



NewB

Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

Kruidtuinstraat 75

1210 Sint-Joost-ten-Node

RPR Brussel 0836.324.003

BTW BE 836.324.003

VERSLAG VAN DE GEWONE ALGEMENE VERGADERING

VAN 11 JUNI 2022

BUREAU

De zitting wordt geopend om 14 uur in BEL, Havenlaan 86c/3002, te Brussel onder voorzitterschap van dhr. Bernard Bayot, die Lucia Iglesias Lopez aanstelt als secretaris en Johannes Grillet en Judith Van Parys als stemmentellers.

De algemene vergadering kan vanop afstand worden gevolgd via een elektronische communicatietool waarmee de coöperanten rechtstreeks, simultaan en doorlopend de gesprekken kunnen volgen en het stemrecht kunnen uitoefenen voor alle punten waarover de vergadering zich moet uitspreken.

AANWEZIGHEDEN EN STEMMINGEN

De coöperanten werd gevraagd om vóór de vergadering te stemmen over alle punten waarover de vergadering zich moeten uitspreken.

De aanwezige coöperanten die op afstand deelnemen aan de algemene vergadering wordt ook gevraagd om te stemmen tijdens de vergadering.

Coöperanten van wie de naam en voornaam of bedrijfsnaam en maatschappelijke zetel, alsook het type aandelen, vermeld zijn op de stemformulieren, worden beschouwd als aanwezige of vertegenwoordigde coöperanten.

1. Verwelkoming en praktische aspecten van de algemene vergadering

Bernard Bayot leidt de vergadering in en stelt Sigrid Gulix voor, die de vergadering met hem zal leiden.

Hij herhaalt de complexe context waarin NewB zich nu bevindt en benadrukt dat dit jaar nog een kanteljaar zal zijn. Hij bedankt de coöperanten voor hun deelname, ter plaatse of op afstand.

Sigrid Gulix en Bernard Bayot stellen de agenda van deze algemene vergadering voor en geven toelichtingen bij de modaliteiten voor het stemmen ter plaatse en op afstand, de meerderheden die

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



nodig zijn om de resoluties goed te keuren en de mogelijkheid om vragen te stellen op het onlineplatform en ter plaatse en de manier waarop ze beantwoord zullen worden.

Katrien Beuckelaers komt terug op de markante gebeurtenissen die zich hebben voorgedaan in 2021 en 2022, met name de lancering van de bankdiensten voor particulieren in de covidcontext en de lancering van de NewB-beleggingsfondsen. De richtlijnen van deze fondsen werden door de coöperanten opgesteld via een enquête die begin 2021 werd afgenomen, maar ook door de lidorganisaties, die expert zijn in dit domein, en werden in juni 2021 gevalideerd door de AV. Als gevolg van al die ontwikkelingen heeft NewB ook haar teams moeten versterken tot, momenteel, een vijftigtal werknemers.

AGENDA

1. Verwelkoming en inleiding door de voorzitter
2. Goedkeuring van de notulen van de bijzondere algemene vergadering van 25 september 2021
3. Voorstelling van het beheersverslag en het verslag van de commissaris voor het boekjaar 2021
4. Voorstelling van het verslag van het maatschappelijk comité
5. Goedkeuring van de jaarrekening voor het boekjaar 2021 en de begroting 2022
6. Kwijting van het maatschappelijk comité
7. Kwijting van de bestuurders en de commissaris voor het boekjaar 2021
8. Voorstelling, benoeming en verlenging van het bestuurdersmandaat
9. Voorstelling en benoeming van de leden van het maatschappelijk comité
10. Voorstel voor wijzigingen van het sociaal en milieuhandvest van NewB

Informatiepunten:

11. Terugblik op de pop-upkantoren in Gent, Luik en Brussel
12. NewB vandaag: een volledig operationele bank
13. Volgende stappen voor onze coöperatieve bank

BESPREKINGEN EN RESOLUTIES

2. Goedkeuring van de notulen van de algemene vergadering van 25 september 2021

We ontvingen geen voorstellen van moties of vragen over de notulen van de bijzondere algemene vergadering van 25 september 2021.

“De algemene vergadering keurt het verslag van de algemene vergadering van 25 september 2021 goed”

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022

NewB ecv - Kruidtuinstraat 75, 1210 Sint-Joost-ten-Node - RPR Brussel 0836.324.003 - T: 02 486 29 29 - E: info@newb.coop
BIC: NEECBEB2 - Kredietgever/Tussenpersoon consumentenkrediet: FSMA nr. 0836.324.003 - Verzekeringsagent: FSMA nr. 115930
Verzekeraar: Monceau Générale Assurances - 1 Avenue des Cités Unies d'Europe, 41103 Vendôme, France - RCS B 414.086.355 - LPS n°



Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	40	3	0
B-leden	2763	2472	270	21
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

3. Voorstelling van het beheersverslag en het verslag van de commissaris voor het boekjaar 2021

Stéphane Nolf, vertegenwoordiger van bedrijfsrevisor KPMG, stelt het verslag voor van de commissaris over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2021.

Stéphane Nolf legt uit dat de commissaris de wettelijke controle (externe audit) van de jaarrekening van NewB uitvoert. Hij verduidelijkt dat de rol van een commissaris erin bestaat te bepalen of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de financiële situatie van de vennootschap, dat wil zeggen of de jaarrekening de economische realiteit van de vennootschap weerspiegelt, overeenkomstig de boekhoudkundige normen die in België van toepassing zijn. Het verslag is geen bewijs van de goede financiële gezondheid van een vennootschap, noch een evaluatie van de beslissingen die de raad van bestuur heeft genomen.

Stéphane Nolf wijst erop dat het verslag uit twee delen bestaat:

(i) Oordeel over de jaarrekening en kernpunten van de audit:

Voor 2021 heeft de commissaris een negatief oordeel uitgebracht met betrekking tot de jaarrekening van NewB. Een negatief oordeel wijst ofwel op fouten, ofwel op een meningsverschil van de commissaris over een punt dat een wezenlijke en brede impact heeft. Dat wil zeggen dat het bijvoorbeeld niet beperkt is tot een specifieke rubriek van de jaarrekening. In het kader van de jaarrekening van NewB heeft de commissaris, overeenkomstig de internationale auditnormen, een negatief oordeel uitgebracht omdat hij van mening is dat het niet gepast is dat het beheersorgaan bij de opstelling van de jaarrekening uitgaat van de continuïteitsveronderstelling. De continuïteitsveronderstelling is fundamenteel bij de opstelling van de jaarrekening en moet altijd worden bekeken in de context van de getrouwe weergave van de jaarrekening.

Volgens de continuïteitsveronderstelling wordt aangenomen dat een entiteit haar jaarrekening opstelt in de veronderstelling dat ze haar activiteiten in een voorzienbare toekomst zal voortzetten. Die veronderstelling is niet meer gerechtvaardigd ingeval de instelling van plan is om de entiteit in vereffening te stellen, haar activiteit stop te zetten of indien er geen enkele andere realistische alternatieve oplossing voor haar bestaat.

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



Overeenkomstig de auditnormen is de commissaris verplicht om eerst te oordelen of er voldoende geschikte bewijselementen werden verzameld en te concluderen dat het bestuursorgaan bij het opstellen van de jaarrekening de continuïteitsveronderstelling op gepaste wijze heeft toegepast. Vervolgens moet hij een conclusie trekken uit de verzamelde bewijselementen met betrekking tot het al dan niet bestaan van een significante onzekerheid die verband houdt met gebeurtenissen of omstandigheden die aanzienlijk twijfel kunnen zaaien wat betreft de capaciteit van de gecontroleerde entiteit om haar bedrijfsvoering voort te zetten.

De situatie waarin NewB zich bevindt, wordt door de raad van bestuur als volgt uitgelegd in het beheersverslag: “De raad heeft de behoeften vastgesteld op 40 miljoen euro, te verzamelen vóór het einde van het derde kwartaal 2022. Dat bedrag werd berekend op basis van het minst gunstige scenario van het financieel plan en zou de behoeften inzake eigen vermogen van NewB tot eind 2025 moeten dekken. Indien het bedrag niet binnen de vooropgestelde termijn wordt verzameld, kan de Nationale Bank van België een saneringsplan opleggen dat eventueel de vankrachtwording van het uitstapplan en de herroeping van de banklicentie kan inhouden.”

De beslissing van de raad van bestuur om de financiële staten af te sluiten op basis van de continuïteitsveronderstelling wordt ook in aanmerking genomen in het beheersverslag. Ze is met name gebaseerd op het feit dat NewB vandaag een operationele bank is, waarvan de teams in 2021 werden versterkt, die producten aanbiedt die als differentiërend worden beschouwd en die momenteel een stabiele en regelmatige groei vertoont.

Als auditors hebben ze rekening gehouden met de elementen die door de raad van bestuur naar voren werden gebracht, maar ook het feit dat de vennootschap nog geen concrete elementen heeft gerealiseerd wat betreft haar capaciteit om het nodige eigen vermogen te verzamelen om de voortzetting van haar activiteiten als kredietinstelling te garanderen. Bijgevolg is de commissaris van mening dat de kansen op succes onvoldoende blijken om de continuïteit van haar activiteiten te garanderen.

Hij is dan ook van mening dat de toepassing van de continuïteitsveronderstelling als essentieel onderdeel van de waarderingsregels voor de opstelling van de financiële staten ongepast is.

Stéphane Nolf legt vervolgens het verschil uit tussen rekeningen opgesteld volgens de continuïteitsveronderstelling en rekeningen opgesteld in boekhoudkundige discontinuïteit. Indien de raad van bestuur had beslist om de jaarrekening op te stellen in de veronderstelling van boekhoudkundige discontinuïteit, zou dat een impact hebben gehad op verschillende rubrieken van de jaarrekening, onder andere via de vaststelling van provisies bedoeld om de kosten in geval van stopzetting van activiteit te dekken, en de erkenning van uitzonderlijke afschrijvingen op de vaste activa om hun beperkte economische levensduur weer te geven.

Het is belangrijk te vermelden dat het oordeel van de commissaris in geen geval betekent dat NewB vandaag geconfronteerd wordt met dreigende liquiditeits- of solvabiliteitsproblemen. De continuïteitsproblematiek is enkel het gevolg van het feit dat NewB op heel korte termijn bijkomend kapitaal moet vinden om haar activiteiten als kredietinstelling in de toekomst te kunnen ontwikkelen

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



en voortzetten. Zijn oordeel betekent niet dat het voor NewB onmogelijk is om het nodige kapitaal voor de voortzetting van haar activiteiten te verzamelen, maar wel, dat er volgens hem niet voldoende bewijselementen zijn om die continuïteit vandaag te garanderen.

(ii) Andere wettelijke en reglementaire vereisten:

In dit deel bevestigt de commissaris, afgezien van de elementen in verband met de toepassing van de continuïteitsveronderstelling, dat:

- het jaarverslag van NewB de wettelijk vereiste informatie bevat en dat de verstrekte informatie in overeenstemming is met wat hij tijdens zijn audit heeft vastgesteld.
- de sociale balans, met daarin de gegevens met betrekking tot de werknemers van NewB, de vereiste informatie bevat en niet in strijd is met zijn informatie.
- hij de onafhankelijkheidsregels heeft nageleefd die gelden voor de auditors.
- de rekeningen worden bijgehouden conform de wettelijke bepalingen die in België van toepassing zijn en hij geen enkele overtreding van het wetboek van vennootschappen en verenigingen heeft vastgesteld.

Thierry Smets komt terug op de resultaten van het jaar 2021, dat afsluit met een verlies van 9.151.000 euro, wat in de lijn van de begroting ligt, met een verschil van 0,4%. De inkomsten zijn lager dan verwacht en het is dus slechts dankzij een efficiënt beheer van de kosten dat het eindresultaat in de lijn ligt van de begroting van 2021.

Door de vertraging in het uitbrengen van de kaart en de uitgifte van het beleggingsfonds lagen de inkomsten niet in de lijn van de verwachtingen. Maar de belangrijkste reden voor die vertraging was het te lage aantal coöperanten die klant van NewB zijn geworden. Met het aanbod, dat intussen volledig is, wordt dat de uitdaging voor 2022.

Thierry Smets heeft het vervolgens over het jaar 2022 en volgende. Het verlies wordt voor 2022 op 11 miljoen euro geraamd en zou moeten afnemen om tegen 2026 in evenwicht te zijn. Dat is het gevolg van de feedback van de laatste maanden, maar ook van de belangrijkste veronderstelling dat de coöperanten de stap zullen zetten om bankklant te worden. Het volume is belangrijk, het evenwicht zou moeten worden bereikt vanaf 115.000 tot 120.000 klanten.

Het financieel plan omvat ook de ontwikkeling van de activiteit kredieten aan particulieren en rechtspersonen. Die activiteit zit in het DNA van NewB en van de lokale en sociale economie en de energietransitie. Daar is evenwel kapitaal voor nodig en daarom is die nieuwe kapitaalronde de komende jaren van belang.

De zoektocht naar nieuwe investeerders is gestart, en op basis van de kwaliteit ervan is de raad van bestuur van mening dat er voldoende elementen waren, ook al zijn ze in deze fase nog ontastbaar, om de continuïteit te garanderen. De revisor heeft een strijdig advies uitgebracht omdat er vandaag nog geen concreet akkoord is.

Thierry Smets benadrukt tot slot de **belangrijke rol** die iedere coöperant zal vervullen in het succes van NewB.

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



Bernard Bayot legt uit dat het laatste punt dat Thierry Smets aanhaalt, van **essentieel belang** is. NewB heeft nog nooit zo dicht bij succes gestaan, maar het slagen van de coöperatie hangt af van elke coöperant. We moeten alles in het werk stellen om ervoor te zorgen dat het gebruik van de diensten van onze bank snel en aanzienlijk toeneemt.

Voor we het woord geven aan de leden van het maatschappelijk comité benadrukt Bernard Bayot dat de mensen hun vragen kunnen stellen via het papieren formulier of via online chat.

4. Voorstelling van het verslag van het maatschappelijk comité

Bernard Bayot nodigt Ingrid de Bock en Laurent Bastin uit om het verslag van het maatschappelijk comité voor te stellen. Hij bedankt de leden van het maatschappelijk comité, allemaal vrijwilligers, voor hun werk.

Ingrid De Bock en Laurent Bastin leggen uit dat het maatschappelijk comité de geanalyseerde principes rond drie thema's heeft gestructureerd:

(i) De relaties van het maatschappelijk comité met de verschillende organen van NewB.

Het maatschappelijk comité controleert of NewB haar waarden naleeft en verstrekt haar ook advies.

Dit jaar heeft het 41 principes beoordeeld en gecontroleerd. Dit jaar was ook een jaar van organisatie maar ook van introspectie, waaruit ze veel geleerd hebben. Het maatschappelijk comité telt acht leden en hoopt er na de stemming op deze algemene vergadering nog acht nieuwe te mogen verwelkomen.

In de loop van 2021, het eerste operationele jaar, waren de waarden van NewB duidelijk aanwezig.

(ii) De essentie: de methodologie- en beoordelingsprincipes

Laurent Bastin en Ingrid de Bock komen terug op de methodologie die werd gebruikt om NewB te beoordelen, wetende dat het complex was om de beoordeling van 2020 en 2021 met elkaar te vergelijken, aangezien NewB in 2021 een zuiver operationele bank is geworden en omdat er 25 nieuwe principes (ten opzichte van 16 in 2020) werden beoordeeld. Die 41 principes werden verdeeld in duo's. Die werden in contact gebracht met de verantwoordelijken van NewB, experts in die principes, maar ze konden hun beoordeling ook baseren op een hele reeks officiële documenten op basis waarvan ze die principes transparant en objectief konden beoordelen. En tot slot zijn de beoordelingscriteria strenger en waakzamer dan in 2020. Het comité geeft scores maar ook aanbevelingen. Twee financiële principes hebben vier klavertjes (uitstekend), 17 hebben er drie (zeer goed), 15 hebben er twee (goed) en 7 hebben er één (aandachtspunt) waarvan drie betrekking hebben op het maatschappelijk comité.

(iii) En wat daarna?

Het maatschappelijk comité (MCS) zou willen dat de coöperanten feedback bezorgen aan het MCS via mcs@newb.coop en zou haar teams willen versterken en hoopt daarom dat de acht voorgestelde nieuwe kandidaten worden verkozen.

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



Vragen-antwoorden

Om de eerste vraag te beantwoorden, legt Bernard Bayot uit wat er gebeurt indien *de stemming over de goedkeuring van de rekeningen negatief is*. Hij legt uit dat de raad van bestuur, die de dag voordien nog is bijeengekomen, de continuïteit heeft uitgesproken. Maar het is aan de algemene vergadering om zich daarover uit te spreken. Indien de rekeningen niet worden goedgekeurd met de vereiste meerderheid zou dat leiden tot i) de onmogelijkheid om te stemmen over de resoluties met betrekking tot de decharge van de bestuurders en de revisor en ii) het bijeenroepen van een nieuwe algemene vergadering om te beslissen over de goedkeuring van de jaarrekening en de decharge van de bestuurders en de revisor.

De volgende vraag is bestemd voor de commissaris en betreft het ingediende advies voor discontinuïteit. *Waarom werd er geen verslag van continuïteit met voorbehoud uitgegeven zoals dat doorgaans het geval is als er geen bewijselementen zijn die de continuïteit en de discontinuïteit garanderen?* De commissaris verduidelijkt dat ze vier types verslagen kunnen uitgeven, met name een oordeel zonder voorbehoud, een oordeel met voorbehoud, een onthoudende verklaring en een negatief oordeel. In dit geval zou een oordeel met voorbehoud over de continuïteit betekenen dat de auditors akkoord gaan met de continuïteit, maar dat de verklaringen die de raad van bestuur verstrekt over de onzekerheid, onvoldoende zouden zijn. Hier zit NewB in een ander geval, namelijk een oordeel zonder voorbehoud maar met een paragraaf ter benadrukking van bepaalde aangelegenheden, zijnde een negatief oordeel. Het negatieve oordeel werd gekozen om drie redenen, met name i) de tijd om het geld te verzamelen is heel kort, ii) het ontbreken van tastbare elementen en een gebrek aan vaste elementen en iii) de potentiële impact van het niet-verzamelen van het bedrag.

De volgende vraag is in het bijzonder gericht aan Katrien Beuckelaers. De doelgroep van NewB lijkt de groep van 20-30 jaar te zijn. *Welke acties worden ondernomen om die doelgroep te bereiken?* Katrien Beuckelaers is van mening dat jongeren, maar niet enkel zij, gevoelig zijn voor het duurzame en ethische aspect. De prioriteit van NewB bestaat erin om de coöperanten om te vormen tot klanten. In een nabije toekomst zullen evenwel specifieke acties worden ondernomen per doelpubliek.

De volgende vraag betreft de *gevolgen voor de rekeningen, de beleggingen in de fondsen en de coöperatieve aandelen indien het nodige geld niet wordt verzameld*. Thierry Smets legt uit dat NewB, in het slechtste scenario, momenteel voldoende liquide is om alle deposito's te kunnen terugbetalen. Bovendien zijn de deposito's gedekt door de depositogarantie van 100.000 euro per rekening en per klant. Wat de coöperatieve aandelen betreft, zal het resterende saldo, in geval van stopzetting van de activiteit, na terugbetaling aan de schuldeisers, worden verdeeld onder de coöperanten naar rato van hun respectieve aandelen. En tot slot, in het kader van het beleggingsfonds, aangezien NewB Invest een juridische entiteit is die volledig gescheiden is van NewB, wordt de NIW (netto-inventariswaarde) van het fonds niet beïnvloed door de waarde van NewB ecv.

Bernard Bayot komt terug op een vraag voor de raad van bestuur met betrekking tot de *133.000 euro presentiegeld van de bestuurders*. Hij voegt eraan toe dat het de algemene vergadering is die het bedrag van de remuneraties en vergoedingen bepaalt, zoals vermeld in de statuten. Op het vlak van transparantie bevat het activiteitenverslag een hele reeks informatie over de vergaderingen van de raad van bestuur.

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



Thierry Smets sluit deze eerste vraag-en-antwoordsessie af met een antwoord op de laatste vraag. De *herkapitalisatie en de deposito's* op de rekening zijn twee verschillende elementen. De deposito's dienen ter financiering van de kredieten, waarvan de activiteit binnenkort wordt opgestart, en het overschot wordt als deposito bij de NBB geplaatst. De huidige rentevoet bedraagt -0,5%, wat geld kost aan NewB. De deposito's zullen voor NewB pas gunstig zijn als die rentevoet positief wordt.

5. Goedkeuring van de jaarrekening voor het boekjaar 2021 en de begroting 2022

"De algemene vergadering heeft kennis genomen van het jaarverslag, het verslag van het maatschappelijk comité en het verslag van de commissaris en keurt de door de raad van bestuur opgestelde jaarrekening voor het boekjaar 2021 goed met een balanstotaal van € 137.671,181, een verlies voor het boekjaar van € 9.150.784. Het overgedragen verlies bedraagt € 27.562.627 en is samengesteld uit het overgedragen resultaat van het vorige boekjaar ten bedrage van € 18.412.286, vermeerderd met het verlies van het lopende boekjaar ten bedrage van € 9.150.784, minus de terugbetalingen van aandelen wegens overlijden in het boekjaar 2021 ten bedrage van € 443."

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	37	5	1
B-leden	2763	2347	329	87
C-leden	11	6	0	5

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

"De algemene vergadering keurt het budget voor 2022 goed. Dat voorziet in een verlies van € 10.999.114."

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	35	5	3
B-leden	2763	2135	471	157
C-leden	11	5	1	5

Aangezien niet meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie niet goedgekeurd.

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022

NewB ecv - Kruidtuinstraat 75, 1210 Sint-Joost-ten-Node - RPR Brussel 0836.324.003 - T: 02 486 29 29 - E: info@newb.coop
BIC: NEECBEB2 - Kredietgever/Tussenpersoon consumentenkrediet: FSMA nr. 0836.324.003 - Verzekeringsagent: FSMA nr. 115930
Verzekeraar: Monceau Générale Assurances - 1 Avenue des Cités Unies d'Europe, 41103 Vendôme, France - RCS B 414.086.355 - LPS n°



6. Kwijting van het maatschappelijk comité voor het boekjaar 2021

“De algemene vergadering verleent kwijting aan het maatschappelijk comité voor het boekjaar 2021.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	42	1	0
B-leden	2763	2416	256	91
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

7. Kwijting van de bestuurders en de commissaris voor het boekjaar 2021

“De algemene vergadering verleent kwijting aan de bestuurders voor het boekjaar 2021.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	39	4	0
B-leden	2763	2339	296	128
C-leden	11	8	0	3

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

“De algemene vergadering verleent kwijting aan de commissaris voor het boekjaar 2021.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	39	4	0
B-leden	2763	2376	299	88

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



C-leden	11	7	4	0
---------	----	---	---	---

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

8. Voorstelling, benoeming en verlenging van het bestuurdersmandaat

De raad van bestuur stelt vandaag aan de algemene vergadering voor om Douglas Debroux en Kris Vandercapellen te verkiezen. Op die manier kan het directiecomité, onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthoudende autoriteiten, worden versterkt in hun respectieve functie als *Chief Risk Officer* en *Chief Operation/Information Officer*.

De raad van bestuur stelt ook voor om het mandaat van Felipe Van Keirsbilck en François Levie te verlengen.

Sigrid Gulix geeft het woord aan Douglas Debroux en Kris Vandercapellen om zichzelf voor te stellen. Douglas Debroux en Kris Vandercapellen vatten hun parcours samen, vertellen wat hun ervaringen uit het verleden hen geleerd hebben en wat bij NewB van pas zal komen. Ze vermelden welke kernwaarden bij NewB hen in het bijzonder aanspreken.

Felipe Van Keirsbilck komt terug op zijn parcours, zijn ervaringen, bij NewB en bij andere organisaties. De verlenging van zijn mandaat ligt hem bijzonder na aan het hart, omdat NewB opnieuw in een kanteljaar zit.

François Levie verontschuldigt zich omdat hij niet fysiek aanwezig kan zijn. In een filmpje dat wordt geprojecteerd, komt hij terug op zijn parcours en vertelt hij dat hij graag zijn ervaring en zijn motivatie ten dienste zou blijven stellen van NewB.

“De algemene vergadering besluit, op voorstel van de raad van bestuur, om Douglas Debroux, te benoemen tot bestuurder voor een periode van 6 jaar vanaf de datum van de benoeming, met het oog op de uitoefening van het mandaat van lid van het directiecomité, en neemt kennis van het ontslag van Frans Vandekerckhove als bestuurder en lid van het directiecomité vanaf 30 juni 2021.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	40	3	0
B-leden	2763	2346	322	95
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



“De algemene vergadering besluit, op voorstel van de raad van bestuur, om Kris Vandercapellen, te benoemen tot bestuurder voor een periode van 6 jaar vanaf de datum van de benoeming, onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichhoudende overheden, met het oog op de uitoefening van het mandaat van lid van het directiecomité.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	40	3	0
B-leden	2763	2314	342	107
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

“De algemene vergadering besluit, op voorstel van de raad van bestuur, om het mandaat van Felipe Van Keirsbilck als bestuurder te hernieuwen voor een periode van 6 jaar vanaf de datum van dit besluit.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	40	3	0
B-leden	2763	2342	308	113
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

“De algemene vergadering besluit, op voorstel van de raad van bestuur, om het mandaat van François Levie als bestuurder te hernieuwen voor een periode van 6 jaar vanaf de datum van dit besluit.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	40	3	0

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



B-leden	2763	2337	319	107
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

9. Voorstelling en benoeming van de leden van het maatschappelijk comité

Bernard Bayot herhaalt dat het maatschappelijke comité een orgaan is dat verantwoordelijk voor de controle van de naleving van de waarden van NewB.

Acht kandidaten stellen zich voor aan de algemene vergadering.

- Rhodante Ahlers
- Matteus Arinaga
- Songül Arslan
- Elisa Bevilacqua
- Jean-Marie Pierlot
- Nicolas Tsurukawa
- Cédric Veriter
- Yassine Zakri

“De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Rhodante Ahlers als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2024 goed te keuren.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	41	2	0
B-leden	2763	2363	307	93
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

“De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Matteus Arinaga als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2024 goed te keuren.”

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	41	2	0
B-leden	2763	2356	317	90
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

“De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Songül Arslan als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2024 goed te keuren.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	41	2	0
B-leden	2763	2321	330	112
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

“De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Elisa Bevilacqua als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2024 goed te keuren.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	41	2	0
B-leden	2763	2395	297	71

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



C-leden	11	11	0	0
---------	----	----	---	---

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

“De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Jean-Marie Pierlot als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2024 goed te keuren.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	41	2	0
B-leden	2763	2376	311	76
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

“De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Nicolas Tsurukawa als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2024 goed te keuren.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	39	4	0
B-leden	2763	2341	324	98
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

“De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Cédric Veriter als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2024 goed te keuren."

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	41	2	0
B-leden	2763	2350	331	82
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

"De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Yassine Zakri als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2023 goed te keuren."

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	41	2	0
B-leden	2763	2306	339	118
C-leden	11	11	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

10. Voorstel van wijzigingen van het sociaal en milieuhandvest van NewB

Sigrid Gulix geeft het woord aan Johannes Grillet om de wijzigingen mee te delen die NewB wil aanbrengen aan het sociaal en milieuhandvest. Dat laatste werd goedgekeurd door de algemene vergadering van 21.11.2020.

De voorgestelde aanpassingen betreffen de principes 53, 61, 62 en 63 in verband met kredieten, de principes 75 en 77 in verband met de leveranciers, principe 99 in verband met de bezoldigingen en principe 20 in verband met het risico van financiële bemiddeling.

"De algemene vergadering keurt de wijzigingen goed van het sociaal en milieuhandvest die voorgelegd worden door het maatschappelijk comité."

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022

NewB ecv - Kruidtuinstraat 75, 1210 Sint-Joost-ten-Node - RPR Brussel 0836.324.003 - T: 02 486 29 29 - E: info@newb.coop
BIC: NEECBEB2 - Kredietgever/Tussenpersoon consumentenkrediet: FSMA nr. 0836.324.003 - Verzekeringsagent: FSMA nr. 115930
Verzekeraar: Monceau Générale Assurances - 1 Avenue des Cités Unies d'Europe, 41103 Vendôme, France - RCS B 414.086.355 - LPS n°



Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	43	40	2	1
B-leden	2763	2425	279	59
C-leden	11	7	4	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

Vragen – Antwoorden

De eerste vraag betreft het MCS. *Waarom doen de leden van het MCS afstand van hun mandaat?* Ingrid de Bock legt uit dat er twee hoofdredenen zijn, namelijk i) dat de stichtende leden de fakkel doorgeven aan de nieuwe leden wetende dat de bank operationeel is en dat het geleverde werk immens was en ii) dat de recentste leden de energie en de werklust die met dit mandaat gepaard gingen, wellicht hebben onderschat, maar ook om meer familiale redenen.

De volgende vraag is voor Thierry Smets. *Indien het aantal zichtrekeningen en deposito's tegen half september aanzienlijk toeneemt, zou de behoefte aan herkapitalisatie dan wat getemperd worden?* Thierry Smets ontkracht dat en verduidelijkt dat er geen enkel verband is tussen de deposito's en de behoefte aan herkapitalisatie.

Er wordt vervolgens gevraagd *of NewB vzw's, die vaak door andere banken worden afgewezen, de mogelijkheid zou bieden om rekeningen te openen?* Katrien Beuckelaers bevestigt dat het dienstengamma zal openstaan voor rechtspersonen, met name vzw's.

De volgende vraag betreft de contacten die NewB heeft gehad met mogelijke investeerders. Bernard Bayot antwoordt dat NewB momenteel geen enkel formeel engagement heeft. De contacten zijn al goed gevorderd, maar het proces sleept aan. Het is mogelijk dat NewB er niet in slaagt, maar de raad van bestuur blijft er vertrouwen in hebben gezien de elementen die hij in bezit heeft.

De volgende vraag betreft de genderdiversiteit in de raad van bestuur van NewB. Bernard Bayot legt uit dat de samenstelling van een raad van bestuur van een bank moet voldoen aan opgelegde wettelijke verplichtingen. Onder andere dat de kandidaat-bestuurders *fit & proper* moeten zijn en dat de hele raad van bestuur alle nodige competenties vertegenwoordigt voor het beheer van een bank. De raad van bestuur bestaat uit uitvoerende leden, zijnde het directiecomité, en niet-uitvoerende leden die de uitvoerende leden controleren. Daarnaast vermeldt Bernard Bayot de diversiteitsprincipes die in het sociaal en milieuhandvest zijn opgenomen.

Als antwoord op de volgende vraag betreffende de *negatieve interesten op de deposito's boven € 100.000*, legt Thierry Smets uit dat NewB de beslissingen van de ECB volgt en kredietintresten zal toepassen wanneer de rentevoeten weer stijgen. Momenteel worden debet intresten boven €

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022



100.000 toegepast om de ECB te volgen, maar ook om de klanten en de bank niet te bestraffen, want die deposito's kosten NewB veel geld.

De laatste vraag betreft de nieuwe leden van de raad van bestuur en de nieuwe collega's die NewB aanwerft. *Is het niet voorbarig om in dergelijke omstandigheden aanwervingen te doen?* Thierry Smets legt uit dat de nieuwe collega's en leden op de hoogte zijn van de situatie van NewB en dat ze heel gemotiveerd zijn om bij NewB te werken. Transparantie blijft heel belangrijk.

Bernard Bayot herhaalt dat de antwoorden op alle vragen die hij niet mondeling kon beantwoorden, schriftelijk zullen worden gegeven.

11. Terugblik op de pop-upkantoren in Gent, Luik en Brussel

Jürgen Walgraeve schetst de geschiedenis van de opening van de *pop-upkantoren*, maar ook het uitgebreide programma dat werd uitgewerkt om zo veel mogelijk klanten en coöperanten te bereiken.

Judith Van Parys komt meer in detail terug op het programma van de laatste week in de *pop-up* van Brussel, op het Flageyplein. Ze stip ook op het belang aan om als coöperant klant te worden van NewB, waarbij ze ook wijst op de milieu-impact en sociale verantwoordelijkheid van banken.

Jürgen Walgraeve en Judith Van Parys stellen tot slot de partner van de klantendienst van NewB voor: Village n°1 die in 2012 als lidorganisatie tot NewB's A-college.

12. NewB vandaag: een volledig operationele bank

Katrien Beuckelaers komt terug op enkele kerncijfers van de bank NewB, onder andere het feit dat 75% van de coöperanten nog geen klant is. Daar zijn tal van redenen voor, maar een bank zonder klanten is niet leefbaar.

13. Volgende stappen voor onze coöperatieve bank

Sigrid Gulix geeft uitleg bij de resultaten van NewB in de Bankwijzer.

.....

Er werden geen andere problemen gemeld die de stemming op afstand hebben verhinderd. Het resultaat van de stemmen wordt meegedeeld.

Verslag van de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022