonitord zodat NewB de resultaten van de uitgevoerde controles kan nagaan en kan ingrijpen indien nodig. Het departement Risicobeheer zal vanaf 2022 testen uitvoeren op de opgezette controles om hun doeltreffendheid te valideren;
- Integratie van operationele risicoanalyse gelinkt aan veranderingen en aan de implementatie van nieuwe projecten (nieuwe tools, processen, partners enz.);
- De vorming en bewustmaking van het personeel over het operationeel risicobeheer: deze opleidingen gaan over onderwerpen zoals fraude (type 'phishing'), beheer van externe fraude, enz.

De opvolging van al deze punten gebeurt sinds 2021 door een Operationeel Risicocomité dat over het algemeen maandelijks vergadert en bestaat uit het departement Risicobeheer en de gesprekspartners van alle belangrijke bancaire diensten. Er zijn ook regelmatig meetings met de belangrijkste externe partners om risico's die uit hun werking voortvloeien op te volgen.

### *Reputatierisico*

Reputatierisico is het mogelijke waardeverlies van de coöperatie als gevolg van een negatieve perceptie over de onderneming door haar klanten, haar tegenpartijen, haar coöperanten, toezichthouders en andere betrokken partijen.

Dit risico is onrechtstreeks gelinkt aan de beheersing van andere risico's: als het beheer van de andere risico's (zoals kredietrisico, financieel risico en operationeel risico) niet onder controle is, dan kan de reputatie van de bank ook beschadigd worden.

Reputatierisico wordt gedekt via talrijke controles opgezet binnen de diverse operationele diensten, met de bedoeling om andere soorten risico's te dekken, die dan op hun beurt worden gedekt via operationele risicotools. Dit risico wordt ook gecontroleerd via indicatoren opgesteld door het departement Compliance.

### *Compliancerisico's*

Compliance-risicobeheer is gericht op het vermijden en verminderen van risico's op sancties, geschillen, evenals juridische, operationele en reputatierisico's die voortvloeien uit het niet-naleven door NewB of haar personeel van de wetgeving, interne en externe regelgeving en best practices.

Dit vereist een permanente identificatie en evaluation van deze risico's.



Die risico's bestaan in verschillende gradaties in alle activiteiten van NewB. Hun beheer is geïntegreerd doorheen de ganse organisatie en in alle departementen.

### *Strijd tegen witwassen en tegen financiering van terrorisme*

De opening van de eerste rekeningen en de eerste verrichtingen op die rekeningen vanaf november 2020 vereisten een bijzonder de aandacht voor de verplichtingen van NewB op dit vlak, en voortvloeiend uit de vierde Europese richtlijn omgezet in Belgisch recht. Elke omgang en elke verrichting gedaan door of voor een van onze klanten is het onderwerp van een automatische screening en filtering in de eerste en tweede verdedigingslijn.

Onze risicogeorïenteerde aanpak zorgt ervoor dat wij de informatie verzamelen die nodig is om onze cliënten te kennen en hun eventuele verrichtingen te documenteren.

### *Bescherming van coöperanten, klanten en beleggers*

Het kapitaal van NewB werd in april 2021 heropend. Een procedure werd uitgewerkt voor de intekening op coöperatieve aandelen om geïnteresseerden degelijk te informeren en hun kennis en ervaring te toetsen.

NewB begon in november aandelen in beleggingsfondsen te verdelen. Een volledige documentatie werd ter beschikking gesteld van het publiek, via de website, de homebanking en andere media.

### *Bescherming van de persoonlijke gegevens en vertrouwelijkheid*

De gegevens van onze coöperanten, klanten en andere stakeholders worden goed beschermd door ons beleid, de procedures, contracten en technische middelen, voortdurend versterkt en verbeterd. Voor het personeel werden bewustmakingssessies georganiseerd.

### *Belangenconflicten*

Het beleid voor belangenverstrengelingen werd vernieuwd evenals de cartografie ervan. Alle medewerkers hebben hieraan deelgenomen.

### *Outsourcing*

Het Outsourcingbeleid werd voorgesteld aan alle medewerkers en een opvolging georganiseerd via een Comité voor Operationele Risico's.

De Compliance-afdeling nam deel aan de verschillende projectcomités en stond de directie en medewerkers bij met raad en daad in de verschillende werkterreinen.

Het doel is om compliancerisico's zo snel mogelijk en op voorhand te identificeren, te neutraliseren of onder controle te houden.

Opvolging van de opkomende regelgeving evenals een programma om de medewerkers te informeren over de



eraan verbonden risico's en de terbeschikkingstelling van de betreffende regelgeving hebben tot doel de eerste verdedigingslinie te versterken.

Een goede communicatie tussen de verschillende afdelingen, de controlefuncties, de directie, het Audit- en Risico-comité en het Compliancecomité en de Raad van Bestuur draagt bij tot het goede beheer ervan.

## 5. Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting van het boekjaar

Voor NewB begon 2022 alvast met een hele mooie verwezenlijking. Het oorspronkelijke doel was om minstens 10 miljoen euro op te halen voor de lancering van de eerste beleggingsproducten die NewB verdeelt, maar er werd bijna 20 miljoen euro opgehaald! Het eerste beleggingsproduct is intussen uitgegroeid tot een belangrijk deel van het aanbod en is ook voor professionele klanten toegankelijk.

NewB wil het directiecomité uitbreiden naar vier personen. Douglas Debroux werd na de goedkeuring van de Nationale Bank van België op 27.01.2022 voorlopig opgenomen in het directiecomité, tot de algemene vergadering zijn benoeming bevestigt. Kris Vandercapellen werd begin maart aangeworven en neemt onder voorbehoud van de goedkeuring van de algemene vergadering en de Nationale Bank van België de rol van CIO/COO op zich.

Fairfin publiceerde begin maart een nieuwe Bankwijzer waarbij NewB voor de eerste keer een beoordeling kreeg. Dit omdat de financiële activiteiten van NewB officieel van start gegaan zijn en NewB als coöperatieve bank met een expliciet duurzaam karakter een symbolisch belangrijke plaats inneemt in het Belgische banklandschap. NewB is een jonge bank en haar beleid is nog volop in ontwikkeling. Als gevolg daarvan kwam NewB 'maar' op een tweede plaats terecht. Aan de ene kant is het een geweldige erkenning voor al het harde werk van het team en onze toegewijde coöperanten, aan de andere kant ook een motivatie om het nog beter te doen en te blijven ontwikkelen.

Een extra lichtpunt is dat op 7 maart in België de strengste coronamaatregelen ten einde komen. Concreet betekent dit dat alle beperkingen vervallen, onder meer over thuiswerk, in de horeca, winkels en evenementensector. Dit geeft mogelijkheden om opnieuw mensen te ontmoeten. Om NewB meer bekend te maken, te tonen dat we als bank bestaan en om leuke ontmoetingen te beleven met onze coöperanten opende NewB eind maart, gedurende 3 weken, een eerste pop-upkantoor in Gent. In april verhuist dit tijdelijke kantoor naar Luik, daarna opent een nieuwe stek in Brussel.

Op 17 maart kende NewB haar eerste professionele krediet toe in samenwerking met W.Alter en F'inCommon. Een kredietlijn van meer dan 1,3 miljoen euro werd geopend voor de Luikse coöperatie Les Tournières. Hiermee vervolgt NewB zijn weg en houdt zich aan de belofte om de sociale economie te financieren!



## 6. Omstandigheden die vermoedelijk een effect kunnen hebben op de ontwikkeling van de coöperatie

Bij de start van het jaar heeft NewB een nieuw financieel plan uitgewerkt. Het plan houdt rekening met de vertraging opgelopen tijdens de uitbouw van het productgamma en met reële groeicijfers opgetekend tijdens de laatste maanden van 2021. Het financiële plan geeft ook meer duidelijkheid over het extra kapitaal dat NewB nodig heeft om de volgende stap te zetten in de groei en uitbouw van het aanbod. Dit plan werd eveneens voorgelegd aan de Nationale Bank van België (NBB).

De Nationale Bank heeft het in detail bekeken en heeft heel wat vragen gesteld en opmerkingen gemaakt. De kern van hun bezorgdheden is het bedrag dat moet opgehaald worden als extra kapitaal en de uiterlijke datum waarop het verzameld moet zijn. De verschillende verantwoordelijken binnen NewB staan in nauw contact met de NBB, er zijn regelmatig gesprekken en ontmoetingen om de situatie uit te klaren en de vinger aan de pols te houden.

De NBB heeft duidelijk gesteld dat NewB een bedrag tussen € 35 en 40 miljoen EUR moet ophalen tegen eind september 2022. Of we dit bedrag al dan niet ophalen is bepalend voor de toekomst van NewB.

Het einde van de strenge maatregelen rond Corona stelt NewB in staat weer meer verbinding te maken met de coöperanten. Deze verandering zal hopelijk een positief effect hebben op de commerciële uitbouw en groei van NewB.

De macro-economische omstandigheden zijn onvoorspelbaar. Op 24 februari valt Rusland zijn buurland Oekraïne aan. De invasie werd internationaal breed veroordeeld, veel westerse landen voeren sancties tegen Rusland in. Vrijwel meteen gaan olie- en gasprijzen flink omhoog, de inflatie neemt toe. Het vervolg van deze omwentelingen is moeilijk in te schatten. Zeker is dat ze veel onrust creëren en een invloed zullen hebben op het verdere verloop van 2022, ook voor NewB.

## 7. Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

De raad van bestuur van NewB heeft op 13 april 2022 besloten dat de voorwaarden zijn vervuld om de jaarrekening van 2021 aan de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022 voor te leggen ter goedkeuring. Dit op basis van de volgende elementen:

- De bank is operationeel en betrouwbaar en biedt alle basisbankdiensten waarvoor ze werd opgericht:
  - o Zicht- en spaarrekeningen en betaaldiensten zijn beschikbaar sinds 4 maart 2021 voor onze meerderjarige, particuliere coöperanten en sinds 20 april 2021 ook voor niet-coöperanten. Ook de verzekeringen, die al beschikbaar waren vóór NewB de banklicentie verkreeg, blijven beschikbaar.
  - o Sinds 20 april 2021 kan iedereen weer coöperant worden.



- o De Visa Debit-betaalkaart, een première voor België, zit sinds september 2021 in het aanbod.
- o 'Groene' kredieten voor particulieren zijn beschikbaar sinds het eerste trimester van 2021.
- We bieden een eigen soort bankproducten in lijn met de missie van NewB en die een verschil maken:
  - o Het aanbod beleggingen is half januari 2022 gelanceerd met NewB Invest, het eerste Belgische patrimoniaal, gediversifieerd fonds in de categorie 'Artikel 9' volgens de classificatie van de Europese SFDR. NewB Invest is trouw aan het DNA van NewB en kent een waar succes: vandaag tekenden beleggers al voor bijna 50 miljoen euro in.
  - o Het aanbod met producten voor professionele klanten staat in de steigers. Na de zomer van 2022 zullen klanten automatisch hun rekening kunnen openen.
  - o Een eerste krediet met een maatschappelijke doelstelling werd toegekend (aan de vastgoedonderneming 'Les Tournières'), in samenwerking met W.Alter S.A. en Fin'Common.
- Ons ervaren en toegewijd team is nog gegroeid om de bank te helpen groeien, met onder meer in juni 2021 de aanstelling van een ervaren commercieel directeur. De ploeg en professionele tools draaien op volle toeren en de eerste positieve effecten laten zich opmerken in het aantal klanten.
- We sluiten het jaar 2021 af met een verlies van 9,150K euro, helemaal in overeenstemming met de begroting die werd goedgekeurd door de algemene vergadering van juni 2021 (verlies van 9,115K euro).
- Naast het boekhoudkundig resultaat stelt de raad van bestuur vast dat het aanbod voor particulieren nu volledig is, dat de fundamentele voor de commerciële strategie er liggen en dat de groei in het aantal klanten weliswaar nog niet de verwachtingen volgt, maar stabiel en regelmatig is.

Deze verwezenlijkingen tonen aan dat NewB in staat is om haar project voor een ethische en duurzame bank waar te maken. Niettemin staan ons nog talrijke uitdagingen te wachten. De raad van bestuur onderscheidt er twee belangrijke:

- De eerste uitdaging is een toename in het aantal klanten. NewB heeft een zakelijk model gebaseerd op 'volume'. Dat wil zeggen dat we een zo rechtvaardig mogelijk tarievenbeleid hanteren, met een redelijke, maar nooit buitensporige winstmarge. De inkomsten van NewB kunnen de kosten alleen dekken als we een groter aantal klanten hebben. In de nieuwe versie van het financiële plan zullen we dit evenwicht bereiken in 2026 met 118.500 actieve klanten (die elk een apart een jaarlijkse inkomst van 112 euro genereren voor de bank). Dat betekent dat de mobilisatie van de coöperanten, nogmaals, nodig is wil NewB haar weg verder kunnen zetten. Hun bereidheid om zelf actieve klanten te worden, de juiste prijs te betalen en hun familie en vrienden te overtuigen zal absoluut bepalend zijn.
- De tweede uitdaging is de verhoging van ons kapitaal. Deze verhoging is nodig wil NewB de volgende stappen kunnen zetten in haar ontwikkeling, in hoofdzaak haar commerciële uitbouw (zie verder) en de



verstrekking van kredieten aan professionelen. Die activiteit zal NewB haar belofte helpen houden dat ze de energietransitie en de sociale en lokale economie zou financieren, maar vraagt ook veel kapitaal.

Het is dus niet zo dat we de schatkist moeten bijvullen omdat ze bijna leeg zou zijn. NewB beschikt nog altijd over de nodige reserves om aan al haar reglementaire en wettelijke plichten te voldoen en hanteert zelfs buffers die groter zijn dan het vereiste minimum. Het gaat om een financiering die nodig is voor de verdere ontwikkeling van de bank en om de naleving van de reglementaire en wettelijke bankratio's in de toekomst te blijven waarborgen.

Omdat de commerciële uitbouw langzamer verloopt dan voorzien, komt deze kapitaalverhoging vroeger dan voorzien en voor een groter bedrag dan verwacht in de prospectus van 2019. Zoals aangegeven in die prospectus zal de kapitaalverhoging worden gehouden bij institutionele investeerders. Na gesprekken met de toezichthouder heeft de raad van bestuur de nood vastgelegd op 40 miljoen euro die voor het einde van het derde trimester van 2022 moet worden opgehaald. Dat bedrag is berekend op het minst gunstige scenario in het financieel plan en moet de noden aan eigen middelen van NewB dekken tot eind 2025. Als het bedrag niet zou worden opgehaald binnen de vooropgestelde termijn kan de Nationale Bank van België een saneringsplan opleggen dat eventueel de inwerkingtreding van het exitplan en de intrekking van de banklicentie kan omvatten.

De raad van bestuur is van mening dat NewB nog nooit zo dicht bij het halen van haar doel is geweest.

Na maanden van contacten met potentiële investeerders (die weliswaar nog geen toezeggingen hebben gedaan) en na de evaluatie van risico's en opportuniteiten, vraagt de raad van bestuur de algemene vergadering om de jaarrekening van 2021 goed te keuren met het oog op de boekhoudkundige continuïteit.

## 8. Bijkantoren en dochtermaatschappijen

NewB heeft geen bijkantoren, noch dochtervennootschappen.

## 9. Belangenconflicten

De jaarlijkse update van het Beleid voor belangenconflicten werd gevalideerd door Directie en de Raad van Bestuur. Vervolgens werd de nieuwe tekst gecommuniceerd aan alle medewerkers. Geen noemenswaardige belangenverstrengelingen zijn opgedoken tijdens het boekjaar.

## 10. Wettelijke bepalingen betreffende de samenstelling van het Auditcomité

Risk Management & Compliance Overeenkomstig de bepalingen van artikel 27 van de Bankwet moet de meerderheid van de leden van het Audit- en Risicocomité van NewB 'onafhankelijk' zijn (in de zin van artikel 7:87 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen).

Deze personen zijn Laurence May (voorzitter en onafhankelijk bestuurder), Christel Droogmans (onafhankelijk bestuurder) en Koen De Vidts (bestuurder). Op basis van hun curriculum vitae en hun actieve deelname aan de





Raad van Bestuur van NewB is het duidelijk dat zij over de nodige vaardigheden beschikken, onder andere op het gebied van boekhouding en accountantscontrole, Risk Management en Compliance.

## **11. Activiteiten van de coöperatie op het gebied van onderzoek en ontwikkeling**

De coöperatie heeft in het verslagjaar geen onderzoeks- en ontwikkelingsprogramma's uitgevoerd.

## **12. Speciaal verslag over de naleving van de NRC-erkenningvoorwaarden**

Conform artikel 1 § 7 van het koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van coöperatieve vennootschappen heeft de raad van bestuur een speciaal verslag opgesteld om te rechtvaardigen dat de voorwaarden voor erkenning in de Nationale Raad voor de Coöperatie, in het bijzonder die welke bedoeld zijn in § 1 6° en 8° van datzelfde artikel, vervuld zijn. Dat speciale verslag van de raad van bestuur is bij dit jaarverslag gevoegd.

## **13. Conclusie**

Het resultaat van het boekjaar 2021 kent een verlies van € 9.150.784, tegenover een verlies van € 4.878.317 in het vorige boekjaar. Het zit volledig in de lijn van de prognose die werd voorgesteld tijdens de algemene vergadering van 12 juni 2021.

2021 was het jaar waarin ons bankaanbod werd ontwikkeld. We zijn erin geslaagd om het aanbod kredieten aan particulieren te lanceren en de debetkaart voor onze klanten concreet te maken. We hebben niet alleen vooruitgang geboekt in de distributie van verzekeringen, we hebben ook onze zichtrekeningen en deposito's uitgebreid en zijn erin geslaagd om op het einde van het jaar ons beleggingsfonds te lanceren. Dat overtreft al onze verwachtingen op het vlak van geplaatste bedragen en inkomsten sinds het begin van 2022.

Ondanks dat goede nieuws mogen we niet uit het oog verliezen dat we achterstand hebben opgelopen wat betreft onze volume- en inkomstendoelstellingen. Die werden echter gecompenseerd door een gelijkaardige vertraging in de uitgaven.

2022 zal onder andere het jaar zijn waarin het aanbod professionele kredieten wordt ontwikkeld (waarvan het eerste al werd toegekend op het ogenblik dat deze tekst wordt geschreven) en ons beleggingsfonds 'Artikel 9'. 2022 wordt ook het jaar van onze herkapitaliseringscampagne om voldoende reglementaire reserves aan te houden om ons kredietaanbod nog verder te doen groeien. Maar dé uitdaging van 2022 zal er in de eerste plaats in bestaan om nóg meer mensen te overtuigen om mee te stappen in het avontuur als coöperant en vooral als klant. Dat is de voorwaarde om onze inkomstenbasis te vergroten en een positief nettobankresultaat te bereiken, een belangrijke eerste stap naar rentabiliteit, waarop tegen 2026 wordt gemikt.





## 14. Voorstel voor aanwending van het resultaat

Het verlies van het boekjaar 2021 bedraagt: € -9.150.784. Het overgedragen verlies van het vorige boekjaar bedraagt: € -18.412.286. We stellen voor om het verlies van het boekjaar 2021 als volgt aan te wenden:

- Tussenkost van de aandeelhouders die in de loop van het boekjaar 2021 zijn terugbetaald = - € 443
- Over te dragen verlies = - € 9.150.341

Over te dragen resultaat (verlies): - € 27.562.627

Brussel, 11.06.2022

Bernard Bayot,

Voorzitter, namens de raad van bestuur



## **Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van NewB ECV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2021**

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van NewB ECV (de “Vennootschap”), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2021, alsook de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt een geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 29 juni 2020, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2022. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van NewB ECV uitgevoerd gedurende twee opeenvolgende boekjaren.

### **Verslag over de jaarrekening**

#### ***Afkeurend oordeel***

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de Vennootschap over het boekjaar afgesloten op 31 december 2021 opgesteld in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel. Deze jaarrekening omvat de balans op 31 december 2021, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum evenals de toelichting. Het balanstotaal bedraagt EUR 137.671.181 en de resultatenrekening sluit af met een verlies van het boekjaar van EUR 9.150.784.

Vanwege het ongepast hanteren van de continuïteitsveronderstelling waarvan sprake in de sectie “Basis van het afkeurend oordeel”, geeft de jaarrekening, naar ons oordeel, geen getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de Vennootschap per 31 december 2021, noch 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 het afkeurend oordeel***

De jaarrekening is opgesteld op basis van continuïteit. Het bestuursorgaan vermeldt in toelichting V-inst 8 a “Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit” bij de jaarrekening de elementen waarop deze beslissing is gebaseerd.

Het bestuursorgaan heeft, na overleg met de Nationale Bank van België, vastgesteld dat het noodzakelijk is dat het eigen vermogen met EUR 40 miljoen moet worden versterkt. Dit bedrag, dat volstaat om de eigenvermogensbehoeften van de Vennootschap te dekken zoals die in het bedrijfsplan voor een periode van vier jaar (2022 tot 2025) zijn vastgesteld, moet uiterlijk op 30 september 2022 worden verzekerd, ten minste in de vorm van vaste toezeggingen tot herkapitalisatie, om de bedrijfscontinuïteit van de

Vennootschap op de korte en middellange termijn te waarborgen.

Bij gebrek aan voldoende versterking van het eigen vermogen om te kunnen voldoen aan de wettelijke solvabeitsvereisten zal de Nationale Bank van België, op basis van de wet betreffende haar opdracht van prudentieel toezicht, geacht worden herstelmaatregelen te moeten nemen (dewelke eventueel kunnen leiden tot het stopzetten van de bancaire activiteiten).

Aangezien de Vennootschap nog geen concrete elementen heeft kunnen verkrijgen met betrekking tot haar capaciteit om het eigen vermogen te versterken om de voortzetting van haar activiteiten als kredietinstelling te waarborgen, blijken de kansen op succes naar onze mening onvoldoende om de continuïteit van de activiteiten te verzekeren.

Daarom zijn wij van oordeel dat de toepassing van het continuïteitsbeginsel als essentieel onderdeel van de waarderingsregels voor de opstelling van de jaarrekening ongepast is.

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. Wij hebben bovendien de door IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op de huidige afsluitdatum en nog niet goedgekeurd zijn op nationaal niveau. 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 ophelderingen en inlichtingen verkregen.

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

### ***Kernpunten van de controle***

Met uitzondering van de punt die in de sectie "Basis van het afkeurend oordeel" wordt beschreven, hebben wij vastgesteld dat er geen ander kernpunt te melden was.

### ***Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de jaarrekening***

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel, alsook voor de interne beheersing die het bestuursorgaan 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 het bestuursorgaan 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 het bestuursorgaan het voornemen heeft om de Vennootschap te liquideren 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 dat van toepassing is op de controle van de jaarrekening in België na. Een wettelijke controle van de jaarrekening biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de Vennootschap, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van de Vennootschap ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling staan hieronder beschreven.

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

het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;

- het concluderen of de door het bestuursorgaan 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 het auditcomité 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.

Wij verschaffen aan het auditcomité tevens een verklaring dat wij de relevante deontologische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd, en wij communiceren met hen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en, waar van toepassing, over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Uit de aangelegenheden die met het auditcomité zijn gecommuniceerd bepalen wij die zaken die het meest significant waren bij de controle van de jaarrekening van de huidige verslagperiode, en die derhalve de kernpunten van onze controle uitmaken. Wij beschrijven deze aangelegenheden in ons verslag, tenzij het openbaar maken van deze aangelegenheden is verboden door wet- of regelgeving.

## **Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen**

### ***Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan***

Het bestuursorgaan 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 verenigingen en van de statuten van de Vennootschap.

### ***Verantwoordelijkheden van de commissaris***

In het kader van onze opdracht en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm 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 bepaalde verplichtingen uit het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en van de statuten van de Vennootschap te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

### ***Aspecten betreffende het jaarverslag***

Na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag en met uitzondering van het effect van het punt dat wordt beschreven in de sectie "Basis voor het afkeurend oordeel", zijn wij van oordeel dat dit jaarverslag overeenstemt met de jaarrekening voor hetzelfde boekjaar en is opgesteld overeenkomstig de artikelen 3:5 en 3:6 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

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 in 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, met uitzondering van het effect op het jaarverslag van de aangelegenheid beschreven in de sectie "Basis voor het afkeurend oordeel" geen andere afwijking van materieel belang te melden.

### ***Vermelding betreffende de sociale balans***

De sociale balans neer te leggen bij de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 3:12 §1 8° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, bevat, zowel qua vorm als qua inhoud alle door dit Wetboek voorgeschreven inlichtingen, waaronder deze betreffende de informatie inzake de lonen en de vormingen, 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 die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening verricht, en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de Vennootschap.
- De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de jaarrekening.

### ***Andere vermeldingen***

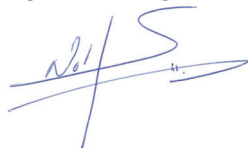
- Rekening houdend met de aangelegenheid beschreven in de sectie "Basis van het afkeurend oordeel", zijn we van oordeel dat de boekhouding niet

werd gevoerd overeenkomstig 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.
- Onze sectie “Basis van het afkeurend oordeel” beschrijft de omstandigheden die volgens ons een geval van niet naleving van de bepalingen van het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel inhouden. Wij dienen u geen andere verrichtingen of beslissingen mede te delen die in overtreding met de statuten of het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zijn gedaan of genomen.
- Huidig verslag is consistent met onze aanvullende verklaring aan het auditcomité bedoeld in artikel 11 van de verordening (EU) nr. 537/2014.

Zaventem, 10 mei 2022

KPMG Bedrijfsrevisoren  
Commissaris  
vertegenwoordigd door



Stéphane Nolf  
Bedrijfsrevisor

Digitally signed by  
Stéphane Nolf  
(Authentication)

**JAARREKENING EN ANDERE OVEREENKOMSTIG HET WETBOEK VAN VENNOOTSCHAPPEN EN VERENIGINGEN NEER TE LEGGEN DOCUMENTEN –  
ANDERE MODELLEN**

**IDENTIFICATIEGEGEVENS (op datum van neerlegging)**

Naam: NewB

Rechtsvorm\*: Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

Adres: Kruidtuinstraat

Nr. 75 Bus: Bus:

Postnummer: 1210 Gemeente: Sint-Joost-ten-Node

Land: België

Rechtspersonenregister (RPR) - Ondernemingsrechtbank van Brussel, Nederlands

Internetadres\*\*: <http://www.newb.coop>

E-mailadres\*\*: info@newb.coop

Ondernemingsnummer BE 0836.324.003Datum 25/01/2023 van de neerlegging van het recentste stuk dat de datum van bekendmaking van de oprichtingsakte en van de akte tot statutenwijziging vermeldt.JAARREKENING in duizenden EURO's\*\*\* goedgekeurd door de algemene vergadering van 10/6/2023met betrekking tot het boekjaar dat de periode dekt van 1/1/2022 tot 31/12/2022Vorig boekjaar van 1/1/2021 tot 31/12/2021

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

Model van jaarrekening dat afwijkt van datgene wat voorzien is door het K.B. van 29 april 2019 op grond van\*\*\*\*:

Zijn gevoegd bij deze jaarrekening\*\*:

Totaal aantal neergelegde bladen: 96

Handtekening  
(naam en hoedanigheid)

Handtekening  
(naam en hoedanigheid)

(\*) In voorkomend geval wordt na de rechtsvorm "in vereffening" vermeld.

(\*\*) Facultatieve vermelding.

(\*\*\*) Indien nodig, aanpassen van de eenheid en munt waarin de bedragen zijn uitgedrukt.

(\*\*\*\*) Schrappen wat niet van toepassing is.

(\*\*\*\*\*) Vermelding van de wettelijke of reglementaire basis die het gebruik van een afwijkend model rechtvaardigt.



**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 vennootschap

**Bernard BAYOT**

Chaussée de la Hulpe 362  
1170 Bruxelles  
Voorzitter van de Raad van Bestuur  
06/05/2011 - 20/11/2026

**Thierry Smets**

Allée de l'Aulnaie 4  
1300 Wavre  
Afgevaardigd-bestuurder  
21/11/2020 - 20/11/2026

**André JANMART**

Rue Haie Minée 21  
6921 Chanly  
Bestuurder  
10/06/2017 - 22/10/2022

**François LEVIE**

Rue des Bruyères 6  
6110 Montigny-le-Tilleul  
Bestuurder  
11/06/2022 - 10/06/2028

**Felipe VAN KEIRSBILCK**

Rue Monroe 80  
1030 Schaerbeek  
Bestuurder  
11/06/2022 - 10/06/2028

**Douglas Debroux**

Rue de Morimont 15  
1435 Mont-Saint-Guibert  
Bestuurder  
27/01/2022 - 10/06/2028

**Laurence MAY**

Rue du Pépin 31  
1000 Bruxelles  
Bestuurder  
08/06/2019 - 07/06/2025

**Christel DROGMANS**

Avenue Eléonore 33  
1150 Woluwe-Saint-Pierre  
Bestuurder  
08/06/2019 - 07/06/2025

**Anne FILY**

Drève des faisans 30  
7850 Enghien  
Bestuurder  
08/06/2019 - 07/06/2025

**Valérie DEL RE**

Woutersstraat 40  
3500 Hasselt  
Bestuurder  
08/06/2019 - 21/12/2022

**Koen DE VIDTS**

Hasselbergstraat 24  
1860 Meise  
Bestuurder  
08/06/2019 - 07/06/2025

**Tom OLINGER**

Avenue Brugmann 262  
1180 Uccle  
Bestuurder  
21/11/2020 - 20/11/2026

**Katrien BEUCKELAERS**

Geldenaaksebaan 208  
3001 Heverlee  
Bestuurder  
12/06/2021 - 28/02/2023

**KPMG Réviseurs d'Entreprises SRL**

Commissaris - Erkend revisor  
Luchthaven Brussel Nationaal 1K, B-1930 Zaventem  
vertegenwoordigd door Stéphane Nolf  
Bedrijfsrevisor / Partner  
  
29/06/2020 - 10/06/2023

**VERKLARING BETREFFENDE EEN AANVULLENDE OPDRACHT VOOR NAZICHT OF CORRECTIE**

Het bestuursorgaan verklaart dat geen enkele opdracht voor nazicht of correctie werd gegeven aan iemand die daar wettelijk niet toe gemachtigd is met toepassing van artikel 5 van de wet van 17 maart 2019 betreffende de beroepen van accountant en belastingadviseur.

De jaarrekening werd niet geverifieerd of gecorrigeerd door een gecertificeerd accountant of door een bedrijfsrevisor die niet de commissaris is.

In bevestigend geval, moeten hierna worden vermeld: naam, voornamen, beroep en woonplaats van elke gecertificeerde accountant of bedrijfsrevisor en zijn lidmaatschapsnummer bij zijn Instituut, evenals de aard van zijn opdracht:

- A. Het voeren van de boekhouding van de vennootschap (2),
- B. Het opstellen van de jaarrekening (2),
- C. Het verifiëren van de jaarrekening en/of
- D. Het corrigeren van de jaarrekening.

Indien taken bedoeld onder A. of onder B. uitgevoerd zijn door accountants of door fiscaal accountants, kunnen hierna worden vermeld: naam, voornamen, beroep en woonplaats van elke accountant of fiscaal accountant en zijn lidmaatschapsnummer bij het Instituut van de Belastingadviseurs en de Accountants (IBA), evenals de aard van zijn opdracht.

Naam, voornamen, beroep en woonplaats	Lidmaatschapsnr	Aard van de opdracht (A, B, C en/of D)
Boekhoudkantoor Q-bus cvba Nr.: BE 0475.877.347 Grote Steenweg 110, 2600 Berchem (Antwerpen), België	70108566	A

(1) Schrappen wat niet van toepassing is.

(2) Facultatieve vermelding.

## BALANS NA WINSTVERDELING

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>ACTIVA</b>			
<b>I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten</b>	10100	<b>39,100</b>	<b>94,998</b>
<b>II. Bij de centrale bank herfinancierbaar overheidspapier</b>	10200		
<b>III. Vorderingen op kredietinstellingen</b>	6.1	<b>37,564</b>	<b>36,954</b>
A. Onmiddellijk opvraagbaar	10310	36,005	33,382
B. Overige vorderingen (op termijn of met opzegging)	10320	1,559	3,572
<b>IV. Vorderingen op cliënten</b>	6.2	<b>2,688</b>	<b>500</b>
<b>V. Obligaties en andere vastrentende effecten</b>	6.3		
A. Van publiekrechtelijke emittenten	10510		
B. Van andere emittenten	10520		
<b>VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten</b>	6.4	<b>890</b>	<b>1,200</b>
<b>VII. Financiële vaste activa</b>	6.5 / 6.6.1		
A. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	10700		
B. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	10710		
C. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	10720		
D. Achtergestelde vorderingen op verbonden ondernemingen en ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	10730		
	10740		
<b>VIII. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa</b>	6.7		<b>2,958</b>
<b>IX. Materiële vaste activa</b>	6.8	<b>52</b>	<b>74</b>
<b>X. Eigen aandelen</b>			
	11000		
<b>XI. Overige activa</b>	6.9	<b>673</b>	<b>509</b>
<b>XII. Overlopende rekeningen</b>	6.10	<b>185</b>	<b>477</b>
<b>TOTAAL VAN DE ACTIVA</b>	19900	<b>81,152</b>	<b>137,670</b>



	Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING</b>				
<b>I. Eventuele passiva</b>				
	6.22	30100		
		30110		
A. Niet-genegocieerde accepten		30120		
B. Kredietvervangende borgtochten		30130		
C. Overige borgtochten		30140		
D. Documentaire kredieten		30150		
E. Activa bezwaard met zakelijke zekerheden voor rekening van derden				
<b>II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico</b>				
	6.22/ 6.24	30200	1,447	72
A. Vaste verplichtingen tot fondsenverstrekking		30210		
B. Verplichtingen wegens contantaankopen van effecten en andere waarden		30220		
C. Beschikbare marge op betekende kredietlijnen		30230	1,447	72
D. Verplichtingen tot vaste opneming en plaatsing van effecten		30240		
E. Verplichtingen tot inkoop wegens onvolkomen cessie-retrocessie		30250		
<b>III. Aan de instelling toevertrouwde waarden</b>				
		30300	44,545	
A. Waarden gehouden onder fiducieregeling		30310		
B. Open bewaring en gelijkgestelde		30320	44,545	
<b>IV. Te storten op aandelen</b>				
		30400		

## RESULTATENREKENING (IN STAFFELVORM)

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
I. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	40100	209	3
	A. Waaronder: uit vastrentende effecten	40110	69
II. Rentekosten en soortgelijke kosten	40200	403	395
III. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten	40300		
A. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	40310		
B. Deelnemingen in verbonden ondernemingen	40320		
C. Deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	40330		
D. Andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	40340		
IV. Ontvangen provisies	40400	1,076	396
A. Makelaars- en commissielonen	40410	841	272
B. Vergoeding voor diensten van beheer, adviesverlening en bewaring	40420		
C. Overige ontvangen provisies	40430	235	124
V. Betaalde provisies	40500	594	5
VI. Winst (Verlies) uit financiële transacties (+)/(-)	40600	-21	
A. Uit het wissel- en handelsbedrijf in effecten en andere financiële instrumenten	40610	-3	
B. Uit de realisatie van beleggingseffecten	40620	-18	
VII. Algemene administratieve kosten	40700	9,147	8,050
A. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	40710	3,590	2,108
B. Overige administratieve kosten	40720	5,557	5,941
VIII. Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	40800	794	619
IX. Waardeverminderingen op vorderingen en voorzieningen voor de posten buiten de balansstelling			
"I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)	40900	26	12
X. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet-vastrentende effecten: toevoegingen (terugnemingen) (+)/(-)	41000	110	
XI. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling			
"I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico": bestedingen (terugnemingen) (+)/(-)	41100		
XII. Voorzieningen voor andere risico's en kosten dan bedoeld in de posten buiten de balansstelling			
"I. Eventuele passiva" en "II. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico"	41200		
XIII. Onttrekking (Toevoeging) aan het fonds voor algemene bankrisico's (+)/(-)	41300		
XIV. Overige bedrijfsopbrengsten	41400	251	22
XV. Overige bedrijfskosten	41500	490	490
XVI. Winst (Verlies) uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belasting (+)/(-)	41600	-10,049	-9,149

Toel.	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>XVII. Uitzonderlijke opbrengsten</b>	41700		
A. Terugneming van afschrijvingen en van waardeverminderingen op immateriële en materiële vaste activa	41710		
B. Terugneming van waardeverminderingen op financiële vaste activa	41720		
C. Terugneming van voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten	41730		
D. Meerwaarden bij de realisatie van vaste activa	41740		
E. Andere uitzonderlijke opbrengsten	6.25 41750		
<b>XVIII. Uitzonderlijke kosten</b>	41800	5,736	2
A. Uitzonderlijke afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	41810	2,595	
B. Waardeverminderingen op financiële vaste activa	41820		
C. Voorzieningen voor uitzonderlijke risico's en kosten: toevoegingen (bestedingen) (+)/(-)	41830	1,633	
D. Minderwaarden bij de realisatie van vaste activa	41840		
E. Andere uitzonderlijke kosten	6.25 41850	1,508	2
<b>XIX. Winst (Verlies) van het boekjaar vóór belasting (+)/(-)</b>	41910	-15,785	-9,151
<b>XIXbis.A. Overboeking naar de uitgestelde belastingen</b>	41921		
<b>B. Onttrekking aan de uitgestelde belastingen</b>	41922		
<b>XX. Belastingen op het resultaat (+)/(-)</b>	6.26 42000		
A. Belastingen	42010		
B. Regularisering van belastingen en terugneming van voorzieningen voor belastingen	42020		
<b>XXI. Winst (Verlies) van het boekjaar (+)/(-)</b>	42100	-15,785	-9,151
<b>XXII. Overboeking naar (Onttrekking aan) de belastingvrije reserves (+)/(-)</b>	42200		
<b>XXIII. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)</b>	42300	-15,785	-9,151



## RESULTAATVERWERKING

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>A. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) (+)/(-)</b>	49100	-43,348	-27,563
1. Te bestemmen winst (Te verwerken verlies) van het boekjaar (+)/(-)	(42300)	-15,785	-9,151
2. Overgedragen winst (Overgedragen verlies) van het vorige boekjaar (+)/(-)	(21300P)	-27,563	-18,412
<b>B. Onttrekking aan het eigen vermogen</b>	49200		
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49210		
2. Aan de reserves	49220		
<b>C. Toevoeging aan het eigen vermogen</b>	49300		
1. Aan het kapitaal en aan de uitgiftepremies	49310		
2. Aan de wettelijke reserve	49320		
3. Aan de overige reserves	49330		
<b>D. Over te dragen winst (verlies) (+)/(-)</b>	49400	-43,326	-27,563
<b>E. Tussenkost van de vennoten in het verlies</b>	49500	22	
<b>F. Uit te keren winst</b>	49600		
1. Vergoeding van het kapitaal	49610		
2. Bestuurders of zaakvoerders	49620		
3. Andere rechthebbenden	49630		

## TOELICHTING

## I. STAAT VAN DE VORDERINGEN OP KREDIETINSTELLINGEN (ACTIEFPOST III)

## A. Opgave van de post in zijn geheel

1. Vorderingen op verbonden ondernemingen
2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat
3. Achtergestelde vorderingen

## B. Algemene opgave van de overige vorderingen (op termijn of met opzegging)

1. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling
2. Uitsplitsing van de overige vorderingen (op termijn of met opzegging) naar hun resterende looptijd
  - a. Van hoogstens drie maanden
  - b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar
  - c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar
  - d. Van meer dan vijf jaar
  - e. Met onbepaalde looptijd

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10300)	37,564	36,954
50101		
50102		
50103		
(10320)	1,559	3,572
50104		
50105		
50106		
50107		
50108		
50109	1,558	

## II. STAAT VAN DE VORDERINGEN OP CLIËNTEN (ACTIEFPOST IV)

## 1. Vorderingen op verbonden ondernemingen

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50201		
50202		
50203		
50204		
50205	1	
50206	246	
50207	887	
50208	1,550	
50209	4	
50210		
50211	1,614	500
50212	1,074	
50213		
50214		
50215	1,572	
50216		
50217	1,074	
50218	42	
50219	2,563	
50220	124	
50221		
50222		
50223		

## 2. Vorderingen op ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat

## 3. Achtergestelde vorderingen

## 4. Handelspapier dat voor herfinanciering in aanmerking komt bij de centrale bank van het (de) land(en) van vestiging van de kredietinstelling

## 5. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun resterende looptijd

- a. Van hoogstens drie maanden
- b. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar
- c. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar
- d. Van meer dan vijf jaar
- e. Met onbepaalde looptijd

## 6. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar de aard van de debiteuren

- a. Vorderingen op de overheid
- b. Vorderingen op particulieren
- c. Vorderingen op ondernemingen

## 7. Uitsplitsing van de vorderingen op cliënten naar hun aard

- a. Handelspapier (inclusief eigen accepten)
- b. Vorderingen uit leasing en soortgelijke vorderingen
- c. Leningen tegen forfaitair lastenpercentage
- d. Hypotheekleningen
- e. Andere leningen op termijn van meer dan één jaar
- f. Overige vorderingen

## 8. Geografische uitsplitsing van de vorderingen op cliënten

- a. Uit België
- b. Uit het buitenland

## 9. Analytische gegevens in verband met de hypotheekleningen met reconstitutie bij de instelling of waaraan levensverzekerings- en kapitalisatie-overeenkomsten zijn gekoppeld

- a. Aanvankelijk geleende kapitalen
- b. Reconstitutiefonds en wiskundige reserves in verband met deze leningen
- c. Netto-omloop van deze leningen (a - b)

## IV. STAAT VAN DE AANDELEN EN ANDERE NIET-VASTRENTENDE EFFECTEN (ACTIEFPOST VI)

## A. Algemene opgave

## 1. Geografische uitsplitsing van de effecten

- a. Belgische emittenten
- b. Buitenlands emittenten

## 2. Noteringen

- a. Boekwaarde van de genoteerde effecten
- b. Marktwaarde van de genoteerde effecten
- c. Boekwaarde van de niet-genoteerde effecten

## 3. Uitsplitsing van de effecten naargelang ze behoren tot de

- a. Handelsportefeuille
- b. Beleggingsportefeuille

## 4. Voor de handelsportefeuille

- a. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de aanschaffingswaarde van de effecten die tegen marktwaarde worden gewaardeerd
- b. Het positieve verschil tussen de marktwaarde en de boekwaarde van de effecten die worden gewaardeerd overeenkomstig art. 35ter, § 2, tweede lid

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
(10600)	890	1,200
50401	890	1,200
50402		
50403	890	
50404	890	
50405		
50406		
50407	890	
50408		
50409		

**B. GEDETAILLEERDE OPGAVE VAN DE BOEKWAARDE VAN DE BELEGGINGSPORTEFEUILLE  
AANDELEN EN ANDERE NIET-VASTRENTENDE EFFECTEN**
**1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**
**2. Mutaties tijdens het boekjaar**

- a. Aanschaffingen
- b. Overdrachten
- c. Andere wijzigingen (+)/(-)

**3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**
**4. Overdrachten tussen portefeuilles**

- a. Overdrachten van de beleggingsportefeuille naar de handelsportefeuille
- b. Overdrachten van de handelsportefeuille naar de beleggingsportefeuille
- c. Weerslag op het resultaat

**5. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar**
**6. Mutaties tijdens het boekjaar**

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen want overtollig
- c. Afgeboekt
- d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

**7. Waardeverminderingen per einde van het boekjaar**
**8. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50414P	xxxxxxxxxxxxxx	1,200
50410	-200	
50411		
50412	200	
50413		
50414	1,000	
50415		
50416		
50417		
50423P	xxxxxxxxxxxxxx	
50418	110	
50419	110	
50420		
50421		
50422		
50423	110	
(50407)	890	

**D. OVERIGE IMMATERIËLE VASTE ACTIVA****1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar****2. Mutaties tijdens het boekjaar**

- a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)

**3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar****4. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar****5. Mutaties tijdens het boekjaar**

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen
- c. Verworven van derden
- d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen
- e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

**6. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar****7. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50738P	xxxxxxxxxxxxxxx	4,836
50734	371	
50735	371	
50736		
50737		
50738	5,207	
50745P	xxxxxxxxxxxxxxx	1,878
50739	3,329	
50740	3,329	
50741		
50742		
50743		
50744		
50745	5,207	
50746		

**B. INSTALLATIES, MACHINES EN UITRUSTING**

**1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50824P	xxxxxxxxxxxxxxxx	121

**2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)**

- a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)

50820	8	
50821	8	
50822		
50823		

**3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

50824	129	
-------	-----	--

**4. Meerwaarden per einde van het boekjaar**

50830P	xxxxxxxxxxxxxxxx	
--------	------------------	--

**5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)**

- a. Geboekt
- b. Verworven van derden
- c. Afgeboekt
- d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

50825		
50826		
50827		
50828		
50829		

**6. Meerwaarden per einde van het boekjaar**

50830		
-------	--	--

**7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar**

50837P	xxxxxxxxxxxxxxxx	74
--------	------------------	----

**8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)**

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen
- c. Verworven van derden
- d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen
- e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

50831	26	
50832	26	
50833		
50834		
50835		
50836		

**9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar**

50837	100	
-------	-----	--

**10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

50838	29	
-------	----	--

**C. MEUBILAIR EN ROLLEND MATERIEEL****1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50843P	xxxxxxxxxxxxxxxx	15
50839	1	
50840	1	
50841		
50842		
50843	16	
50849P	xxxxxxxxxxxxxxxx	
50844		
50845		
50846		
50847		
50848		
50849		
50856P	xxxxxxxxxxxxxxxx	3
50850	2	
50851	2	
50852		
50853		
50854		
50855		
50856	5	
50857	11	

**2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)**

- a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)

**3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar****4. Meerwaarden per einde van het boekjaar****5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)**

- a. Geboekt
- b. Verworven van derden
- c. Afgeboekt
- d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

**6. Meerwaarden per einde van het boekjaar****7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar****8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)**

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen
- c. Verworven van derden
- d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen
- e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

**9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar****10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**



**E. OVERIGE MATERIËLE VASTE ACTIVA****1. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar**

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
50884P	xxxxxxxxxxxxxxxx	17
50880		
50881		
50882		
50883		
50884	17	
50890P	xxxxxxxxxxxxxxxx	
50885		
50886		
50887		
50888		
50889		
50890		
50897P	xxxxxxxxxxxxxxxx	3
50891	3	
50892	3	
50893		
50894		
50895		
50896		
50897	6	
50898	11	

**2. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)**

- a. Aanschaffingen, met inbegrip van de geproduceerde vaste activa
- b. Overdrachten en buitengebruikstellingen
- c. Overboekingen van een post naar een andere (+)/(-)

**3. Aanschaffingswaarde per einde van het boekjaar****4. Meerwaarden per einde van het boekjaar****5. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)**

- a. Geboekt
- b. Verworven van derden
- c. Afgeboekt
- d. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

**6. Meerwaarden per einde van het boekjaar****7. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar****8. Mutaties tijdens het boekjaar (+)/(-)**

- a. Geboekt
- b. Teruggenomen
- c. verworven van derden
- d. Afgeboekt na overdrachten en buitengebruikstellingen
- e. Overgeboekt van een post naar een andere (+)/(-)

**9. Afschrijvingen en waardeverminderingen per einde van het boekjaar****10. Nettoboekwaarde per einde van het boekjaar**

**IX. OVERIGE ACTIVA (actiefpost XI)****Uitsplitsing van de post XI van de activa indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt**

Lopende rekening bij de BTW administratie  
Handelsvorderingen  
Overige

Boekjaar
415
155
104

**X. OVERLOPENDE REKENINGEN (actiefpost XII)**

1. Over te dragen kosten
2. Verworven opbrengsten

Codes	Boekjaar
51001	151
51002	34

**X.bis HERBELEGGING VAN GESEGREGEEERDE CLIËTENGELDEN**

Totaal

Codes	Boekjaar
51003	

**XII. STAAT VAN DE SCHULDEN BIJ CLIËNTEN (PASSIEFPOST II)**

- 1. Schulden bij verbonden ondernemingen**
- 2. Schulden bij ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat**
- 3. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar hun resterende looptijd**
- a. Onmiddellijk opvraagbaar
  - b. Van hoogstens drie maanden
  - c. Van meer dan drie maanden en hoogstens één jaar
  - d. Van meer dan één jaar en hoogstens vijf jaar
  - e. Van meer dan vijf jaar
  - f. Met onbepaalde looptijd
- 4. Uitsplitsing van de schulden bij cliënten naar de aard van de schuldeisers**
- a. Schulden bij de overheid
  - b. Schulden bij particulieren
  - c. Schulden bij ondernemingen
- 5. Geografische uitsplitsing van de schulden bij cliënten**
- a. Uit België
  - b. Uit het buitenland

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
51201		
51202		
51203	70,755	
51204		
51205		
51206		
51207		
51208	293	
51209		
51210	70,853	112,482
51211	195	54
51212	70,438	
51213	610	

## XIV. STAAT VAN DE OVERIGE SCHULDEN (PASSIEFPOST IV)

## 1. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van het belastingbestuur

- a. Vervallen schulden
- b. Niet-vervallen schulden

## 2. Schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten ten aanzien van de Rijksdienst voor Sociale Zekerheid

- a. Vervallen schulden
- b. Niet-vervallen schulden

## 3. Belastingen

- a. Te betalen belastingen
- b. Geschatte belastingschulden

## 4. Overige schulden

Uitsplitsing indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

Leveranciers en te ontvangen facturen

Vakantiegeld

Buitengerechterlijke schuldregeling

Banktaks 2021 - 2022

Voorziening voor pro-rata aanpassing van de BTW

Overige

Codes	Boekjaar
51401	
51402	
51403	
51404	32
51405	
51406	32
51407	
51408	
	579
	325
	125
	182
	136
	90

**XV. OVERLOPENDE REKENINGEN (passiefpost V)**

1. Toe te rekenen kosten
2. Over te dragen opbrengsten

Codes	Boekjaar
51501	16
51502	

**XVI. VOORZIENINGEN VOOR OVERIGE RISICO'S EN KOSTEN (PASSIEFPOST VI.A.3)****Uitsplitsing van andere risico's en kosten indien daaronder een belangrijk bedrag voorkomt**

Plan voor collectief ontslag

Vergoedingen voor vroegtijdige beëindiging van leverancierscontracten

Waardevermindering op kredietportefeuille

Boekjaar
796
598
238

## XVIII. STAAT VAN HET KAPITAAL EN DE AANDEELHOUDERSSTRUCTUUR

**A. Staat van het kapitaal****1. Maatschappelijk kapitaal**

- a. Geplaatst kapitaal per einde van het vorig boekjaar  
b. Geplaatst kapitaal per einde van het boekjaar

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
20910P	xxxxxxxxxxxxxx	50,327
(20910)	50,312	

## c. Wijzigingen tijdens het boekjaar

- Aandelen A  
Aandelen B  
Aandelen C

## d. Samenstelling van het kapitaal

## e. Soorten aandelen

- Aandelen A  
Aandelen B  
Aandelen C

## f. Aandelen op naam

## g. Aandelen aan toonder en/of gedematerialiseerde aandelen

Codes	Bedragen	Aantal aandelen
	4	2
	-19	-944
	1,862	931
	36,250	1,812,524
	12,200	61
51801	xxxxxxxxxxxxxx	
51802	xxxxxxxxxxxxxx	1,813,516

**2. Niet-gestort kapitaal**

- a. Niet-opgevraagd kapitaal  
b. Opgevraagd, niet-gestort kapitaal  
c. Aandeelhouders die nog moeten volstorten

Codes	Niet-opgevraagd bedrag	Opgevraagd, niet-gestort bedrag
(20920)		xxxxxxxxxxxxxx
51803	xxxxxxxxxxxxxx	

**3. Eigen aandelen**

## a. Gehouden door de instelling zelf

- \* Kapitaalbedrag  
\* Aantal aandelen

## b. Gehouden door haar dochters

- \* Kapitaalbedrag  
\* Aantal aandelen

**4. Verplichtingen tot uitgifte van aandelen**

## a. Als gevolg van de uitoefening van CONVERSIERECHTEN

- \* Bedrag van de lopende converteerbare leningen  
\* Bedrag van het te plaatsen kapitaal  
\* Maximum aantal uit te geven aandelen

## b. Als gevolg van de uitoefening van INSCHRIJVINGSRECHTEN

- \* Aantal inschrijvingsrechten in omloop  
\* Bedrag van het te plaatsen kapitaal  
\* Maximum aantal uit te geven aandelen

**5. Toegestaan, niet-geplaatst kapitaal**

Codes	Boekjaar
51804	
51805	
51806	
51807	
51808	
51809	
51810	
51811	
51812	
51813	
51814	



**XIX. UITSPLITSING VAN DE BALANS, INDIEN GROTER DAN 15 MILJOEN EURO, IN EURO EN VREEMDE MUNTEN****1. Totaal actief**

- a. In euro
- b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)

**2. Totaal passief**

- a. In euro
- b. In vreemde munten (tegenwaarde in euro)

Codes	Boekjaar
51901	81,152
51902	
51903	81,152
51904	

**C. PANDEN OP ANDERE ACTIVA (BOEKWAARDE VAN DE VERPANDE ACTIVA)**

1. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van de instelling

a. Passiefposten

Betaalsysteem

b. Posten buiten de balanstelling

2. Zakelijke zekerheden die door de instelling werden gesteld of onherroepelijk beloofd op haar eigen activa als waarborg voor schulden en verplichtingen van derden

Boekjaar
482

## XXIII. BEDRIJFSRESULTATEN (POSTEN I TOT XV VAN DE RESULTATENREKENING)

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>1. Uitsplitsing van de bedrijfsopbrengsten volgens hun oorsprong</b>			
a. Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	(40100)	209	3
* Belgische vestigingen	52301	209	3
* Buitenlandse vestigingen	52302		
b. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: aandelen en andere niet-vastrentende effecten	(40310)		
* Belgische vestigingen	52303		
* Buitenlandse vestigingen	52304		
c. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in verbonden ondernemingen	(40320)		
* Belgische vestigingen	52305		
* Buitenlandse vestigingen	52306		
d. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: deelnemingen in ondernemingen waarmee een deelnemingsverhouding bestaat	(40330)		
* Belgische vestigingen	52307		
* Buitenlandse vestigingen	52308		
e. Opbrengsten uit niet-vastrentende effecten: andere aandelen die tot de financiële vaste activa behoren	(40340)		
* Belgische vestigingen	52309		
* Buitenlandse vestigingen	52310		
f. Ontvangen provisies	(40400)	1,076	396
* Belgische vestigingen	52311	1,076	396
* Buitenlandse vestigingen	52312		
g. Winst uit financiële transacties	(40600)	-21	
* Belgische vestigingen	52313	-21	
* Buitenlandse vestigingen	52314		
h. Overige bedrijfsopbrengsten	(41400)	251	22
* Belgische vestigingen	52315	251	22
* Buitenlandse vestigingen	52316		
<b>2. Werknemers ingeschreven in het personeelsregister</b>			
a. Totaal aantal op de afsluitingsdatum	52317	39	35
b. Gemiddeld personeelsbestand berekend in voltijdse equivalenten	52318	40	25
* Directiepersoneel	52319		
* Bedienden	52320	40	25
* Arbeiders	52321		
* Andere	52322		
c. Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	52323	61,094	39,483
<b>3. Personeelskosten</b>			
a. Bezoldigingen en rechtstreekse sociale voordelen	52324	2,724	1,609
b. Werkgeversbijdragen voor sociale verzekeringen	52325	669	392
c. Werkgeverspremies voor bovenwettelijke verzekeringen	52326	12	7
d. Andere personeelskosten	52327	185	101
e. Ouderdoms- en overlevingspensioenen	52328		
<b>4. Voorzieningen voor pensioenen en soortgelijke verplichtingen</b>			
a. Toevoegingen (+)	52329		
b. Bestedingen en terugnemingen (-)	52330		

	Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
<b>5. Uitsplitsing van de overige bedrijfsopbrengsten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt</b>			
Vereffening van historische schulden		223	
Overige		28	22
<b>6. Overige bedrijfskosten</b>			
a. Bedrijfsbelastingen en -taksen	52331	336	487
b. Andere	52332	155	3
c. Uitsplitsing van de overige bedrijfskosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt			
Tussenkomst bij verlies van klanten - Fondsen		130	
Interventie bij klantverlies - individuele rekeningen en betalingen		8	
Overige		17	
<b>7. Bedrijfsopbrengsten met betrekking tot verbonden ondernemingen</b>	52333		
<b>8. Bedrijfskosten met betrekking tot verbonden ondernemingen</b>	52334		

**XXV. UITZONDERLIJKE RESULTATEN**

1. Meerwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen  
 2. Minderwaarden bij de overdracht van vaste activa aan verbonden ondernemingen  
 3. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke opbrengsten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt

**4. Uitsplitsing van de andere uitzonderlijke kosten indien onder deze post een belangrijk bedrag voorkomt**

Verlies op realisatie obligatieportefeuille door ontmanteling

Juridische kosten mbt ontmanteling

Afboeken digipass en verouderde NewB bankkaarten

Diverse kosten in verband met de ontmanteling

Ad hoc administratiekosten

Codes	Boekjaar
52501	
52502	
	1,132
	81
	166
	103
	27

**XXVI. BELASTINGEN OP HET RESULTAAT****1. Belastingen op het resultaat van het boekjaar**

- a. Verschuldigde of betaalde belastingen en voorheffingen
- b. Geactiveerde overschotten van betaalde belastingen en voorheffingen
- c. Geraamde belastingssupplementen

**2. Belastingen op het resultaat van vorige boekjaren**

- a. Verschuldigde of betaalde belastingssupplementen
- b. Geraamde belastingssupplementen of belastingen waarvoor een voorziening werd gevormd

**3. Belangrijkste oorzaken van de verschillen tussen de winst vóór belastingen, zoals die blijkt uit de jaarrekening, en de geraamde belastbare winst**

Codes	Boekjaar
52601	
52602	
52603	
52604	
52605	
52606	
52607	

**4. Invloed van de uitzonderlijke resultaten op de belastingen op het resultaat van het boekjaar****5. Bronnen van belastinglatenties**

- a. Actieve latenties
  - \* Gecumuleerde fiscale verliezen die aftrekbaar zijn van latere belastbare winsten
  - \* Andere actieve latenties

- b. Passieve latenties
  - \* Uitsplitsing van de passieve latenties

Codes	Boekjaar
52608	43,142
52609	43,142
52610	

**XXVII. ANDERE BELASTINGEN EN BELASTINGEN TEN LASTE VAN DERDEN****1. In rekening gebrachte belasting op de toegevoegde waarde, egalisatiebelasting en speciale belasting**

- a. Aan de instelling (aftrekbaar)
- b. Door de instelling

**2. Ingehouden bedragen ten laste van derden als**

- a. Bedrijfsvoorheffing
- b. Roerende voorheffing

Codes	Boekjaar	Vorig boekjaar
52701	313	1,164
52702	298	655
52703	965	617
52704		

**B. TRANSACTIES MET VERBONDEN PARTIJEN**

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

Boekjaar

**C. AARD EN FINANCIËLE IMPACT VAN DE BETEKENISVOLLE GEBEURTENISSEN NA DE BALANSDATUM DIE NIET IN DE RESULTATENREKENING OF IN DE BALANS IN AANMERKING WORDEN GENOMEN**

Boekjaar



## XXIX. FINANCIËLE BETREKKINGEN MET

**A. Bestuurders en zaakvoerders, natuurlijke of rechtspersonen die de instelling rechtstreeks of onrechtstreeks controleren zonder verbonden ondernemingen te zijn, of andere ondernemingen die door deze personen rechtstreeks of onrechtstreeks gecontroleerd worden****1. Uitstaande vorderingen op deze personen**

a. Voornaamste voorwaarden betreffende de uitstaande vorderingen (tarieven en duur inbegrepen)

b. Eventueel terugbetaald bedrag of bedrag waarvan is afgezien

**2. Waarborgen toegestaan in hun voordeel**

a. Voornaamste voorwaarden van de toegestane waarborgen

**3. Andere betekenisvolle verplichtingen aangegaan in hun voordeel**

a. Voornaamste voorwaarden van deze verplichtingen

**4. 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**

a. Aan bestuurders en zaakvoerders

b. Aan oud-bestuurders en oud-zaakvoerders

Codes	Boekjaar
52901A	
52901B	
52902	
52903	
52904	586
52905	

**B. De commissaris(sen) en de personen met wie hij (zij) verbonden is (zijn)****1. Bezoldiging van de commissaris(sen)****2. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door de commissaris(sen)**

a. Andere controleopdrachten

b. Belastingadviesopdrachten

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

**3. Bezoldiging voor uitzonderlijke werkzaamheden of bijzondere opdrachten uitgevoerd binnen de vennootschap door personen met wie de commissaris(sen) verbonden is (zijn)**

a. Andere controleopdrachten

b. Belastingadviesopdrachten

c. Andere opdrachten buiten de revisorale opdrachten

Codes	Boekjaar
52906	76
52907	7
52908	
52909	
52910	
52911	
52912	

**4. Vermeldingen in toepassing van het artikel 3:64, § 2 en § 4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen**

**XXX. POSITIES IN FINANCIËLE INSTRUMENTEN**

1. Door de instelling te ontvangen financiële instrumenten voor rekening van cliënten
2. Door de instelling te leveren financiële instrumenten aan cliënten
3. Door de instelling in bewaring ontvangen financiële instrumenten van cliënten
4. Door de instelling in bewaring gegeven financiële instrumenten van cliënten
5. Door de instelling in waarborg ontvangen financiële instrumenten van cliënten
6. Door de instelling in waarborg gegeven financiële instrumenten van cliënten

Codes	Boekjaar
53001	
53002	
53003	44,545
53004	44,545
53005	
53006	

**SOCIALE BALANS (in euro's)**

Nummers van de paritaire comités die voor de instelling bevoegd zijn:

310

**STAAT VAN DE TEWERKGESTELDE PERSONEN****WERKNEMERS WAARVOOR DE ONDERNEMING EEN DIMONA-VERKLARING HEEFT INGEDIEND OF DIE ZIJN INGESCHREVEN IN HET ALGEMEEN  
PERSEELSREGISTER****Tijdens het boekjaar****Gemiddeld aantal werknemers**

Voltijds

Codes	Totaal	1. Mannen	2. Vrouwen
1001	34	20	14
1002	9	2	7
1003	40	22	18
<b>Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren</b>			
1011	51,410	30,182	21,228
1012	9,683	2,187	7,496
1013	61,093	32,369	28,724
<b>Personeelskosten</b>			
1021	3,029,509	1,836,689	1,192,820
1022	560,032	136,139	423,894
1023	3,589,541	1,972,827	1,616,714
1033	49,153	25,862	23,291

Deeltijds

Totaal in voltijds equivalenten (VTE)

**Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren**

Voltijds

Deeltijds

Totaal

**Personeelskosten**

Voltijds

Deeltijds

Totaal

**Bedrag van de voordelen bovenop het loon****Tijdens het vorige boekjaar**

Gemiddeld aantal werknemers in VTE

Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren

Personeelskosten

Bedrag van de voordelen bovenop het loon

Codes	P. totaal	1P. Mannen	2P. Vrouwen
1003	25	14	11
1013	39,483	22,091	17,392
1023	2,108,326	1,273,808	834,518
1033	31,559	17,635	13,924

**WERKNEMERS WAARVOOR DE ONDERNEMING EEN DIMONA-VERKLARING HEEFT INGEDIEND OF DIE ZIJN INGEGESCHREVEN IN HET ALGEMEEN  
PERSONEELSREGISTER (vervolg)**

**Op de afsluitingsdatum van het boekjaar**

**Aantal werknemers**

**Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst**

- Overeenkomst voor een onbepaalde tijd
- Overeenkomst voor een bepaalde tijd
- Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk
- Vervangingsovereenkomst

**Volgens het geslacht en het studieniveau**

- Mannen
  - lager onderwijs
  - secundair onderwijs
  - hoger niet-universitair onderwijs
  - universitair onderwijs
- Vrouwen
  - lager onderwijs
  - secundair onderwijs
  - hoger niet-universitair onderwijs
  - universitair onderwijs

**Volgens de beroeps categorie**

- Directiepersoneel
- Bedienden
- Arbeiders
- Andere

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
105	32	7	36.90
110	32	7	36.90
111			
112			
113			
120	20	2	21.40
1200	9		9.00
1201			
1202	4		4.00
1203	7	2	8.40
121	12	5	15.50
1210	4	2	5.60
1211	1		1.00
1212	1	1	1.30
1213	6	2	7.60
130			
134	32	7	36.90
132			
133			

## UITZENDKRACHTEN EN TER BESCHIKKING VAN DE INSTELLING GESTELDE PERSONEN

Codes	1. Uitzendkrachten	2. Ter beschikking van de onderneming gestelde personen
Tijdens het boekjaar		
Gemiddeld aantal tewerkgestelde personen	150	0.19
Aantal daadwerkelijk gepresteerde uren	151	377.20
Kosten voor de instelling	152	6,679.00

## TABEL VAN HET PERSONEELSVEROOR TIJDENS HET BOEKJAAR

## INGETREDEN

Aantal werknemers waarvoor de onderneming tijdens het boekjaar een DIMONA-verklaring heeft ingediend of die tijdens het boekjaar werden ingeschreven in het algemeen personeelsregister

## Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

- Overeenkomst voor een onbepaalde tijd
- Overeenkomst voor een bepaalde tijd
- Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk
- Vervangingsovereenkomst

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
205	15	1	15.80
210	15	1	15.80
211			
212			
213			

## UITGETREDEN

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

## Volgens de aard van de arbeidsovereenkomst

- Overeenkomst voor een onbepaalde tijd
- Overeenkomst voor een bepaalde tijd
- Overeenkomst voor een duidelijk omschreven werk
- Vervangingsovereenkomst

## Volgens de reden van beëindiging van de overeenkomst

- Pensioen
- Werkloosheid met bedrijfstoeslag
- Afdanking
- Andere reden
- Waarvan: het aantal werknemers dat als zelfstandige ten minste op halftijdse basis diensten blijft verlenen aan de instelling

Codes	1. Voltijds	2. Deeltijds	3. Totaal in voltijdse equivalenten
305	9	3	11.40
310	9	3	11.40
311			
312			
313			
340			
341			
342	3		3.00
343	6	3	8.40
350			

**INLICHTINGEN OVER DE OPLEIDINGEN VOOR DE WERKNEMERS TIJDENS  
HET BOEKJAAR**

**Totaal van de formele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever**

Aantal betrokken werknemers  
Aantal gevolgde opleidingsuren  
Nettokosten voor de instelling  
    waarvan brutokosten rechtstreeks verbonden met de opleiding  
    waarvan betaalde bijdragen en stortingen aan collectieve fondsen  
    waarvan ontvangen tegemoetkomingen (in mindering)

Codes	Mannen	Codes	Vrouwen	
5801		5811		
5802		5812		
5803		5813		
58031		58131		
58032	683.48	58132	558.96	
58033		58133		
<b>Totaal van de minder formele en informele voortgezette beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever</b>				
Aantal betrokken werknemers	5821	24.00	5831	26.00
Aantal gevolgde opleidingsuren	5822	159.50	5832	155.50
Nettokosten voor de onderneming	5823	3,484.92	5833	4,172.29
<b>Totaal van de initiële beroepsopleidingsinitiatieven ten laste van de werkgever</b>				
Aantal betrokken werknemers	5841	57.00	5851	45.00
Aantal gevolgde opleidingsuren	5842	175.50	5852	134.50
Nettokosten voor de instelling	5843	7,556.87	5853	6,943.13

**WAARDERINGSREGELS**

Cf Appendix - Waarderingsregels

## JAARVERSLAG

Cf Appendix - Jaarverslag



**VERSLAG VAN DE COMMISSARISSEN**

Cf Appendix - Verslag van de Commissarissen

**BELANGRIJKE GEBEURTENISSEN NA DE AFSLUITING**

Cf Appendix - Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting

## Appendix Waarderingsregels

# 1. Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

## 1.1. Bankactiviteiten

Rekening houdend met de in 2022 genomen beslissing om de bankactiviteiten stop te zetten, werden de rekeningen stopgezet volgens het principe van de discontinuïteit van de activiteiten. Dat betekent dat alle uitzonderlijke uitgaven die verband houden met het einde van de bankactiviteit zo nauwkeurig mogelijk werden geraamd, rekening houdend met de elementen die bekend zijn op het ogenblik van stopzetting van de rekeningen en dat die raming in de balans werd opgenomen en een negatieve impact heeft op de P&L (profit & loss) van NewB op 31 december 2022.

Het betreft hoofdzakelijk posten met kosten voor het vervroegd opzeggen van de leverancierscontracten (0,6 miljoen), kosten en vergoedingen in verband met het collectieve ontslag (0,8 miljoen), de volledige afschrijving van de immateriële vaste activa (IT-ontwikkelingen die na de stopzetting van de bankactiviteiten achterhaald zijn geworden) (2,6 miljoen), enz. voor een totaalbedrag van 4,2 miljoen euro.

Het eigen vermogen op 31 december 2022 bedraagt € 6.987.000, wat boven het verplichte minimumbedrag van € 6.200.000 ligt. Na afloop van het korte boekjaar dat eindigt op 31 mei 2023 zal het resterende eigen vermogen, volgens de raming van de resultaten van die periode die een verlies van € 1.139.000 voorspelt, naar verwachting € 5.848.000 bedragen.

## 1.2. Activiteiten als tussenpersoon in financiële diensten

Ondanks de situatie van beëindiging van de activiteiten en rekening houdend met de akkoorden met vdk bank en de strategische herpositionering die er voor NewB ecv uit voortvloeit, (opheffing van de banklicentie) spreekt de raad van bestuur zich positief uit voor de voortzetting van de activiteiten van NewB ecv.

Eenzijds toont het zakenplan op drie jaar immers positieve vooruitzichten voor de ontwikkeling van de zaken. Anderzijds heeft de opheffing van het bankstatuut als gevolg dat het verplichte minimumkapitaal wordt teruggebracht naar € 1.500.000. De belangrijkste elementen om zich uit te spreken voor de continuïteit kunnen dus als volgt worden samengevat:

- Het aanbod van een volledig gamma van bankdiensten aan onze coöperanten, onder het label van een partner (vdk bank) die de waarden van NewB in grote lijnen deelt en die zich ertoe heeft verbonden om aan NewB de bevoegdheid te geven om voorstellen te doen op het vlak van ethiek en duurzaamheid. Op die manier kunnen we de toekomst enthousiast tegemoet zien.
- Het partnerschap met vdk bank kreeg de steun van onze coöperanten, die massaal voor hebben gestemd op de algemene vergadering van januari 2023. Die stemming werd overigens bevestigd door het lage percentage 'opt-outs' bij de overdracht naar vdk bank (ongeveer 3.000 op 28.000 klanten).
- Ze werd ook bevestigd door het lage aantal coöperanten dat tot vandaag heeft gevraagd om aan het einde van de bankactiviteit uit het kapitaal te stappen (ongeveer 400 coöperanten op ongeveer 117.000). Bij het schrijven van dit verslag waren er bovendien nog geen 'institutionele' coöperanten (C-college) die hebben beslist om uit het kapitaal te stappen. Dat heeft als onmiddellijk gevolg dat NewB ecv de nieuwe pagina in haar geschiedenis zal aanvatten met een beschikbaar kapitaal dat ruim hoger is dan de vereiste minima. We schatten het kapitaal van NewB eind mei 2023 op zo'n 5,8 miljoen euro (met een minimaal vereist kapitaal van 1,5 miljoen)

Die nieuwe activiteit is echter niet zonder risico: de resultaten van het eerste jaar zullen immers te lijden hebben onder de operationele problemen die onvermijdelijk voortvloeien uit

de migratie naar vdk bank (en de grondige herziening van de systemen van vdk bank die nodig was voor die migratie, o.a. voor de volledige vertaling naar het Frans). De tijd die nodig is om die problemen op te lossen, veroorzaakt vertraging in de eerste commerciële acties, die niet voor het najaar 2023 zullen kunnen worden gelanceerd (in het businessplan op drie jaar vertaald in een quasi-stabiliteit van het uitstaande bedrag tijdens de eerste maanden van het agentschap).

Deze vertragingen vertalen zich in het bedrijfsplan op 3 jaar in een quasi-stabiliteit van de uitstaande bedragen tijdens de eerste maanden van het agentschap, tot de eerste campagne voor het aantrekken van deposito's. De doelstelling op het gebied van het aantrekken van deposito's is het bereiken van de gemiddelde bedragen op spaarrekeningen in België (gemiddeld 30.000 euro per rekening).

De hypothesen voor de ontwikkeling van de leningen en de uitstaande beleggingen zijn eveneens zeer conservatief opgesteld.

Deze hypothesen leiden tot een verlies in het eerste jaar van naar schatting 250.000 euro en vervolgens tot een winst in het tweede jaar met een verwachte winst in 2024 van 30.000 euro en in 2025 van 780.000 euro.

Het restkapitaal, exclusief eventuele nieuwe en bestaande leden, zal dus ruim boven het minimumkapitaal blijven, aangezien het niet onder de 5,5 miljoen euro zou komen.

## Appendix Jaarverslag



**NEWB**

# **JAAR- VERSLAG 2022**







Woord van de voorzitter .....	1
Jaarverslag van de Raad van Bestuur aan de gewone algemene vergadering van 2023.....	6
1. Context .....	7
2. Het boekhoudkundige resultaat van 2022.....	16
3. Risicobeheer .....	26
4. Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting van het boekjaar .....	35
5. Omstandigheden die een opmerkelijke impact kunnen hebben op de ontwikkeling van de coöperatie .....	37
6. Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit .....	38
7. Bijkantoren en dochtermaatschappijen.....	40
8. Belangenconflicten .....	40
9. Wettelijke bepalingen betreffende de samenstelling van het Auditcomité .....	41
10. Activiteiten van de coöperatie op het gebied van onderzoek en ontwikkeling.....	41
11. Speciaal verslag over de naleving van de NRC-erkenningvoorwaarden .....	41
12. Conclusie .....	42
13. Voorstel voor aanwending van het resultaat.....	42
Conclusie.....	43

# WOORD VAN DE VOORZITTER



## « Rozengeur en maneschijn! »

Sinds NewB in 2011 werd opgericht, is het nooit rozengeur en maneschijn geweest en 2022 was geen uitzondering en daar kunnen we heel wat uit leren. Op twee van deze lessen wil ik graag dieper ingaan.

### De strategie aanpassen aan de omstandigheden

Onze coöperatie wil inspelen op de behoeften en de ontwikkeling van de economische en/of sociale activiteiten van haar leden door eenvoudige, veilige en duurzame financiële diensten aan te bieden aan burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers.

Sinds we in januari 2020 onze banklicentie verkregen, verliep die activiteit concreet via 3 kanalen:

- financiële producten en diensten ontwikkelen in lijn met de 13 waarden van NewB (bijvoorbeeld de bewuste prijs voor de bankdiensten of zeer hoge extra-financiële vereisten voor het NewB Invest fonds ),
- deze aanbieden aan alle burgers maar ook aan verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers
- en ruimer, een andere manier van bankieren promoten.

En toen volgde vorig jaar de koude douche: de aangesproken institutionele investeerders, zowel private als openbare, willen niet het kapitaal investeren dat nodig was voor de ontwikkeling van onze bank, die nochtans in 2025 een financieel evenwicht in het voorzicht stelde. Er was voor de volgende vier jaar 40 miljoen euro nodig als aanvulling op de meer dan de 35 miljoen euro die reeds waren aangebracht door particulieren, maatschappelijke organisaties en institutionele investeerders. Maar dat bedrag hebben we niet gehaald.

Een onmiddellijk gevolg van deze situatie is dat we niet meer voldoen aan de solvabiliteitsvereisten die aan banken worden opgelegd opdat ze hun verbintenissen op korte, middellange en lange termijn kunnen nakomen. Begin oktober 2022 volgde de aankondiging dat we ons genoodzaakt zagen om onze bankactiviteiten te ontmantelen.

Enkele dagen later werden we benaderd door vdk bank, waarmee we de overtuiging delen dat we met weldoordachte leningen en doelgerichte beleggingen een grote positieve impact kunnen hebben op de huidige ecologische en maatschappelijke uitdagingen. In die context is een samenwerking dus heel logisch en laat het ons toe om de positieve effecten van verantwoord bankierente maximaliseren.



Hoe kan onze coöperatie dankzij zo'n partnerschap eenvoudige, veilige en duurzame financiële diensten blijven aanbieden? De 3 kanalen waar we het zonet over hadden, blijven bestaan, maar worden aangepast:

- ten eerste blijven we financiële producten en diensten ontwikkelen in lijn met de 13 waarden van NewB, via ons beheer van de extra-financiële vereisten voor het NewB Invest fonds , maar ook door voorstellen te doen voor het producten- en dienstenaanbod en het duurzaamheidsbeleid van vdk bank;
- vervolgens blijven we die producten en diensten aanbieden aan alle burgers, al is dat niet meer in de hoedanigheid van bank, maar als tussenpersoon, en blijven we inspelen op de behoeften en de ontwikkeling van de economische activiteiten van het maatschappelijke middenveld en de bedrijfswereld;
- en tot slot, nu meer dan ooit, nemen we de rol als promotor van bankieren op een andere manier op ons.

Het staat buiten kijf dat NewB 2023 anders zal zijn dan NewB 2022. Maar onze coöperatie is erin geslaagd om die ommekeer in zeer korte tijd te bewerkstelligen, en blijft trouw aan de ambitie van haar leden om financiële diensten aan te bieden die gebaseerd zijn op hun gemeenschappelijke waarden.

### **Geen opsplitsing**

Een coöperatie is in de eerste plaats een groep personen. Zij moeten haar toekomst samen uittekenen, op basis van gemeenschappelijke doelstellingen en waarden. Deze macht wordt democratisch uitgeoefend en die democratie heeft gesproken. Meer dan 94% van de coöperanten die deelnamen aan de algemene vergadering van 14 januari 2023 hebben zich positief uitgesproken over een statutenwijziging die de samenwerking met vdk bank mogelijk maakt. Deze zeer ruime meerderheid is geruststellend op twee vlakken.

Ze biedt onze coöperatie de mogelijkheid om haar ontwikkeling onverminderd voort te zetten via dit partnerschap. Om de statuten te wijzigen, was minstens 80% van de stemmen nodig, wat al een groot deel van onze leden is. Een meerderheid van 94% wijst dus nog meer op een brede consensus, wat een goed voorteken is om de nieuwe fase in onze ontwikkeling te doen slagen.



Maar er is meer, de eensgezindheid van onze coöperanten heeft in de eerste plaats een politieke betekenis. Onze critici hielden zich in 2022 niet in. *"Is een duurzame bank wel realistisch, of zelfs zinvol? Zit iemand daarop te wachten?"* klonk het her en der, waardoor sommigen misschien dachten dat er een barst zou komen in onze gemeenschappelijke vastberadenheid om de bankwereld voorgoed te veranderen. Daar was niets van aan, onze overtuiging is dezelfde gebleven: de noodzaak om de kapitaalstromen te heroriënteren naar financieringen waarmee de mensheid de huidige maatschappelijke uitdagingen, zoals de klimaatopwarming, kan aanpakken. Dit is enkel mogelijk met structureel verantwoordelijke en solidaire financiële spelers en producten. En, ondanks de kritiek, zijn we die ambitie samen blijven verdedigen!

Onze vastberadenheid is alleen maar sterker door geworden ...

## De toekomst

Met dit activiteitenverslag willen we u een volledig en transparant overzicht geven van dit buitengewone jaar, 2022. Maar het biedt zonder twijfel ook een kijk op de toekomst.

Meer dan ooit vormt onze coöperatie een van de grootste naoorlogse burgerbewegingen, met bijna 120.000 leden, waaronder 350 organisaties die het middenveld vertegenwoordigen, verenigd in een democratische en participatieve structuur waarin elk van haar leden centraal staat.

Meer dan ooit vervult ze de opdracht om de voorwaarden voor een lokale, transparante, inclusieve en duurzame bank vast te stellen, en financiële diensten aan te bieden die aan deze voorwaarden voldoen.

Enkel de hoedanigheid waarin we deze diensten aanbieden, verandert met de overgang van het statuut van bank naar agentschap. Dat is uiteraard niet onbelangrijk, maar het gaat meer om de manier waarop dan om de bestaansreden, de toegevoegde waarde, de waarden of de ambitie van NewB. Dankzij het nieuwe partnerschap met vdk bank kan onze coöperatie haar fundamentele aanpak voortzetten en misschien zelfs versterken, en kan ze haar gebruikers een stem blijven geven in de financiële sector.



De buitengewone veerkracht die we in 2022 met z'n allen hebben getoond, en de vloedgolf aan steun voor een duurzame bank bieden immers alle kansen om in de nabije toekomst een nog grotere realiteit te worden.

Als dat zo is, is NewB erin geslaagd om van een probleem een opportuniteit te maken.

Bernard Bayot  
Voorzitter



# **JAARVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE GEWONE ALGEMENE VERGADERING VAN 2023**



## 1. Context

Ondanks de geleidelijke versoepeling van de maatregelen tegen de verspreiding van het coronavirus, was 2022 toch een moeilijk jaar, door de bijzonder gespannen geopolitieke en macro-economische context. Op 24 februari valt het Russische leger Oekraïne binnen, waardoor de lokale bevolking in grote nood terechtkomt. Die oorlogsdaad joeg de prijzen van grondstoffen, graangewassen en energie onmiddellijk de hoogte in, wat in de meeste economieën wereldwijd heeft geleid tot een acute inflatiedruk. België bleef niet gespaard, met prijsstijgingen op een jaar met meer dan 11% eind 2022.

Om de inflatie in te dammen, hebben de centrale banken hun monetaire beleid verstrengd. Zo heeft de Europese Centrale Bank (ECB) in juli 2022 voor de eerste keer haar belangrijkste rentetarieven verhoogd met 50 basispunten. Een primeur sinds 2011, na meer dan tien jaar inschikkelijk beleid. Daarna is de monetaire verstrakking in een stroomversnelling gekomen met twee opeenvolgende verhogingen met 75 basispunten.

De verhoging van de kortetermijnrente door de ECB heeft een positief effect op de kortetermijndeposito's van de banken bij de centrale bank. Dat is met name het geval voor NewB, die als bankinstelling heeft kunnen profiteren van voordeligere rentevoeten op de deposito's van de spaarders.

### 1.1. Markante gebeurtenissen

#### Lancering van de bevek NewB Invest

In januari overschrijdt NewB ruimschoots haar doelstellingen bij de lancering van de bevek NewB Invest: aanvankelijk was het de ambitie om 10 miljoen euro te verzamelen, maar uiteindelijk belegden de klanten bijna 20 miljoen euro in de duurzame bevek. NewB Invest is volgens de Europese SFDR-reglementering (Sustainable Finance Disclosure Regulation) geklasseerd onder 'artikel 9', het hoogste niveau inzake duurzaamheid.

In november behaalde NewB Invest overigens het label 'Towards Sustainability' van Febelfin (de Belgische federatie van de bank- en financiële sector), dat bevestigt dat het beleggingsbeleid gebaseerd is op ESG-normen (verantwoordelijkheid op ecologisch, sociaal en governancevlak). Ondanks de moeilijke marktcontext door de oorlog in Oekraïne, de inflatie en de stijgende rentevoeten was eind 2022 meer dan 45 miljoen euro belegd in de bevek NewB Invest.





### Tweede plaats in de Bankwijzer

In maart 2022 doet NewB een opmerkelijke intrede in de Bankwijzer. De bank prijkt immers op de tweede plaats in het klassement opgesteld door de onafhankelijke organisatie Fairfin, die de duurzaamheid van alle Belgische banken beoordeelt. Die erkenning benadrukt de kwaliteit van het werk van het NewB-team om 'bankieren voorgoed te veranderen'. Daarbij dient echter te worden opgemerkt dat NewB bij haar beoordeling in 2021 nog een jonge bankinstelling was. Sindsdien werden een aantal verbintenissen toegelicht die overeenstemmen met belangrijke criteria van Fairfin. Bij een nieuwe beoordeling gebaseerd op het beleid van de bank in 2022 zou NewB ongetwijfeld een nog betere score behalen.

### Pop-upagentschappen: de bank op tournee

Tussen maart en juni is NewB in België op tournee gegaan om haar coöperanten en haar (toekomstige) klanten te ontmoeten. Na twee coronajaren was het tijd om opnieuw in contact te komen met de leden en sympathisanten. Het idee is gebaseerd op pop-upwinkels: gedurende drie weken opent een NewB-agentschap zijn deuren in een grote stad voor het grote publiek om zijn aanbod, producten en filosofie voor te stellen. Achtereenvolgens Gent, Luik en Brussel vormden het toneel voor deze innoverende vorm van dichtbij bankieren. De actie heeft de naambekendheid en de visibiliteit van de bank bij het grote publiek versterkt. Op die manier konden de commerciële teams heel wat afspraken vastleggen met klanten. Toch bleven het aantal bezoeken aan de agentschappen en de conversie van nieuwe klanten onder de initiële verwachtingen.

### Eerste professioneel krediet: Les Tournières in Luik

In maart heeft NewB, in het kader van een partnerschap met W.Alter en F'inCommon een kredietlijn van 1,3 miljoen euro toegekend aan de Luikse coöperatie Les Tournières, een van de talrijke organisaties die NewB ondersteunen. Dit engagement is bedoeld ter ondersteuning van de actie van Les Tournières: toegang bieden tot fatsoenlijke woningen aan de kwetsbaarste bevolkingsgroepen. Het is het eerste dossier voor professionele kredieten van NewB, wat concreet blijkt geeft van het engagement van de bank voor een meer solidaire economie. Deze kredietlijn zorgde ervoor dat de Luikse coöperatie tot op heden maar liefst zeven kredieten heeft kunnen opnemen bij NewB.



### Lancering van een herkapitalisatiecampagne

Na de publicatie van het jaarverslag in mei 2022 is NewB genoodzaakt om over te gaan tot een nieuwe kapitaalverhoging om haar kapitaalratio's te versterken. De toezichhoudende autoriteiten eisen een inbreng van 40 miljoen euro tegen 30 september 2022 zodat NewB haar bankactiviteiten kan voortzetten. De bank spreekt drie doelgroepen aan in de hoop het vereiste kapitaal bijeen te krijgen: institutionele investeerders, het financiële milieu en de overheid. Om toekomstige investeerders te overtuigen, legt de bank de nadruk op haar cruciale rol in de financiering van de milieutransitie, en op haar maatschappelijke meerwaarde. Dankzij het hefboomeffect maakt elke euro die in het kapitaal van NewB wordt geïnvesteerd, een leencapaciteit van 6 tot 8 euro vrij. Begin september stelt NewB overigens haar project 'PEB-krediet' voor, een innoverende groene lening waarmee particulieren de renovatie van hun woning kunnen financieren dankzij de besparingen die dergelijke werken opleveren voor hun energiefactuur. Bovendien biedt dit type krediet de autoriteiten de mogelijkheid om het tempo van hun klimaatambities te versnellen, gezien de belangrijke rol van isolatie van gebouwen in de uitstoot van het land.

### Gewone algemene vergadering

Voor het eerst in drie jaar kon de algemene vergadering op 11 juni 2022 live plaatsvinden in Brussel, in het gebouw van BEL (Tours & Taxis). De medewerkers, de directie en de raad van bestuur konden er de verwezenlijkingen van het afgelopen jaar, de huidige situatie en de toekomstperspectieven voor NewB voorstellen. De stemming, waaraan 2.673 burgers, 43 lidorganisaties en 11 institutionele investeerders hebben deelgenomen, heeft het vertrouwen in NewB bevestigd. Met uitzondering van het budget 2022 – dat slechts 50% positieve stemmen behaalde in het college van institutionele investeerders (C-college) –, werden alle resoluties goedgekeurd.

Op die gewone AV werd de benoeming van de nieuwe leden van het directiecomité en de raad van bestuur gevalideerd. Dat geldt ook voor de benoeming van de acht leden van het maatschappelijke comité.

Ondanks de goedkeuring van het activiteitenverslag 2021 trokken twee punten de aandacht van de media: het negatieve advies in het rapport van de revisoren over het voortbestaan van NewB en de verwerping van het budget door het C-college.



## Zomercampagne

In juli en augustus hebben de marketingteams van NewB een nieuwe conversiecampagne gelanceerd bij de coöperanten. De boodschap benadrukte hoe belangrijk het was om een bankrekening te openen bij een instelling die de positieve maatschappelijke impact en de strijd tegen de klimaatverandering centraal stelt in haar prioriteiten. Ter ondersteuning van die actie heeft de bank overigens een reeks virtuele ontmoetingen georganiseerd, onder de naam 'NewB'naires', die voor iedereen toegankelijk waren om het aanbod, de diensten en de engagementen van NewB voor te stellen aan het grote publiek. Ondanks de zeer positieve reacties is de impact van die zomercampagne op het aantal geopende nieuwe rekeningen zeer beperkt gebleven, wellicht als gevolg van de bad buzz na de algemene vergadering.

## Engagement in de Fossil Free Alliance

Op 26 september wordt NewB als eerste Belgische bank lid van de Fossil Free Alliance. De bank bevestigt op die manier haar engagement om fossiele energie te bannen uit de producten die ze aanbiedt. NewB sluit zo aan bij een tiental baanbrekende instellingen uit de wereld van de duurzame financiën die gelijkaardige engagementen hebben ondertekend.

## Financiering van het eerste bedrijventrum in Wallonië voor ondernemers in de overgang naar een wenselijke economie

Samen met W.Alter, Crédal en F'inCommon kent NewB twee kredieten toe aan La Menuiserie (Novacitis), het eerste bedrijventrum in Wallonië voor ondernemers in de overgang naar een wenselijke economie. Dankzij die financiering van 1,4 miljoen euro kan La Menuiserie een gezamenlijke en gedeelde werkruimte opzetten. Het bedrijventrum bevat ook vergaderzalen, bureaus voor 1 tot 20 personen, een co-workingspace, gezamenlijke ruimten en een keuken. Ook de diensten zijn gemeenschappelijk, met een onthaal, IT- en telefoonbijstand enz.

## Nieuwe financiering ter ondersteuning van de uitbreiding van Paysans Artisans

Samen met W.Alter en F'inCommon kent NewB een krediet van 250.000 euro toe aan Paysans Artisans, een coöperatie die ambachtelijke en lokale voedingsproducten op de markt brengt. Paysans Artisans is een burgerbeweging die landbouwers, ambachtelijke verwerkers en consumenten samenbrengt rond een gedeelde visie op landbouw en voeding, los van hun economische activiteit. Die financiering is bedoeld ter ondersteuning van de uitbreiding van de vestiging en de bouw van droge en gekoelde opslagruimten.



### Succes van de steuncampagne voor het volk

In september doet NewB, in de context van een fondsenwervingscampagne bedoeld om nieuwe investeerders te overtuigen, een oproep bij de bevolking om publiekelijk haar steun te betuigen voor het duurzame en ethische bankproject in België. In zeven dagen tijd scharen meer dan 37.000 burgers en 110 organisaties zich achter de campagne. In het verlengde daarvan verzamelt de organisatie van interactieve onlineforums meer dan 700 personen die hun vragen konden stellen over de toekomst van de bank en de verschillende mogelijke scenario's naargelang het eindresultaat van de herkapitalisatiecampagne.

### Het vereiste kapitaal wordt niet opgehaald

Begin oktober bevestigt NewB wat veel waarnemers al vreesden: de bank is er niet in geslaagd om de 40 miljoen euro te verzamelen die de toezichthouder eiste. Ondanks intense contacten met de verschillende betrokken partijen stelt de directie vast dat noch de Waalse of Brusselse overheid, noch de institutionele investeerders de nodige steun hebben geboden om de bankactiviteiten van NewB verder te zetten.

### Geleidelijke ontmanteling van de bankactiviteiten

Na de mislukte fondsenwerving bevestigt NewB op 26 oktober 2022 de geleidelijke ontmanteling van de activiteiten waarvoor een banklicentie nodig is. In overleg met de regelgevers heeft NewB een snel plan uitgewerkt voor de stopzetting van haar activiteiten, in het bijzonder de spaarrekeningen en zichtrekeningen, om de belangen van de spaarders te beschermen. De bank verbindt zich ertoe om elke klant volledig terug te betalen.

Als afzonderlijke juridische entiteit van de coöperatie is de bevek NewB Invest daarentegen niet rechtstreeks getroffen door deze beslissing. Er wordt een nieuwe algemene vergadering aangekondigd voor 26 november, om te bekijken wat de verschillende toekomstscenario's zijn voor de coöperatie en welke activiteiten de coöperanten willen behouden zonder banklicentie. Er worden vooraf voorbereidende informatiesessies georganiseerd om zo veel mogelijk antwoorden te bieden op de vragen van de leden van de coöperatie.



### Aankondiging van een partnerschapsproject met vdk bank

Op 23 november kondigen NewB en vdk bank een partnerschapsproject aan om de eerste ethische en duurzame bank van het land op te richten. In dat plan zou NewB exclusief bankagent van vdk bank worden, waardoor de klanten van de coöperatie snel zouden kunnen profiteren van een uitgebreid gamma van duurzame en verantwoorde bankproducten. Vdk bank, een Gentse bank opgericht in 1926, met reeds ongeveer 135.000 klanten, zou van dit project gebruik kunnen maken om haar activiteiten uit te breiden naar het volledige Belgische grondgebied.

De twee instellingen delen verschillende gemeenschappelijke punten, zoals een sterk en concreet engagement op het vlak van maatschappelijke meerwaarde en milieuverantwoordelijkheid. De twee banken behalen trouwens een vergelijkbare score in de Bankwijzer van Fairfin, het klassement van Belgische banken op basis van duurzaamheidscriteria.

Het partnerschap, dat op dat moment nog moet worden bekrachtigd door de algemene vergadering van NewB en goedgekeurd door de regelgevende overheid, voorziet met name in de overdracht van de klanten van NewB naar vdk bank, een productenaanbod van vdk bank dat ook beschikbaar is in het Frans en de wijziging van de statuten van NewB om bankagent te worden.

Het partnerschapsproject met vdk bank is voor de coöperatie ook de gelegenheid om van koers te veranderen en toch trouw te blijven aan haar oorspronkelijke doel ('bankieren voorgoed veranderen') door verder te bouwen op de relaties en expertise die ze al meer dan tien jaar heeft opgebouwd met haar klanten en coöperanten.

### Schorsing van de algemene vergadering en benoeming van een ad-hocmandataris

Op 25 november heeft de ondernemingsrechtbank van Brussel, na een eenzijdig, niet op tegenspraak opgesteld verzoekschrift van twee coöperanten, de algemene vergadering geschorst die voor 26 november was gepland. De rechter stelt professor Michel De Wolf aan als ad-hocmandataris om het partnerschapsproject met vdk bank in detail te bekijken en zich uit te spreken over de noodzaak om een nieuwe algemene vergadering te houden. Op 27 november besluit de ad-hocmandataris, in overleg met het directiecomité van NewB en na een eerste onderzoek van de projecten met vdk bank, dat een algemene vergadering (AV) op korte termijn wenselijk is. Er wordt een nieuwe AV bijeengeroepen voor 17 december. Intussen worden informatiesessies georganiseerd om de coöperanten in alle transparantie op de hoogte te brengen van alle details van het partnerschapsproject met vdk bank.





### Uitstel van de stemming over het partnerschap met vdk bank

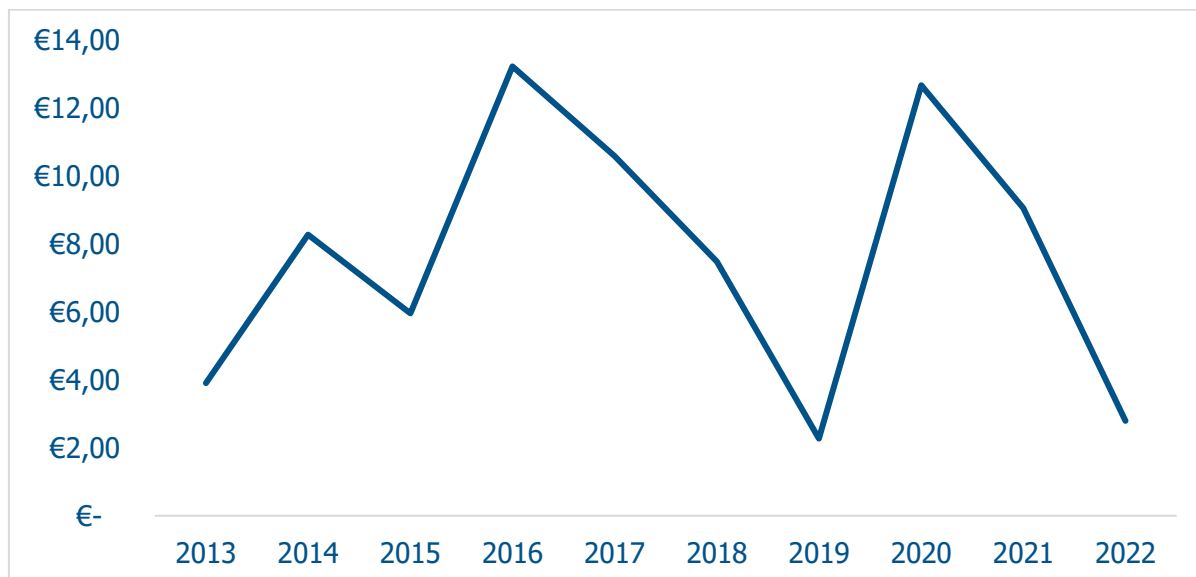
Op de algemene vergadering van 17 december beslist ad-hocmandataris Pr. Michel De Wolf, die de debatten leidt, om geen formele stemming te doen over de resolutie zoals aanvankelijk op de agenda stond, omdat hij van oordeel is dat de stemming niet voor alle betrokken partijen in bevredigende omstandigheden kon plaatsvinden, maar om een consensus vast te stellen over het partnerschapsproject met vdk bank en een werkgroep op te richten bestaande uit coöperanten met financiële expertise om het businessplan voor het partnerschap met vdk bank te analyseren. Een formele stemming over de wijzigingen van de statuten van de coöperatie die nodig zijn om het partnerschap met vdk bank te bekrachtigen, zal plaatsvinden tijdens een nieuwe algemene vergadering op 14 januari 2023.





## 1.2. Kerncijfers

### Evolutie van de waarde van de deelbewijzen



### Andere kerncijfers (2022)





### 1.3. Samenvatting van de raad van bestuur

NewB heeft op 27 januari 2022 bericht gekregen van het akkoord van de NBB over de benoeming van Douglas Debroux als uitvoerend bestuurder. Douglas Debroux werd vervolgens benoemd door de algemene vergadering van 11 juni 2022, waar ook besloten werd om de mandaten van Felipe Van Keirsbilck en François Levie te hernieuwen.

Sinds 27 januari 2022 was de raad van bestuur samengesteld zoals vermeld in de onderstaande tabel. Die tabel bevat ook de aanwezigheden van de bestuurders op de vergaderingen van de raad van bestuur.

André Janmart heeft zijn mandaat als bestuurder neergelegd met ingang op 23 oktober 2022. Valerie Del Re heeft eveneens haar mandaat als bestuurder neergelegd met ingang op 22 december 2022.

Er dient te worden opgemerkt dat ondanks het hoge aantal vergaderingen van de raad van bestuur (in verband met de uitzonderlijke gebeurtenissen die NewB in de loop van het jaar heeft gekend), de vergoeding van de bestuurders beperkt was tot de vergaderingen die werden gehouden tot juli 2022, zijnde negen vergaderingen.

Lid van de raad van bestuur	Aanwezigheden
Bernard Bayot	24 / 24
Thierry Smets	24 / 24
Katrien Beuckelaers	24 / 24
Laurence Chambrey	22 / 24
Valerie Del Re	10 / 24
Koen De Vidts	23 / 24
Christel Droogmans	23 / 24
Anne Fily	18 / 24
André Janmart	10 / 24
François Levie	18 / 24
Tom Olinger	20 / 24
Felipe Van Keirsbilck	16 / 24
Douglas Debroux	24 / 24





## 2. Het boekhoudkundige resultaat van 2022

### 2.1. Kerncijfers van NewB per 31 december 2022 (na bestemming van het resultaat)

De boekhoudkundige kerncijfers worden in de onderstaande tabellen toegelicht. Alle vermelde cijfers zijn uitgedrukt in euro en afgerond op de eenheid voor de leesbaarheid.

Balans (€)	2022	2021	Variatie
<b>Total</b>	<b>81.151.863,40</b>	<b>137.671.181,49</b>	<b>-41%</b>
<b>Passief, waarvan</b>			
Eigen vermogen	6.986.856,18	22.764.732,89	-69%
Vreemd vermogen, waarvan	72.532.499,38	114.906.448,60	-37%
Schulden bij kredietinstellingen	45,00	0,00	
Schulden bij cliënten	71.047.914,74	112.536.145,83	-37%
Voorzieningen	1.632.507,84	0,00	
<b>Actief, waarvan</b>			
Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque-en girodiensten	39.100.055,30	94.998.177,21	-59%
Vorderingen op kredietinstellingen	37.564.063,06	36.954.477,85	2%
Vorderingen op cliënten	2.687.853,47	499.959,38	438%
Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	890.346,45	1.200.000,00	-26%

Resultatenrekening (€)	2022	2021	Variatie
Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	208.987,27	3.205,27	
Rentekosten en soortgelijke kosten	-403.240,54	-394.570,62	
<b>Interest marge</b>	<b>-194.253,27</b>	<b>-391.365,35</b>	<b>-50%</b>
Netto commissies	481.972,04	391.116,03	
Resultaat uit financiële transacties	-21.247,49	202,44	
<b>Bancair inkomen</b>	<b>266.471,28</b>	<b>-46,88</b>	<b>-568511%</b>
Algemene administratieve kosten	-9.146.406,19	-8.049.564,94	
Waarvan bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-3.589.541,24	-2.108.325,59	
<b>Bruto bedrijfsresultaat</b>	<b>-8.879.934,91</b>	<b>-8.049.611,82</b>	<b>10%</b>
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	-794.132,57	-618.907,27	
Verplichtingen met een potentieel kredietrisico	-25.773,31	-12.102,74	
Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet- vastrentende effecten: toevoegingen	-109.653,55	0,00	
Andere bedrijfsopbrengsten- en kosten	-239.598,09	-468.258,03	
<b>Resultaat uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belastingen</b>	<b>-10.049.092,43</b>	<b>-9.148.879,86</b>	<b>10%</b>
Uitzonderlijke kosten	-5.736.304,42	-1.904,37	
<b>Verlies van het boekjaar vóór belastingen</b>	<b>-15.785.396,85</b>	<b>-9.150.784,23</b>	<b>73%</b>
Belastingen en regularisaties	0,00	0,00	
<b>Nettoresultaat van het boekjaar</b>	<b>-15.785.396,85</b>	<b>-9.150.784,23</b>	<b>73%</b>



## 2.2. Balans na verdeling

Actief (€)	2022	2021	Variatie
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque-en girodiensten	39.100.055,30	94.998.177,21	-59%
III. Vorderingen op kredietinstellingen	37.564.063,06	36.954.477,85	2%
A. Onmiddellijk opvraagbaar	36.005.494,41	33.381.980,00	8%
B. Overige vorderingen	1.558.568,65	3.572.498,30	-56%
IV. Vorderingen op cliënten	2.687.853,47	499.959,38	438%
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	0,00	0,00	
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	890.346,45	1.200.000,00	-26%
VII. Financiële vaste activa	0,00	0,00	
VIII. Oprichtingskosten en immateriële VA	0,00	2.958.342,41	-100%
IX. Materiële VA	51.748,81	73.796,24	-30%
X. Eigen aandelen	0,00	0,00	
XI. Overige activa	672.753,97	509.425,79	32%
XII. Overlopende rekeningen	185.042,34	477.002,61	-61%
<b>TOTAAL VAN HET ACTIEF</b>	<b>81.151.863,40</b>	<b>137.671.181,49</b>	<b>-41%</b>

Passief (€)	2022	2021	Variatie
I. Schulden bij kredietinstellingen	45,00	0,00	
II. Schulden bij cliënten	71.047.914,74	112.536.145,83	-37%
B. Andere schulden	71.047.914,74	112.536.145,83	-37%
1) Onmiddellijk opvraagbaar	71.047.914,74	112.536.145,83	-37%
2) Op termijn of met opzegging	0,00	0,00	
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	0,00	0,00	
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop	0,00	0,00	
B. Overige schuldbewijzen	0,00	0,00	
IV. Overige schulden	1.468.776,73	2.240.495,95	-34%
V. Overlopende rekeningen	15.762,91	129.806,82	-88%
VI. Voorziengen en uitgestelde belastingen	1.632.507,84	0,00	
VII. Fonds voor algemene bankrisico's	0,00	0,00	
VIII. Achtergestelde schulden	0,00	0,00	
Eigen vermogen	6.986.856,18	22.764.732,89	-69%
IX. Kapitaal	50.312.480,00	50.327.360,00	0%
A. Geplaatst kapitaal	50.312.480,00	50.327.360,00	0%
XIII. Overgedragen verlies	-43.325.623,82	-27.562.627,11	57%
<b>TOTAAL VAN HET PASSIEF</b>	<b>81.151.863,40</b>	<b>137.671.181,49</b>	<b>-41%</b>

Het overgedragen verlies van € 43.325.624 bestaat uit het overgedragen verlies per 31 december 2021, voor een bedrag van € 27.562.627, vermeerderd met het verlies van het lopende boekjaar voor een bedrag van € 15.785.397, verminderd met de tussenkomst van de aandeelhouders die tijdens het boekjaar 2022 worden terugbetaald voor een bedrag van € 22.400.



### 2.3. Commentaren bij de balans en de resultatenrekeningen

De commentaren zijn bedoeld als aanvullende informatie bij de belangrijkste posten van de balans en de resultatenrekeningen.

#### Evolutie van de balans

Het balanstotaal bedraagt aan het einde van het boekjaar 2022 € 81.151.863 tegenover € 137.671.181 aan het einde van het boekjaar 2021, wat een daling betekent van € 56.519.318.

#### *De activaposten*

##### a. Kas, tegoeden bij centrale banken (post 10100 van de actiefzijde)

Deze post van de balans bedraagt € 39.100.055 per 31 december 2022, tegenover € 94.998.177 eind december 2021. In deze rubriek worden de tegoeden op een rekening bij de Nationale Bank van België (NBB) geboekt. Door de daling van de deposito's van de klanten (en dus van de liquide middelen) als gevolg van de aankondiging van de geleidelijke ontmanteling van de bankactiviteiten in oktober 2022, wordt op 31 december 2022 een totale daling van € 55.898.122 genoteerd ten opzichte van het vorige boekjaar.

##### b. Schuldvorderingen op kredietinstellingen (posten 10300/10320 van de actiefzijde)

De schuldvorderingen op kredietinstellingen vertegenwoordigen eind 2022 € 37.564.063, tegenover € 36.954.478 eind 2021. De liquide middelen (onmiddellijk opeisbare en termijnliquiditeiten) op de bankrekeningen van NewB zijn als volgt verdeeld:

- Onmiddellijk opeisbare vorderingen (€ 36.005.494)
- Andere vorderingen in de vorm van termijnrekeningen van 32 dagen (€ 1.558.569)

##### c. Schuldvorderingen op klanten (post 10400 van de actiefzijde)

Per 31 december 2022 bedragen de schuldvorderingen op klanten € 2.687.853, tegenover € 499.959 per 31 december 2021. Het betreft hoofdzakelijk de waarde van de toegekende niet-hypothecaire kredieten voor een bedrag van € 2.683.592, verminderd met de provisie voor het wanbetalingsrisico, die op € 37.876 is geraamd.

Het resterende saldo van € 42.138 vormt de rubriek van de overige vorderingen, waarvan in totaal € 22.224 betrekking heeft op transacties in verband met het fonds.



d. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten (post 10600 van de actiefzijde)

Deze post bedraagt € 890.346 tegenover € 1.200.000 op 31 december 2021. In het vorige boekjaar heeft NewB een totale belegging gedaan van € 1.200.000 in het kader van de lancering van haar eerste beleggingsfonds. In het boekjaar 2022 werd een gedeeltelijke verkoop gedaan die heeft geleid tot een resterende nominale waarde van € 1.000.000. Aangezien de totale marktwaarde van de nog in bezit zijnde deelbewijzen € 890.346 bedraagt, werd een waardevermindering van € 109.654 geboekt.

e. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa (post 10800 van de actiefzijde)

Deze rekening van de balans is van € 2.958.342 in 2021 naar een nulsaldo eind 2022 gegaan. De rubriek bevatte vroeger de uitgaven met betrekking tot de implementatie van informaticamodules die nodig zijn voor de goede operationele werking van de bank (o.a. het 'core banking system'). Als gevolg van de ontmanteling van de bankactiviteiten zullen die informaticamodules op termijn niet meer worden gebruikt en hebben ze dan ook geen economische waarde meer. Om die reden werd een waardevermindering geboekt op alle immateriële vaste activa ten belope van de nettoboekwaarde op het einde van het boekjaar 2022 (nettoboekwaarde van € 2.566.112).

f. Materiële vaste activa (post 10900 van de actiefzijde)

Deze post gaat van € 73.796 in 2021 naar € 51.749 in 2022. De rubriek bestaat voor € 28.834 uit kantooruitrusting die ter beschikking is gesteld van de medewerkers. Het resterende saldo omvat enerzijds de kosten voor de verbetering van de beveiliging van de kantoren (€ 11.672) en anderzijds de kosten voor de renovatie van de kantoren (€ 11.243).

g. Overige activa (post 11100 van de actiefzijde)

Deze post gaat van € 509.426 in 2021 naar € 672.654 in 2022, een stijging van € 163.328. De schuldvordering op de btw-administratie maakt het grootste deel van deze rubriek uit, voor een bedrag van € 414.653 (€ 410.923 in 2021). Het resterende saldo bestaat uit diverse schuldvorderingen waarvan in hoofdzaak € 58.205 aan handelsvorderingen en € 59.185 op te stellen facturen, voornamelijk met betrekking tot de inning van commissies. Er worden ook te ontvangen creditnota's geboekt ten bedrage van 37.186.



#### h. Overlopende rekeningen (post 11200 van de actiefzijde)

Deze post bestaat uit lasten die de boekjaren 2022 en 2023 overlappen. Het bedrag van € 185.042 (€ 477.003 in 2021) dat eind 2022 op de balans staat, heeft voor € 151.195 betrekking op leveranciers voor de informaticaoplossingen die nog worden gebruikt tot de stopzetting van de bankactiviteiten (onderhoud en licenties) en de verzekeringslasten. Het resterende saldo bestaat hoofdzakelijk uit te ontvangen interesten (€ 32.876) op de liquide middelen van NewB als gevolg van de renteverhoging.

#### *De passivaposten*

#### a. Schulden aan klanten (posten 20200/20223 van de passiefzijde)

Deze post houdt verband met de bankactiviteiten van NewB via zicht- en spaarrekeningen. De onmiddellijk opvraagbare en termijnschulden aan klanten hebben eind 2022 een bedrag van € 71.047.915 bereikt, tegenover € 112.536.146 eind 2021. Die daling met € 41.488.231 heeft te maken met de opname van de deposito's door onze klanten als gevolg van de aankondiging van de ontmanteling van de bankactiviteiten.

#### b. Overige schulden (post 20400 van de passiefzijde)

Het totaal van de overige schulden is van € 2.240.496 naar € 1.468.777 gegaan, een daling van € 771.719. De evoluties zijn als volgt:

- De handelsschulden zijn met € 1.160.558 gedaald en bedragen nu € 579.493. Het betreft hoofdzakelijk te betalen facturen en nog te ontvangen facturen aan het einde van het boekjaar.
- De schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten stijgen met € 245.049 tot een totaal van € 695.736. De post omvat een provisie voor de regularisatie van de btw ten belope van € 135.838 als gevolg van een verandering van prorata voor de identificatie van de terugvorderbare btw (van 50% aanvankelijk tot 2% op de tweede helft van het boekjaar 2021). Het resterende saldo bestaat hoofdzakelijk uit vakantiegeld (€ 324.580) en banktaksen (€ 181.814).
- De 'overige' diverse schulden bedragen op het einde van het boekjaar € 193.548, een stijging met € 143.791, waarvan € 125.000 verband houdt met een transactie om een geschil tijdens het boekjaar in der minne te regelen.



c. Overlopende rekeningen (post 20600 van de passiefzijde)

Deze post is bedoeld om de lasten die er eigen aan zijn, aan een bepaalde periode te koppelen. Het totaal bedraagt € 15.763 eind 2022 tegenover € 129.807 eind 2021. Eind 2021 ging het hoofdzakelijk om interesten verschuldigd op de tegoeden bij banken, waarvan € 61.250 bij de Nationale Bank. Eind 2022 is de rubriek gedaald met € 114.044, vooral als gevolg van het optrekken van de richtinggevende rentetarieven van de Europese Centrale Bank.

d. Voorzieningen voor risico's en kosten (passivapost 20500)

De rubriek bedraagt per 31 december 2022 € 1.632.508, tegenover een nulsaldo in het vorige boekjaar.

De voorzieningen werden opgebouwd om de volgende verwachte lasten te dekken:

- Het collectieve ontslagplan (€ 796.326)
- De kosten voor vervroegde opzegging van de contracten van leveranciers (€ 598.171)
- De waardevermindering op de kredietportefeuille in het kader van de verkoop ervan in 2023 (€ 238.011)

e. Geplaatst kapitaal (20910 van de passiefzijde)

- Het kapitaal van de coöperatie bestaat uit drie aandelen categorieën: A, B en C. Het uitstaande bedrag van elke categorie eind 2022 is respectievelijk € 1.862.000 (+ € 4.000 ten opzichte van 2021), € 36.250.480 (- € 18.880 ten opzichte van 2021) en € 12.200.000 (zelfde bedrag als 2021).

Rekening houdend met de terugbetalingen in de loop van het boekjaar gaat het geplaatste kapitaal van de coöperatie van € 50.327.360 eind 2021 naar € 50.312.480 eind 2022, wat een verlaging betekent van € 14.880 over het boekjaar.

f. Overgedragen verlies (21300 van de passiefzijde)

Het overgedragen verlies bedraagt € 43.325.624 op 31 december 2022 tegenover € 27.562.627 op 31 december 2021.



## Evolutie van de resultatenrekening

NewB sluit het boekjaar 2022 af met een verlies van € 15.785.397 tegenover een verlies van € 9.150.784 bij de sluiting van het vorige boekjaar.

### a. Renteopbrengsten en -kosten (posten 40100/40200 van de resultatenrekening)

Als gevolg van de geleidelijke verhoging van de richtinggevende rentetarieven van de ECB vanaf juli 2022 is de rentemarge tussen 2021 en 2022 gunstig geëvolueerd van - € 391.365 naar - € 194.253. Aangezien de rentelasten over het algemeen stabiel zijn gebleven ten opzichte van het jaar voordien (+2%), werd de verbetering van de rentemarge aangedreven door die van de renteopbrengsten.

De opbrengsten zijn als volgt onderverdeeld:

- Zoals eerder uitgelegd, heeft NewB als bankinstelling kunnen profiteren van de rentevergoedingen op het kassaldo. Die vergoeding bedraagt € 69.666.
- De aanrekening van negatieve rentevoeten op de zicht- en spaarrekeningen van onze klanten voor een totaal van € 49.946.
- De ontwikkeling van de commercialisering van kredieten heeft rente-inkomsten opgeleverd van € 20.623 (een stijging met € 17.418 ten opzichte van 2021)
- De vergoeding op de obligatieportefeuille die werd uitgebouwd en aangehouden tot eind oktober 2022 bedraagt € 68.752.

### b. Commissies (posten 40400/40500 van de resultatenrekening)

Het nettosaldo van de commissies is positief ten belope van € 481.972 eind 2022 tegenover € 391.116 eind 2021. Dat is een stijging met € 90.856.

De geïnde commissies bedragen € 1.075.807 tegenover € 395.725 eind 2021. Die stijging is te verklaren door de volgende bronnen van inkomsten:

- € 558.152 gegenereerd door het beheer van zicht- en spaarrekeningen (stijging met € 306.915 ten opzichte van 2021)
- € 194.391 gegenereerd op het commerciële beheer van het beleggingsfonds (tegenover een nulsaldo in 2021 door de commercialisering van het fonds vanaf 2022)
- € 224.752 aan inkomsten uit de verzekeringsactiviteit, voornamelijk op de polissen auto (€ 121.365) en woning (€ 94.402). Die verzekeringsinkomsten stijgen globaal met € 115.830 ten opzichte van 2021.

De gestorte commissies bedragen € 593.835 tegenover € 4.609 eind 2021 en bestaan hoofdzakelijk uit commissies gestort voor het gebruik van de infrastructuur voor banktransacties.





c. Administratieve algemene kosten (posten 40700/40720 van de resultatenrekening)

De administratieve algemene kosten stijgen met € 1.096.841 (+14%): € 9.146.406 in 2022 tegenover € 8.049.565 in 2021.

We maken een onderscheid tussen de personeelsuitgaven en de overige administratieve kosten. De personeelsuitgaven stijgen met € 1.481.216 (+70%): € 3.589.541 in 2022 tegenover € 2.108.326 in 2021. Die stijging is het gevolg van de versterking van de interne teams die aanvankelijk was gepland om de activiteiten van de bank te ontwikkelen voor de aankondiging van de ontmanteling. Het gemiddelde aantal voltijdse equivalenten (VTE) op jaarbasis is gestegen van 25,4 naar 40,2 (+58%). De andere administratieve kosten zijn met € 384.374 (-6%) gedaald van € 5.941.239 naar € 5.556.865. De samenstelling is als volgt:

- De erelonen voor het management en de consultancykosten met een totaal van € 2.385.476 (€ 3.124.220 in 2021) We voegen eraan toe dat het saldo van de bezoldiging van de bestuurders er opgenomen is voor een bedrag van € 499.940 (€ 498.449 in 2021).
- De informaticadiensten voor een bedrag van € 1.853.026 (€ 1.377.778 in 2021).
- Die omvatten onder andere: de infrastructuurkosten (€ 530.596), diverse licenties (€ 532.059), support- en onderhoudskosten (€ 629.298) en de kosten die verbonden zijn aan het systeem voor authenticatie en automatische ondertekening door de klanten (€ 147.740).
- De bezoldiging van de commissaris voor zijn mandaat en zijn opdrachten buiten de revisoropdracht voor een totaal van € 127.512.
- De erelonen van advocaten bedragen € 27.854 (€ 97.904 in 2021)
- Communicatie- en marketingkosten van € 419.470 (€ 418.410 eind 2021) waarvan € 210.356 voor de organisatie van de pop-upagentschappen
- De bestuurdersvergoedingen: € 85.750 (tegenover € 133.250 in 2021)
- De huur van kantoren, voor een bedrag van € 255.653 (€ 215.116 eind 2021)
- Het saldo van € 402.125 omvat diverse boekhoudposten zoals verzekeringen, diverse bijdragen, kosten voor kaarten en digipass, de bijdrage aan het waarborgfonds, kosten voor vergaderingen en verplaatsingen.





Merk op dat het saldo van de hierboven vermelde algemene kosten een totaal omvat van € 531.647 aan niet-terugvorderbare btw van 66% (niet-terugvorderbare btw = 21%\*66%) in de loop van het boekjaar 2022.

- d. Afschrijvingen en waardeverminderingen, provisies en voorzieningen voor onvoorziene uitgaven (posten 40800/41300 van de resultatenrekening)

De afschrijvingen vertegenwoordigen € 794.133 in 2022 tegenover € 618.907 in 2021. De stijging met € 175.225 houdt verband met de inproductiestelling van informaticamodules en -oplossingen voor het operationele beheer van de bank.

- e. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille (post 41000 van de resultatenrekening)

Het saldo van € 109.654 eind 2022 stemt overeen met de waardevermindering van de deelbewijzen in het fonds van de bevek, ten gevolge van de waardering tegen marktwaarde op 31 december 2022.

- f. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico (post 40900 van de resultatenrekening)

Het saldo van € 25.773 eind 2022 omvat de voorziening voor het wanbetalingsrisico op toegekende kredieten (€ 12.103 eind 2021).

- g. Overige bedrijfsopbrengsten en bedrijfslasten (posten 41400/41500 van de resultatenrekening)

De overige bedrijfsopbrengsten bedragen € 250.812 (tegenover € 21.958 in 2021) en bestaan voornamelijk uit de aanzuivering van voorzieningen en andere historisch openstaande posten in de balans.

De overige bedrijfslasten bedragen € 490.410 (tegenover € 490.216 in 2021) en bestaan grotendeels uit:

- € 181.936 taksen op bankdeposito's
- € 152.970 niet-terugvorderbare btw op de bedrijfsuitgaven inclusief diverse regularisaties en voorzieningen
- € 125.000 lasten met betrekking tot een overeengekomen transactie om een geschil dat zich in het boekjaar heeft voorgedaan, in der minne te regelen.



#### h. Uitzonderlijk resultaat (post 41810 van de resultatenrekening)

Eind 2022 bedragen de uitzonderlijke lasten € 5.736.304 tegenover een bedrag van € 1.904 eind 2021. Deze aanzienlijke toename stemt overeen met de kosten die voortvloeien uit de ontmanteling van de bankactiviteiten waarvan dit de belangrijkste posten zijn:

- De uitzonderlijke afschrijving ten belope van de nettoboekwaarde van de immateriële activa eind 2022 (€ 2.566.112)
- De waardevermindering op de verkoop van de obligatieportefeuille nodig om het door de NBB vereiste liquiditeitsniveau te waarborgen (€ 1.131.695)
- Het collectieve ontslagplan (€ 796.326)
- De kosten voor vervroegde opzegging van de contracten van leveranciers (€ 598.171)
- De verwachte waardevermindering op de kredietportefeuille in het kader van de verkoop ervan in 2023 (€ 238.011)
- De tenlasteneming van de voorraden digipassen en bankkaarten (€ 165.966) die niet meer zullen worden gebruikt
- De advocaatkosten (€ 80.674)

#### i. Het nettoresultaat van het boekjaar (post 42100 van de resultatenrekening)

Het resultaat van het boekjaar 2022 is een verlies van € 15.785.397, tegenover een verlies van € 9.150.784 in het vorige boekjaar.

### 2.4. Opmerkingen bij de uitvoering van de begroting 2022

Op 11 juni 2022 keurde de algemene vergadering de begroting van het boekjaar 2022 niet goed, door een verwerping ervan door het C-college. In de lijn van de resultaten van 2021 voorspelde het een verlies van € 10.998.486. Hoewel er op de AV geen nieuwe officiële versie van de begroting werd voorgelegd, heeft de RvB zich voorgenomen om de kosten in de tweede helft van 2022 zo veel mogelijk te beperken.

Aangezien de roadmap werd hertekend als gevolg van de mislukte fondsenwerving en de aankondiging van de geleidelijke ontmanteling van de bankactiviteiten vanaf oktober 2022, is een gedetailleerde analyse tussen de begrote en de gerealiseerde situatie weinig relevant.



Merk echter wel op dat, rekening houdend met de uitzonderlijke kosten geboekt voor de ontmanteling van de bank (€ 5.707.036), de lopende winst overeenstemt met een verlies van € 10.049.092, zijnde 949.394 lager dan aanvankelijk voorspeld.

### 3. Risicobeheer

Merk op: de beheersprincipes van de hier voorgestelde risico's waren van toepassing in 2022 en blijven dat tot eind mei 2023, datum van de boekhoudkundige afsluiting van het verkorte boekjaar 2023. Ter herinnering: de beslissing om een verkort boekjaar te voeren werd genomen door de AV van 14 januari 2023 om de coöperanten die dat wensen, de mogelijkheid te geven om op het ogenblik van stopzetting van de bankactiviteiten de coöperatie te verlaten.

#### 3.1. Algemene organisatie

Het risicobeheer bij NewB wordt gecoördineerd door de CRO (Chief Risk Officer), die instaat voor de invoering van een risicobeheerskader en toeziet op de correcte toepassing ervan in de bank.

Het risicobeheerskader van NewB steunt op het principe van de drie verdedigingslijnen:

- de eerste verdedigingslijn wordt waargenomen door de operationele diensten. Zij zijn verantwoordelijk voor de uitwerking en de uitvoering van de gepaste controles om het goede beheer van de risico's waarvoor ze verantwoordelijk zijn te waarborgen. Ze rapporteren over het resultaat van hun controles aan de directie en aan de controlefuncties van de tweede lijn.
- De tweede verdedigingslijn wordt verzekerd door de departementen Risk Management en Compliance. Naast de uitwerking van het kader voor het risicobeheer houden die twee departementen zich bezig met de permanente monitoring van de activiteiten van de bank opdat de regels en limieten van NewB worden nageleefd. Die monitoring omvat met name de naleving van de limieten, de opvolging van de operationele incidenten, de uitvoering van de tweedelijnscontroles om de correcte toepassing van de controles door de eerste lijn te valideren enz. De tweedelijnscontrolefuncties bevorderen ook een goede risicobeheerscultuur binnen de bank (opleidingen, 'awareness sessions' enz.) en toetsen regelmatig de geschiktheid van de bestaande controlemaatregelen, rekening houdend met de omvang van de risico's waaraan de instelling is blootgesteld. Ze worden ook uitgenodigd in specifieke comités om eventuele maatregelen te bespreken om de situatie te verbeteren, wanneer dat nodig wordt geacht. Bovendien nemen ze deel aan een systematische en gestructureerde zelfevaluatie van de risico's (opgenomen in een register door de controlefuncties).



- De derde verdedigingslijn wordt waargenomen door de auditfunctie. Die maakt een onafhankelijke evaluatie van de doeltreffendheid van de interne controles.

De CRO controleert in het bijzonder of de bank alle door de raad van bestuur bepaalde regels naleeft. Hij stelt minstens driemaandelijks adviezen op over de naleving van die regels ter attentie van het directiecomité en het audit- en risicocomité.

### Risk Management

De afdeling Risk Management legt bij de directie verantwoording af over de naleving van het algemeen beleid rond risicobeheer (krediet-, markt-, operationele risico's) op basis van de identificatie, beoordeling en inperking van risico's. Zij houdt toezicht op en controleert het krediet- en marktrisico door de limieten te bewaken, regelmatig informatie te verstrekken aan de bestuursorganen en leiding te geven of mee te werken in diverse comités. Via regelmatige rapportering verschaft de afdeling gerichte informatie. Daarbij ziet zij toe op de kwaliteit van de verzamelde informatie en controleert zij de consistentie en de geldigheid van de gebruikte gegevens. Ze bewaakt de limieten van tegenpartijen. Door vorderingen te innen en medewerking bij het in kaart brengen van de risico's beheert ze de operationele risico's.

De afdeling risicobeheer houdt toezicht op de uitwerking van het bedrijfscontinuïteitsplan, zorgt indien nodig voor de uitvoering ervan en voor regelmatige updates. Doel van het bedrijfscontinuïteitsplan (BCP) is de gevolgen van ernstige problemen te beperken en de continuïteit van essentiële activiteiten te waarborgen, ongeacht de gebeurtenis, met inachtneming van de regelgeving.

Ook coördineert zij jaarlijks het Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) en het Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP) en het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle (RACI Rapport Annuel de Contrôle Interne) als onderdeel van het prudentieel toezicht. Daarbij richt de analyse zich op de relevante risico's voor de bank in een 'normale' economische context en in stressscenario's over een periode van 4 tot 7 jaar, dit om enerzijds de continuïteit te waarborgen en anderzijds de relevantie van het controlesysteem te verifiëren.



## Compliance

De afdeling Compliance maakt deel uit van de tweede verdedigingslijn. Ze zorgt voor de opvolging van de eerstelijnscontroles van de risico's op vlak van compliance zoals beschreven in het handvest, in de interne en externe regelgeving. Bij deze risico's horen voornamelijk de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme, belangenverstrengelingen, bescherming van klanten en investeerders, gedragsregels, bescherming van persoonlijke gegevens en vertrouwelijkheid van informatie, interne governance, strijd tegen-fraude en fiscale integriteit.

Deze afdeling ziet toe op de naleving van het integriteitsbeleid en de ethische en deontologische cultuur van de coöperatie.

## Interne audit

De interne audit is de derde verdedigingslijn. De interne audit controleert de invoering en de correcte toepassing van het interne controleproces zowel op niveau 1 als niveau 2. Na overleg met de Nationale Bank van België heeft de raad van bestuur de vennootschap BDO goedgekeurd als onderaannemer van de interne audit.

### **3.2. Belangrijkste risico's**

#### Kredietrisico's

##### *Risicobereidheid*

De beslissingen voor de toekenning van kredieten worden genomen volgens het kredietbeleid dat de raad van bestuur heeft goedgekeurd. Dat beleid steunt hoofdzakelijk op een analyse van de terugbetalingscapaciteit van de aanvrager, de eventuele waarborgen die die kan geven en de kans op wanbetaling van elk dossier.

Als bank op mensenmaat wil NewB dicht bij haar klanten staan. Voor elk dossier voert de bank een economische en financiële analyse uit en steunt daarbij op risico- en beslissingsondersteunende indicatoren. Voor elk van die indicatoren zijn normen vastgelegd. Naargelang al dan niet aan al deze indicatoren is voldaan, zal de analyse van het dossier meer of minder grondig zijn.

Omdat elke aanvraag afzonderlijk wordt geanalyseerd, kan de bank in haar besluitvorming rekening houden met plaatselijke parameters. Het besluitvormingsproces start bij de analisten van de kredietafdeling. Als een dossier afwijkt van de normen en voorschriften kan het worden voorgelegd aan het directiecomité.



### *Beheer van wanbetalingsrisico's*

Het incassobeheer binnen NewB verloopt in 3 fasen:

- Preventief beheer
- Commerciële terugwinning
- Herstel door de afdeling kredieten en geschillen

Het hoofddoel van deze strategie in drie fasen is als volgt: in elke fase moet de Bank nagaan of haar schuldbeheer voldoende efficiënt is om de kosten zoveel mogelijk te beperken en tegelijkertijd de reële mogelijkheid van de cliënt om solvabel te blijven voor de Bank te maximaliseren.

#### *Preventief beheer*

Het probleem aanpakken vóór het zich voordoet blijft één van de meest efficiënte strategieën om wanbetalingen tegen te gaan. Preventiemaatregelen kosten minder en de beste invorderingsmaatregelen zijn die waarbij de nadruk wordt gelegd op een gefocust beheer van de klanten die nog niet in verzuim zijn.

NewB wil deze strategie volgen bij het klantenbeheer, zelfs vóór de vervaldag van hun betaling, of vooraleer een eerste betalingsherinnering wordt verzonden, met een limiet van 30 dagen na de eerste overschrijding van de vervaldag.

Een efficiënt risicopreventiebeleid is vooral gebaseerd op:

- Een reële opvolging
- Een nauwkeurige besturing van de kwaliteit van de risico's verbonden aan klantenportefeuilles

Deze missie om klantenrelaties van dichtbij op te volgen houdt in dat de dienst Kredieten de opvolging van de situatie van de kredietrekeningen van klanten in haar dagelijkse prioriteiten integreert. Zo kan geanticipeerd worden en kan elke verdere verslechtering van een situatie vermeden worden en kan dus elk beheer van een dossier volgens de 'pre-contentieuze'-procedure of zelfs via een inbreukprocedure gebeuren, wat zich dan in de meeste gevallen vertaalt in een breuk met de klant, wat niet wenselijk is voor NewB.



Daarom krijgen de analisten wekelijks twee 'watchlijsten', die als volgt zijn samengesteld:

- WATCHLIST van kredieten zonder wanbetaling.
- WATCHLIST van kredieten met wanbetaling van minder dan 30 dagen.

#### *Pre-contentieus beheer*

Zolang de situatie van de persoon als 'voldoende goed' beschouwd wordt, spreken we van een pre-contentieuze relatie. De kredieten blijven dan lopen. NewB wil alles in het werk te stellen om de situatie van klanten in moeilijkheden te herstellen.

Laattijdige betalingen op uitstaande kredieten worden als volgt opgevolgd: laattijdige betalingen tot 90 dagen worden ook opgevolgd door kredietanalisten met behulp van geautomatiseerde lijsten. Er worden automatisch aanmaningsbrieven gestuurd volgens de geldende reglementering. Als deze zonder reactie blijven zullen de kredietanalisten bijkomende actie ondernemen en de klant-coöperant contacteren om de best mogelijke oplossing voor beide partijen te vinden om de achterstallige betaling vooralsnog te laten gebeuren.

Mochten die oplossingen in deze tweede fase toch mislukken, dan wordt de fase van het contentieus beheer (inbreukprocedure) in gang gezet.

#### *Contentieus beheer*

Als de betalingsachterstand meer dan drie maanden bedraagt, als een minnelijke schikking met de klant onmogelijk blijkt of als de omstandigheden tot een onmiddellijke breuk met de klant leiden, dan worden de kredieten opgezegd en wordt het beheer overgenomen door de contentieuze dienst. Deze dienst neemt indien nodig de vereiste stappen om een conventioneel regularisatieplan voor de achterstallige betaling op te stellen, en waakt erover dat de omvang ervan zoveel mogelijk wordt beperkt. Als de ondernomen stappen door de contentieuze dienst niet meer baten, dan wordt het dossier voorgesteld voor boekhoudkundige afschrijving.

#### *Bevoegdheidsdelegatie*

Het beslissingsproces voor de toekenning van kredieten wordt geregeld door een kredietdelegatie. Deze delegatie beschrijft het niveau waarop kredietbeslissingen moeten genomen worden in functie van parameters die te maken hebben met de uitstaande kredieten en het naleven van normen en indicatoren die tot kredietbeslissingen leiden. Bevoegdheidsdelegatie wordt toegekend aan kredietanalisten. Bevoegdheden worden 'intuïtu personae' toegekend, dit wil zeggen dat een persoon die bevoegdheden krijgt in functie van haar/zijn competenties, ervaring, de kwaliteit van al gerealiseerde kredietdossiers, en haar/zijn kennis van de risico's. Deze bevoegdheden worden periodiek herzien.



### *Meting en controle van de grote kredietrisico's*

NewB heeft ook een beleid van concentratierisicobeheer bij kredieten uitgewerkt, die toelaat haar blootstelling aan dergelijk risico door haar kredietactiviteiten, haar uitstaande bedragen en haar investeringsportefeuille te beperken.

Deze politiek bepaalt blootstellingslimieten m.b.t. individuele tegenpartijen die uitgebreid zullen worden in 2022, op het moment dat de bank een obligatieportefeuille zal opbouwen. De limieten zullen vastgelegd worden per sector, regio en meer. De limieten werden vastgelegd in overeenstemming met de bestaande reglementen, en integreren twee drempelniveaus die de operationele diensten toelaten over de blootstelling te beslissen tot een bepaald niveau. De blootstellingen boven de eerste drempel worden voorgesteld aan het Directiecomité. De opvolging van de naleving ervan wordt verzekerd door zowel de financiële dienst als de dienst risicobeheer.

### Rente- en liquiditeitsrisico

Het ALM<sup>1</sup>-beheer, beheer van renterisico, en beheer van liquiditeitsrisico gebeuren samen door de departementen Finance en Risicobeheer. Zij komen minimaal één keer per maand samen om tactische beslissingen te nemen over de balans van de coöperatie. De meting van de gevoeligheid van de balans aan de rentevoeten wordt beschouwd als het belangrijkste middel om het renterisico te meten. Partiële en globale gevoeligheden van het renterisico in tijdsintervallen blijven de meest gebruikte indicatoren.

Het globale liquiditeitsrisico wordt geanalyseerd door de liquiditeitsbehoeften van de bank over een tijdsperiode van minimaal twaalf maanden. Een minimaal liquiditeitsbedrag wordt verzekerd en geïdentificeerd door de projectie van de tegoeden en uitgaven op een maand. Die manier van werken laat toe te waarschuwen voor liquiditeitsbehoeften.

### Operationeel risico

Het Comité van Bazel definieert het operationeel risico als het risico op verliezen uit ontoereikende of gebrekkige interne processen door personen, systemen of externe factoren. Deze definitie omvat verliezen veroorzaakt door menselijke fouten, fraude, of informaticaproblemen. Ze omvat ook verliezen veroorzaakt door cyber-aanvallen, pandemieën, of natuurrampen (bv. overstromingen).

---

<sup>1</sup> Het 'Asset & Liability Management' wijst op het beheer- en controlesysteem voor de financiële posities van de Bank, met als doel de vooropgestelde financiële doelstellingen door NewB te behalen in het kader van haar risicobereidheid.





NewB verzekert een geschikt operationeel risicobeheer via de volgende maatregelen:

- De opvolging van operationele incidenten: alle operationele incidenten worden zorgvuldig vermeld in een database, opgevolgd door de operationele diensten en de dienst risicobeheer. De operationele teams hebben de verantwoordelijkheid de geïdentificeerde incidenten op te lossen, en de eventuele bronnen ervan aan te pakken als ze dit nodig achten. Het operationele riskmanagementteam superviseert alle incidenten en gaat na of gepaste maatregelen werden genomen, zowel voor de oplossing van operationele incidenten als voor eventueel geïdentificeerde problemen;
- Het in kaart brengen van alle risico's en controles: de verschillende departementen van de Bank houden een register bij met alle risico's en gelinkte controles onder de coördinatie van het departement Risicobeheer. Via deze 'mapping' kan NewB zich ervan vergewissen dat het geheel van alle risico's verbonden aan haar activiteiten (1) adequaat opgevolgd worden door de nodige controles (2) bijgestuurd worden als men dit nodig acht;
- Monitoring en verificatie van de geschiktheid van de controlemaatregelen: de opgezette controlemaatregelen worden bovendien gemonitord zodat NewB de resultaten van de uitgevoerde controles kan nagaan en kan ingrijpen indien nodig. Het departement Risicobeheer maakt sinds 2022 testen op de opgezette controles om hun doeltreffendheid te valideren;
- Integratie van operationele risicoanalyse gelinkt aan veranderingen en aan de implementatie van nieuwe projecten (nieuwe tools, processen, partners enz.);
- De vorming en bewustmaking van het personeel over het operationeel risicobeheer: deze opleidingen gaan over onderwerpen zoals fraude (type 'phishing'), beheer van externe fraude, enz.
- De opvolging van de prestaties van de partners van NewB: die gebeurt met name door een herziening van prestatie-indicatoren tijdens vergaderingen met de verschillende partners. Bovendien worden voor de belangrijkste dienstverleners interne verantwoordelijken aangewezen, om te verzekeren dat de diensten overeenkomstig de geldende contracten worden uitgevoerd. Er werd binnen NewB ook een outsourcingverantwoordelijke (outsourcing officer) aangesteld om te garanderen dat de in de 'outsourcing policy' vastgelegde regels worden nageleefd.



De opvolging van al deze punten gebeurt sinds 2021 door een Operationeel Risicocomité dat over het algemeen maandelijks vergadert en bestaat uit het departement Risicobeheer en de gesprekspartners van alle belangrijke bancaire diensten. Er zijn ook regelmatig meetings met de belangrijkste externe partners om risico's die uit hun werking voortvloeien op te volgen.

### Reputatierisico's

Het reputatierisico is het risico van potentieel waardeverlies als gevolg van de negatieve perceptie van NewB door haar klanten, tegenpartijen, coöperanten, regelgevers, werknemers en andere stakeholders.

Dit risico is onrechtstreeks gelinkt aan de beheersing van andere risico's: als het beheer van de andere risico's (zoals kredietrisico, financieel risico en operationeel risico) niet onder controle is, dan kan de reputatie van de bank ook beschadigd worden.

Reputatierisico wordt gedekt via talrijke controles opgezet binnen de diverse operationele diensten, met de bedoeling om andere soorten risico's te dekken, die dan op hun beurt worden gedekt via operationele risicotools. Dit risico wordt ook gecontroleerd via indicatoren opgesteld door het departement Compliance.

### Compliancerisico's

Compliance-risicobeheer is gericht op het vermijden en verminderen van risico's op sancties, geschillen, evenals juridische, operationele en reputatierisico's die voortvloeien uit het niet-naleven door NewB of haar personeel van de wetgeving, interne en externe regelgeving en best practices. Dit vereist een permanente identificatie en evaluation van deze risico's. Die risico's bestaan in verschillende gradaties in alle activiteiten van NewB. Hun beheer is geïntegreerd doorheen de ganse organisatie en in alle departementen.

### Strijd tegen witwassen en tegen financiering van terrorisme

De opening van de eerste rekeningen en de eerste verrichtingen op die rekeningen vanaf november 2020 vereisten een bijzonder de aandacht voor de verplichtingen van NewB op dit vlak, en voortvloeiend uit de vierde Europese richtlijn omgezet in Belgisch recht.

Elke omgang en elke verrichting gedaan door of voor een van onze klanten zijn het onderwerp van een automatische screening en filtering in de eerste en tweede verdedigingslijn. Onze risicogeoriënteerde aanpak zorgt ervoor dat wij de informatie verzamelen die nodig is om onze cliënten te kennen en hun eventuele verrichtingen te documenteren.



### Bescherming van coöperanten, klanten en beleggers

Een nieuwe versie van de informatienota (waarin de personen die geïnteresseerd zijn om in te tekenen op deelbewijzen van de coöperatie op de hoogte worden gebracht van de risico's van die belegging) werd op 1 juni 2022 ter beschikking gesteld van de beleggers. In die aangepaste versie werd naast de toelichting van de risico's verbonden aan de financiële situatie van NewB, ook beslist om het aantal toegelaten deelbewijzen per nieuwe belegger te beperken tot 1 B-deelbewijs (nominale waarde van € 20).

NewB is in de eerste kwartalen van 2022 haar diensten- en productengamma blijven uitbreiden. Die nieuwe producten en diensten werden beoordeeld en onderworpen aan een goedkeuringsproces waarbij de directie betrokken was. In de loop van het laatste kwartaal konden mogelijk risico's van niet-conformiteit voortvloeien uit het verkleinen van het personeelsbestand en de geleidelijke stopzetting van bepaalde activiteiten.

### Bescherming van de persoonlijke gegevens en vertrouwelijkheid

De gegevens van onze coöperanten, klanten en andere stakeholders worden goed beschermd door ons beleid, de procedures, contracten en technische middelen, voortdurend versterkt en verbeterd. Voor het personeel werden bewustmakings sessies georganiseerd.

### Belangenconflicten

Het beleid voor belangenverstremelingen werd vernieuwd evenals de cartografie ervan. Alle medewerkers hebben hieraan deelgenomen.



## 4. Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting van het boekjaar

Begin 2023 vindt er een belangrijke evolutie in de organisatie en de strategische oriëntaties van de coöperatie NewB plaats. Als direct gevolg van de onmogelijkheid om tegen 30 september 2022 de herkapitalisatievereisten van de toezichthoudende autoriteiten te bereiken, stelt NewB aan haar coöperanten voor om de activiteiten van de onderneming aan te passen in het kader van een partnerschap met vdk bank. Hoewel de ambitie dezelfde blijft ('de bank voorgoed veranderen') betekent dit een historisch keerpunt voor de coöperatie voor de manier waarop deze ambitieuze uitdaging aangegaan wordt, , waardoor een statutenwijziging nodig was.

### 4.1. 6 januari 2023: onvoldoende quorum voor de eerste buitengewone algemene vergadering

Deze buitengewone algemene vergadering is bedoeld om te beslissen over de statutenwijzigingen van NewB en de nodige aanpassingen in het kader van de nakende intrekking van de banklicentie en de voortzetting van bepaalde activiteiten in partnerschap met vdk bank. Doordat het quorum van 50% aanwezige leden niet werd bereikt, wordt een week later een nieuwe buitengewone algemene vergadering bijeengeroepen, waarvoor geen aanwezigheidsquorum vereist is.

### 4.2. 14 januari: de algemene vergadering keurt de statutenwijziging goed

Op 14 januari kon de algemene vergadering wel doorgaan. De coöperanten komen samen in Bozar in Brussel en spreken zich met een ruime meerderheid uit voor de wijziging van de statuten van NewB, de start van een nieuw tijdperk voor de coöperatie. Onder voorbehoud van het akkoord van de regelgevende overheden is NewB dus klaar om haar transformatie te beginnen. Ze wordt tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, consumentenkredieten en hypothecaire kredieten voor vdk bank. Dat partnerschap ligt in de lijn van de oorspronkelijke doelstellingen van het NewB-project: meer ethische en duurzame bankpraktijken en -cultuur ontwikkelen op de Belgische markt.

De klanten van NewB zullen dus geleidelijk worden overgedragen naar vdk bank, waarvan de coöperatie de bank- en beleggingsproducten en -diensten zal verdelen in Brussel en Wallonië. NewB blijft bovendien ook verzekeringsagent voor Monceau.

Deze historische stemming betekent voor NewB de start van een nieuw hoofdstuk.



#### **4.3. 1 februari 2023: wettelijke overdracht van de bankklanten naar vdk bank**

Op 1 februari 2023 worden de bankklanten van NewB wettelijk overgedragen naar vdk bank. Hoewel die overdracht voor de klanten nog geen zichtbare veranderingen inhoudt, is het toch een belangrijke eerste stap in de transformatie van de coöperatie.

#### **4.4. April 2023: officiële start van het NewB-agentschap en technische overdracht naar vdk bank**

De FSMA stemt ermee in dat NewB vanaf 1 april 2023 kan optreden als banktussenpersoon van vdk bank, waarmee officieel een nieuwe fase in de geschiedenis van NewB begint.

In het weekend van 15 april zijn de effectenposities van klanten die hebben belegd in NewB Invest overgedragen naar hun effectenrekening bij vdk bank.

In het laatste weekend van april worden de zichtrekeningen, spaarrekeningen en kredieten overgedragen, de laatste stap in de migratie naar vdk bank. 25.000 klanten zijn overgestapt naar vdk bank, voor ongeveer 80 miljoen euro cash, 46 miljoen euro NewB Invest-effecten en 2,4 miljoen kredieten.

Sinds die overdrachten genieten de klanten van NewB het aanbod van vdk bank. Ze hebben voortaan toegang tot een uitgebreid gamma van duurzame en ethische bankproducten. De transformatie van NewB wordt op die manier tastbaarder voor de klanten.





## 5. Omstandigheden die een opmerkelijke impact kunnen hebben op de ontwikkeling van de coöperatie

### 5.1. Proces van ontmanteling van de bankactiviteiten

De ontmanteling van de bankactiviteiten en de teruggave van de banklicentie vormen een belangrijke evolutie in de werking van de coöperatie en hebben een zware impact op het personeel van NewB.

Aangezien het grootste deel van de operationele en ondersteunende activiteiten werd overgenomen door vdk bank, werd een plan voor collectief ontslag uitgewerkt in het kader van de wet-Renault, met als gevolg dat het personeelsbestand werd teruggebracht van 46 (eind september 2022) naar 9 werknemers. Sinds haar transformatie tot bankagentschap van vdk bank focust NewB immers op commerciële functies voor de Franstalige markt in Brussel en het Waalse Gewest. De onderaannemingscontracten met externe dienstverleners werden opgezegd.

Hoewel die inkrimping van de activiteiten de operationele kosten van de coöperatie drastisch heeft verlaagd, brengen die maatregelen extra kosten met zich mee voor het boekjaar 2022. Het ontmantelingsproces zal volledig afgerond zijn tegen 31 mei 2023, de datum van de boekhoudkundige afsluiting van het verkorte boekjaar 2023.

### 5.2. Oprichting van een bankagentschap

Op de buitengewone algemene vergadering van 14 januari 2023 werd de statutenwijziging goedgekeurd waardoor NewB als agent van vdk bank kan optreden. Die evolutie houdt in dat er een kleinere nieuwe structuur wordt opgericht.

### 5.3. Nieuw bestuur

Het bestuur van de coöperatie werd door de statutenwijziging ook vereenvoudigd. Voor een bankinstelling vereisen de geldende reglementeringen (met name de bankwet) een dual bestuur: een raad van bestuur met een groter aantal bestuurders en een directiecomité bestaande uit minstens drie bestuurders. Daarnaast werden er binnen de raad van bestuur ook een aantal comités opgericht: een auditcomité, een risicocomité, een remuneratiecomité en een benoemingscomité. Als gevolg van het verdwijnen van de banklicentie zijn die vier comités niet meer nodig en conform het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen heeft NewB gekozen voor een gezond en voorzichtig beheer, dat zal worden waargenomen door een raad van bestuur van minstens drie leden, die een of meer afgevaardigden voor het dagelijkse beheer zal verkiezen.



#### 5.4. Terugbetaling van de deelbewijzen

De coöperanten die dat wensen, kunnen vanaf 1 februari 2023 de terugbetaling van hun deelbewijzen aanvragen. Om de coöperanten die dat wensen de mogelijkheid te bieden om zich uit de vennootschap terug te trekken tegen de waarde van het deelbewijs berekend op het ogenblik van het verlies van de banklicentie En zo de mogelijke gevolgen van de opstart van de activiteit als bankagentschap niet te moeten ondergaan, werd het boekjaar gewijzigd in de statuten om bij wijze van uitzondering een verkort boekjaar te hebben, dat loopt van 1 januari 2023 tot de laatste dag van de maand waarin de banklicentie wordt ingetrokken. Zo zullen coöperanten die tijdens dat korte boekjaar ontslag willen nemen, worden terugbetaald tegen de waarde van het deelbewijs berekend op basis van de balans van het boekjaar dat afloopt op 31 mei 2023. Op de algemene vergadering van 14 januari 2023 werden de coöperanten op de hoogte gebracht van de grote waardevermindering waarmee rekening moet worden gehouden ten opzichte van de uitgifteprijs van hun deelbewijzen.

#### 5.5. Macro-economische en geopolitieke context

Zelfs zonder banklicentie spreekt het voor zich dat de coöperatie NewB gevoelig blijft voor externe gebeurtenissen die de markten kunnen beïnvloeden. De macro-economische en geopolitieke context kan immers neveneffecten hebben op de financieringscapaciteit van de coöperatie en haar eigen vermogen, het commerciële succes van de producten die ze verdeelt en het rendement ervan, maar ook op de operationele kosten (loonindexering). De toekomstige inkomsten van de coöperatie zijn ook afkomstig van de provisies op de verkoop van de producten van vdk bank en Monceau. De commerciële resultaten zullen dus een directe impact hebben op de financiële situatie van NewB en haar capaciteit om winst te maken en waarde te creëren voor de coöperanten.

## 6. Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

### 6.1. Bankactiviteiten

Rekening houdend met de in 2022 genomen beslissing om de bankactiviteiten stop te zetten, werden de rekeningen stopgezet volgens het principe van de discontinuïteit van de activiteiten. Dat betekent dat alle uitzonderlijke uitgaven die verband houden met het einde van de bankactiviteit zo nauwkeurig mogelijk werden geraamd, rekening houdend met de elementen die bekend zijn op het ogenblik van stopzetting van de rekeningen en dat die raming in de balans werd opgenomen en een negatieve impact heeft op de P&L (profit & loss) van NewB op 31 december 2022.





Het betreft hoofdzakelijk posten met kosten voor het vervroegd opzeggen van de leverancierscontracten (0,6 miljoen), kosten en vergoedingen in verband met het collectieve ontslag (0,8 miljoen), de volledige afschrijving van de immateriële vaste activa (IT-ontwikkelingen die na de stopzetting van de bankactiviteiten achterhaald zijn geworden) (2,6 miljoen), enz. voor een totaalbedrag van 4,2 miljoen euro.

Het eigen vermogen op 31 december 2022 bedraagt € 6.987.000, wat boven het verplichte minimumbedrag van € 6.200.000 ligt. Na afloop van het korte boekjaar dat eindigt op 31 mei 2023 zal het resterende eigen vermogen, volgens de raming van de resultaten van die periode die een verlies van € 1.139.000 voorspelt, naar verwachting € 5.848.000 bedragen.

## 6.2. Activiteiten als tussenpersoon in financiële diensten

Ondanks de situatie van beëindiging van de activiteiten en rekening houdend met de akkoorden met vdk bank en de strategische herpositionering die er voor NewB ecv uit voortvloeit, (opheffing van de banklicentie) spreekt de raad van bestuur zich positief uit voor de voortzetting van de activiteiten van NewB ecv.

Eenzijds toont het zakenplan op drie jaar immers positieve vooruitzichten voor de ontwikkeling van de zaken. Anderzijds heeft de opheffing van het bankstatuut als gevolg dat het verplichte minimumkapitaal wordt teruggebracht naar € 1.500.000. De belangrijkste elementen om zich uit te spreken voor de continuïteit kunnen dus als volgt worden samengevat:

- Het aanbod van een volledig gamma van bankdiensten aan onze coöperanten, onder het label van een partner (vdk bank) die de waarden van NewB in grote lijnen deelt en die zich ertoe heeft verbonden om aan NewB de bevoegdheid te geven om voorstellen te doen op het vlak van ethiek en duurzaamheid. Op die manier kunnen we de toekomst enthousiast tegemoet zien.
- Het partnerschap met vdk bank kreeg de steun van onze coöperanten, die massaal voor hebben gestemd op de algemene vergadering van januari 2023. Die stemming werd overigens bevestigd door het lage percentage 'opt-outs' bij de overdracht naar vdk bank (ongeveer 3.000 op 28.000 klanten).
- Ze werd ook bevestigd door het lage aantal coöperanten dat tot vandaag heeft gevraagd om aan het einde van de bankactiviteit uit het kapitaal te stappen (ongeveer 400 coöperanten op ongeveer 117.000). Bij het schrijven van dit verslag waren er bovendien nog geen 'institutionele' coöperanten (C-college) die hebben beslist om uit het kapitaal te stappen. Dat heeft als onmiddellijk gevolg dat NewB ecv de nieuwe pagina in haar geschiedenis zal aanvatten met een beschikbaar kapitaal dat ruim hoger is dan de vereiste minima. We schatten het kapitaal van NewB eind mei 2023 op zo'n 5,8 miljoen euro (met een minimaal vereist kapitaal van 1,5 miljoen)





Die nieuwe activiteit is echter niet zonder risico: de resultaten van het eerste jaar zullen immers te lijden hebben onder de operationele problemen die onvermijdelijk voortvloeien uit de migratie naar vdk bank (en de grondige herziening van de systemen van vdk bank die nodig was voor die migratie, o.a. voor de volledige vertaling naar het Frans). De tijd die nodig is om die problemen op te lossen, veroorzaakt vertraging in de eerste commerciële acties, die niet voor het najaar 2023 zullen kunnen worden gelanceerd (in het businessplan op drie jaar vertaald in een quasi-stabiliteit van het uitstaande bedrag tijdens de eerste maanden van het agentschap).

Deze vertragingen vertalen zich in het bedrijfsplan op 3 jaar in een quasi-stabiliteit van de uitstaande bedragen tijdens de eerste maanden van het agentschap, tot de eerste campagne voor het aantrekken van deposito's. De doelstelling op het gebied van het aantrekken van deposito's is het bereiken van de gemiddelde bedragen op spaarrekeningen in België (gemiddeld 30.000 euro per rekening).

De hypothesen voor de ontwikkeling van de leningen en de uitstaande beleggingen zijn eveneens zeer conservatief opgesteld.

Deze hypothesen leiden tot een verlies in het eerste jaar van naar schatting 250.000 euro en vervolgens tot een winst in het tweede jaar met een verwachte winst in 2024 van 30.000 euro en in 2025 van 780.000 euro.

Het restkapitaal, exclusief eventuele nieuwe en bestaande leden, zal dus ruim boven het minimumkapitaal blijven, aangezien het niet onder de 5,5 miljoen euro zou komen.

## 7. Bijkantoren en dochtermaatschappijen

NewB heeft geen bijkantoren, noch dochtervennootschappen.

## 8. Belangenconflicten

Het beleid inzake belangenconflicten werd bijgewerkt door de directie en de raad van bestuur om rekening te houden met de nieuwe activiteiten van NewB (voornamelijk de distributie van beleggingsfondsen gelanceerd in januari 2022). Het register van mogelijke belangenconflicten werd opnieuw bijgewerkt. Aan het einde van het jaar werd bijzondere aandacht besteed aan de mogelijke belangenconflicten die verband houden met de ontmanteling van de bankactiviteiten. In dit rapport valt geen enkel belangrijk belangenconflict te melden.



## 9. Wettelijke bepalingen betreffende de samenstelling van het Auditcomité

Risk Management & Compliance Overeenkomstig de bepalingen van artikel 27 van de Bankwet moet de meerderheid van de leden van het Audit- en Risicocomité van NewB 'onafhankelijk' zijn (in de zin van artikel 7:87 van het Wetboek van Venootschappen en Verenigingen).

Deze personen zijn Laurence Chambrey (Voorzitster en Onafhankelijk Bestuurder), Christel Droogmans (Onafhankelijk Bestuurder) en Koen De Vidts (Bestuurder). Op basis van hun curriculum vitae en hun actieve deelname aan de Raad van Bestuur van NewB is het duidelijk dat zij over de nodige vaardigheden beschikken, onder ander op het gebied van boekhouding en accountantscontrole, Risk Management en Compliance.

## 10. Activiteiten van de coöperatie op het gebied van onderzoek en ontwikkeling

De coöperatie heeft in het verslagjaar geen onderzoeks- en ontwikkelingsprogramma's uitgevoerd.

## 11. Speciaal verslag over de naleving van de NRC-erkenningsvoorwaarden

Conform artikel 1 § 7 van het koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van coöperatieve vennootschappen heeft de raad van bestuur een speciaal verslag opgesteld om te rechtvaardigen dat de voorwaarden voor erkenning in de Nationale Raad voor de Coöperatie, in het bijzonder die welke bedoeld zijn in § 1 6° en 8° van datzelfde artikel, vervuld zijn. Dat speciale verslag van de raad van bestuur is bij dit jaarverslag gevoegd.



## 12. Conclusie

2022 wordt afgesloten met een verlies van € 15.785.397. Naast de cijfers was het belangrijkste feit in 2022 de beslissing in oktober 2022 om de bankactiviteiten van NewB stop te zetten. Die beslissing is het gevolg van de vaststelling van de mislukte fondsenwerving in september 2022 die nodig was om de ontwikkeling van NewB voort te zetten.

Die beslissing en de daaropvolgende ontmanteling van de activiteiten heeft geleid tot een bedrag van uitzonderlijke lasten van € 5.707.036.

Als gevolg van de openbare aankondiging van de stopzetting van de activiteiten hebben verschillende spelers interesse getoond om de activiteiten van NewB geheel of gedeeltelijk over te nemen. De RvB van NewB heeft in vdk bank een partner gevonden die een groot deel van haar waarden deelt met NewB. Na enkele vertragingen door twee coöperanten heeft de RvB van NewB uiteindelijk – in januari 2023 – aan de AV de voorwaarden van het partnerschap met vdk bank kunnen voorstellen.

De AV van 14 januari 2023 heeft deze nieuwe hoedanigheid met een zeer ruime meerderheid goedgekeurd. Op die manier kan NewB, weliswaar op een andere manier, haar doelstellingen nastreven om de bankwereld voorgoed te veranderen.

## 13. Voorstel voor aanwending van het resultaat

Het verlies van het boekjaar 2022 bedraagt: - € 15.785.397.

Het overgedragen verlies van het vorige boekjaar bedraagt: - € 27.562.627.

We stellen voor om het verlies van het boekjaar 2022 als volgt aan te wenden:

- Over te dragen verlies = - € 15.785.397
- Tussenkost van de aandeelhouders die in de loop van het boekjaar 2022 zijn terugbetaald = - € 22.400
- Over te dragen resultaat (verlies): - € 43.325.624

# CONCLUSIE



We konden lezen dat 2022 gevuld was met heel wat opvallende gebeurtenissen voor NewB. Het parcours van onze coöperatie kende veel bochten en wendingen . De start was aanvankelijk veelbelovend met de succesvolle lancering van NewB Invest, NewB's "Artikel 9"-fonds dat samen met experts en A-coöperanten werd gecreëerd. Ook de eerste kredieten werden toegekend aan maatschappelijke organisaties die lid zijn van NewB. Dit positieve momentum zette zich helaas niet verder, enerzijds door de lager dan verwachte toename van het aantal klanten en anderzijds door het mislukken van onze kapitalisatiecampagne. Tegenslagen die helaas het einde van de bankactiviteit inluidden.

Maar NewB zou NewB zonder haar veerkracht?

Een samenwerking met vdk bank werd op poten gezet. Het nieuwgevormde partnerschap, goedgekeurd door een zeer grote meerderheid van de coöperanten, stelt NewB in staat om haar missie voort te zetten, weliswaar onder een ander vorm dan oorspronkelijk gedacht. NewB blijft diensten aanbieden vanuit een lokale, inclusieve en duurzame bank. Dit met behoud van de participatieve structuur van NewB, die een bevoegdheid heeft om voorstellen te doen aan haar partner.

Het is aan ons om van deze samenwerking een succes te maken, om aan te tonen dat NewB er opnieuw in geslaagd is om een moeilijke periode om te zetten in nieuwe kansen!

*De Raad van Bestuur*

## Appendix Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting

## Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting van het boekjaar

1 februari 2023: wettelijke overdracht van de bankklanten naar vdk bank: Op 1 februari 2023 worden de bankklanten van NewB wettelijk overgedragen naar vdk bank. Hoewel die overdracht voor de klanten nog geen zichtbare veranderingen inhoudt, is het toch een belangrijke eerste stap in de transformatie van de coöperatie.



## **Verslag van de commissaris aan de algemene vergadering van NewB ECV over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2022**

In het kader van de wettelijke controle van de jaarrekening van NewB ECV (de “Vennootschap”), leggen wij u ons commissarisverslag voor. Dit bevat ons verslag over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2022, alsook de overige door wet- en regelgeving gestelde eisen. Dit vormt een geheel en is ondeelbaar.

Wij werden benoemd in onze hoedanigheid van commissaris door de algemene vergadering van 29 juni 2020, overeenkomstig het voorstel van het bestuursorgaan uitgebracht op aanbeveling van het auditcomité. Ons mandaat loopt af op de datum van de algemene vergadering die beraadslaagt over de jaarrekening afgesloten op 31 december 2022. Wij hebben de wettelijke controle van de jaarrekening van NewB ECV uitgevoerd gedurende drie opeenvolgende boekjaren.

### **Verslag over de jaarrekening**

#### ***Oordeel met voorbehoud***

Wij hebben de wettelijke controle uitgevoerd van de jaarrekening van de Vennootschap over het boekjaar afgesloten op 31 december 2022 opgesteld in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel. Deze jaarrekening omvat de balans op 31 december 2022, alsook de resultatenrekening van het boekjaar afgesloten op die datum evenals de toelichting. Het balanstotaal bedraagt EUR 81.151.863 en de resultatenrekening sluit af met een verlies van het boekjaar van EUR 15.785.397.

Uitgezonderd de effecten van de aangelegenheid zoals beschreven in de sectie “Basis voor het oordeel met voorbehoud”, geeft de jaarrekening een getrouw beeld van het vermogen en de financiële toestand van de Vennootschap per 31 december 2022, 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 het oordeel met voorbehoud***

Vorig jaar hebben wij een afkeurend oordeel over de jaarrekening van de Vennootschap tot uitdrukking gebracht omdat deze jaarrekening door het bestuursorgaan was opgesteld in de veronderstelling dat de Vennootschap haar activiteiten zou kunnen voortzetten, terwijl deze continuïteitsveronderstelling naar onze mening niet gepast was. Tijdens het boekjaar onder controle heeft de Vennootschap uitzonderlijke correcties en voorzieningen erkend in verband met de beëindiging van de bankactiviteiten en dit voor een bedrag ten belope van EUR 4.198.620. Rekening houdend met onze auditopinie van vorig jaar dienden deze correcties en voorzieningen reeds in het voorafgaande boekjaar geboekt te worden. Als gevolg daarvan bevat de resultatenrekening van het



gecontroleerde boekjaar een kost ten belope van EUR 4.198.620 die haar oorsprong vindt in het voorgaande boekjaar.

Ons oordeel over de jaarrekening van het boekjaar onder controle is eveneens aangepast vanwege de impact van deze aangelegenheid op de vergelijkbaarheid van de cijfers van het boekjaar onder controle met de overeenkomstige cijfers van het voorafgaande boekjaar.

Wij hebben onze controle uitgevoerd volgens de internationale controlestandaarden (ISA's) zoals van toepassing in België. Wij hebben bovendien de door IAASB goedgekeurde internationale controlestandaarden toegepast die van toepassing zijn op de huidige afsluitdatum en nog niet goedgekeurd zijn op nationaal niveau. 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 ophelderingen en inlichtingen verkregen.

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

### ***Benadrukking van een bepaalde aangelegenheid – Gebeurtenissen na balansdatum – Beëindiging van bankactiviteiten***

Wij vestigen de aandacht op toelichting VOL-inst 8 in de jaarrekening waarin het bestuursorgaan vermeldt dat na het afsluiten van een samenwerkingsovereenkomst alle cliëntendeposito's, leningen en effectenrekeningen bij de Vennootschap met ingang van 1 februari 2023 juridisch zijn overgedragen aan VDK Bank en dat de Vennootschap blijft bestaan maar als agent van VDK Bank zal werken.

Ons oordeel is niet aangepast met betrekking tot deze aangelegenheid.

### ***Kernpunt van de controle***

Afgezien van de aangelegenheid die staat beschreven in de sectie "Basis voor het oordeel met voorbehoud", hebben wij bepaald dat er geen ander kernpunt van de controle is om te communiceren in ons verslag.

### ***Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan voor het opstellen van de jaarrekening***

Het bestuursorgaan is verantwoordelijk voor het opstellen van de jaarrekening die een getrouw beeld geeft in overeenstemming met het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel, alsook voor de interne beheersing die het bestuursorgaan 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 het bestuursorgaan 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 het bestuursorgaan het voornemen heeft om de Vennootschap te liquideren 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 dat van toepassing is op de controle van de jaarrekening in België na. Een wettelijke controle van de jaarrekening biedt evenwel geen zekerheid omtrent de toekomstige levensvatbaarheid van de Vennootschap, noch omtrent de efficiëntie of de doeltreffendheid waarmee het bestuursorgaan de bedrijfsvoering van de Vennootschap ter hand heeft genomen of zal nemen. Onze verantwoordelijkheden inzake de door het bestuursorgaan gehanteerde continuïteitsveronderstelling staan hieronder beschreven.

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 het bestuursorgaan gemaakte schattingen en van de daarop betrekking hebbende toelichtingen;
- het concluderen of de door het bestuursorgaan 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 het auditcomité 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.

Wij verschaffen aan het auditcomité tevens een verklaring dat wij de relevante deontologische voorschriften over onafhankelijkheid hebben nageleefd, en wij communiceren met hen over alle relaties en andere zaken die redelijkerwijs onze onafhankelijkheid kunnen beïnvloeden en, waar van toepassing, over de daarmee verband houdende maatregelen om onze onafhankelijkheid te waarborgen.

Uit de aangelegenheden die met het auditcomité zijn gecommuniceerd bepalen wij die zaken die het meest significant waren bij de controle van de jaarrekening van de huidige verslagperiode, en die derhalve de kernpunten van onze controle uitmaken. Wij beschrijven deze aangelegenheden in ons verslag, tenzij het openbaar maken van deze aangelegenheden is verboden door wet- of regelgeving.

## **Overige door wet- en regelgeving gestelde eisen**

### ***Verantwoordelijkheden van het bestuursorgaan***

Het bestuursorgaan 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 verenigingen en van de statuten van de Vennootschap.

### ***Verantwoordelijkheden van de commissaris***

In het kader van onze opdracht en overeenkomstig de Belgische bijkomende norm 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 bepaalde verplichtingen uit het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en van de statuten van de Vennootschap te verifiëren, alsook verslag over deze aangelegenheden uit te brengen.

### ***Aspecten betreffende het jaarverslag***

Na het uitvoeren van specifieke werkzaamheden op het jaarverslag en met uitzondering van het effect op het jaarverslag i van de aangelegenheid beschreven in de sectie "Basis voor het oordeel met voorbehoud", zijn wij van oordeel dat dit jaarverslag overeenstemt met de jaarrekening voor hetzelfde boekjaar en is opgesteld overeenkomstig de artikelen 3:5 en 3:6 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

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 in 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, met uitzondering van het effect op het jaarverslag van de aangelegenheid beschreven in de sectie "Basis voor het oordeel met voorbehoud" geen andere afwijking van materieel belang te melden.

### ***Vermelding betreffende de sociale balans***

De sociale balans neer te leggen bij de Nationale Bank van België overeenkomstig artikel 3:12 §1 8° van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, bevat, zowel qua vorm als qua inhoud alle door dit Wetboek voorgeschreven inlichtingen, waaronder deze betreffende de informatie inzake de lonen en de vormingen, 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 die onverenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening verricht,

en ons bedrijfsrevisorenkantoor is in de loop van ons mandaat onafhankelijk gebleven tegenover de Vennootschap.

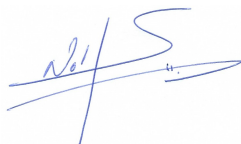
- De honoraria voor de bijkomende opdrachten die verenigbaar zijn met de wettelijke controle van de jaarrekening bedoeld in artikel 3:65 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen werden correct vermeld en uitgesplitst in de toelichting bij de jaarrekening.

#### **Andere vermeldingen**

- Onverminderd formele aspecten van ondergeschikt belang, en met uitzondering van het effect van de elementen opgenomen in de sectie “Basis voor het oordeel met voorbehoud”, werd de boekhouding gevoerd in overeenstemming met de in België van toepassing zijnde wettelijke en bestuursrechtelijke voorschriften.
- Als gevolg van het effect van de elementen beschreven in de sectie “Basis voor het oordeel met voorbehoud”, diende de jaarrekening van het afgelopen boekjaar naar ons oordeel te worden gecorrigeerd in overeenstemming met artikel 3:19 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen. Met uitzondering van deze vaststelling en rekening houdend met de omstandigheden beschreven in de sectie “Basis voor het oordeel met voorbehoud” dewelke, naar ons oordeel, een geval van niet-naleving van het in België van toepassing zijnde boekhoudkundig referentiestelsel inhouden, dienen wij u geen andere verrichtingen of beslissingen mede te delen die in overtreding met de statuten of het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zijn gedaan of genomen.
- De resultaatverwerking, die aan de algemene vergadering wordt voorgesteld, stemt overeen met de wettelijke en statutaire bepalingen.
- Huidig verslag is consistent met onze aanvullende verklaring aan het auditcomité bedoeld in artikel 11 van de verordening (EU) nr. 537/2014.

Zaventem, 10 mei 2023

KPMG Bedrijfsrevisoren  
Commissaris  
vertegenwoordigd door



Stéphane Nolf  
Bedrijfsrevisor

Stéphane Nolf  
(Authentication)