



BEHEERS- VERSLAG



Januari 2023 - mei 2023



BEHEERSVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN 18 NOVEMBER 2023

1. De voorzitter aan het woord.....	1
2. Context	3
3. Boekhoudkundig resultaat voor de periode van 01/01/23 tot 31/05/23).....	8
4. Het budget voor het boekjaar 2023-2024 (van 1/06/2023 tot 31/05/2024).....	21
5. Risicobeheer	22
6. Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum	32
7. Omstandigheden die een significante impact kunnen hebben op de ontwikkeling van de coöperatie	34
8. Toepassing van continuïteitsregels.....	36
9. Vestigingen en dochterondernemingen	38
10. Belangenconflicten.....	39
11. Wettelijke bepalingen betreffende de samenstelling van het Auditcomité	39
12. De onderzoeks- en ontwikkelingsactiviteiten van de coöperatie.....	39
13. Speciaal verslag van de Raad van Bestuur van NewB SCE als Europese Coöperatieve Venootschap goedgekeurd door de Nationale Raad voor de Coöperatie (NRC)	40
14. Voorgestelde bestemming van het resultaat	40
15. Conclusie	41



1. De voorzitter aan het woord

Kort maar goed!

Het boekjaar 2023 van NewB is uitzonderlijk kort, namelijk slechts 5 maanden. De leden van onze coöperatie beslisten dit tijdens de algemene vergadering van 14 januari 2023, ze keurden een statutenwijziging goed die ons in staat stelt om samen te werken met vdk bank. Natuurlijk behouden we volledig en meer dan ooit de missie van NewB, namelijk eenvoudige, veilige en duurzame financiële diensten aanbieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers. Maar onze stiel verandert: we zijn geen bank meer, we zijn een bankagent geworden.

Deze statutenwijziging formaliseerde ook het korte boekjaar 2023, dat specifiek bedoeld is om deze transformatie af te bakenen. Eind januari vond de juridische overdracht van de 28.000 klanten van NewB plaats, hoewel zij gebruik bleven maken van het bankplatform van onze coöperatie. Begin april kregen zij toegang tot het bankplatform van vdk bank, waarbij NewB officieel een agentschapsrol opnam van vdk bank, en eind april sloot het bankplatform van NewB definitief zijn deuren. En op 16 mei 2023 heeft NewB op 16 mei haar banklicentie ingeleverd.

Welke conclusies kunnen we trekken uit deze 5 maanden? De eerste is de omvang van de hierboven vermelde transformatie in zo'n korte tijdspanne. In slechts een paar weken tijd voerden we meer dan een kwart van alle bankoverstappen in België in de loop van een jaar uit! Dat is een hele uitdaging. En toch bleven de moeilijkheden die inherent zijn aan een operatie van deze omvang beperkt dankzij de voortdurende inzet van het operationele team, waarvoor we hen willen bedanken.

De tweede conclusie is de niet aflatende inzet van onze coöperanten. We waren met 94% om voor de samenwerking met vdk bank te stemmen, en deze brede steun werd bevestigd op het moment van de overdracht, met slechts 3.000 klanten die te kennen gaven niet te willen overgaan. Dat is een goed voorteken voor ons bankagentschap, en het is een verder bewijs van de mobilisatie van de leden van onze coöperatie om "bankieren voorgoed te veranderen".

Deze overgangsoefening heeft een stevige basis gelegd voor de samenwerking met vdk bank, die gebaseerd is op drie pijlers: NewB neemt de rol van bankagentschap op zich, bepaalt de duurzame normen van het NewB Invest fonds en is betrokken bij de ontwikkeling van het duurzame aanbod van vdk bank. Door deze rol hebben we ook het aanbod van duurzame en ethische bankproducten verruimd om de positieve impact te maximaliseren op de planeet, de gemeenschap en onze lokale economie.



Ik geloof niet in toeval. Het was al de combinatie van jullie vastberadenheid en onze coöperatieve en democratische organisatie die ons in staat stelde om het kritieke keerpunt van 2022 met succes te doorstaan. Aan het begin van dit jaar zijn we opnieuw eensgezind gebleven in het verdedigen van onze ambitie om duurzame bankdiensten te bieden, en de kwaliteit van onze participatieve werking heeft de rest gedaan. We hebben dit enkel bereikt omdat we bijna 120.000 burgers en 350 maatschappelijke organisaties zich hebben ingezet voor deze ambitie, binnen het kader van onze efficiënte organisatie die economische democratie nastreeft!

De tijd zal leren hoe succesvol onze nieuwe ambities zullen zijn, maar de leden van NewB en iedereen die de doelstellingen ondersteunt, kunnen nu al trots zijn op de manier waarop ze de overgang naar dit nieuwe toekomstmodel hebben kunnen maken!

Bernard Bayot

Voorzitter van de Raad van Bestuur

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "B Bayot".



2. Context

2.1. Economische context

In de periode van januari tot en met mei 2023 zijn er een aantal belangrijke zaken te vermelden die invloed hebben op de situatie van banken. De hoge referentierentevoeten, de oorlog in Oekraïne en de bijhorende onzekerheden, de post-covid-19 reacties van de samenleving, de inflatie, een lagere economische groei. Ruwweg kan men zeggen dat de voornaamste gevolgen waren dat er minder vraag kwam naar hypothecaire kredieten tegenover 2022, dat de gemiddelde burger weer wat meer geld opzij legde dan in de covid periode, maar toch ook rendement zocht buiten de traditionele spaarrekeningen.

Voor NewB is het ook belangrijk of er over duurzaam en ethisch bankieren belangrijke verschuivingen plaatsvinden, in de publieke opinie maar ook in het financiële gedrag en de investeringen van economische actoren. Publicaties, maatschappelijke debatten of crisissen kunnen daartoe bijdragen. In de eerste helft van 2023 zijn er enkele publicaties van Financité geweest, er is de Ersis studie van het najaar van 2022, het label "Towards Sustainability kondigde een verstrenging aan, en er zijn deelrapporten van het IPCC verschenen.

Qua bewustzijn van ethisch en duurzaam bankieren kan men ook het wankelen van enkele banken in de Verenigde Staten en Zwitserland vermelden.

Het ontbreekt aan publieke studies om te kunnen zeggen welke impact dat gehad heeft op de verschuiving van opinies, intenties en concrete acties naar meer duurzaamheid en ethiek in het bankieren.

Elk van deze factoren heeft een invloed gehad op de economische context voor banken. Toch is NewB niet in gelijke mate beïnvloed geweest door deze factoren, gezien NewB tijdens de bedoelde periode wel de bestaande basis-bankdiensten bleef verzorgen, maar geen nieuwe producten uitbracht en de ontmanteling van de bankactiviteiten voorbereidde. Zo zijn de oorspronkelijke plannen voor de uitrol van producten voor organisaties en bedrijven geannuleerd, en had NewB ook nog steeds geen hypothecair krediet in het gamma.

Wat belangrijk is voor de activiteiten van NewB als verdeler van bank- en verzekeringsproducten, dus ná de besproken boekhoudkundige periode tot einde mei 2023, is de verminderde markt voor hypothecaire kredieten, en de tendens naar grotere mobiliteit van het spaargeld (hoewel nog steeds beperkt).



2.2. Belangrijkste gebeurtenissen

14 januari: Goedkeuring van de statutenwijziging tijdens de jaarlijkse algemene vergadering

De coöperatieve leden van NewB stemden met een overweldigende meerderheid voor de wijziging van de statuten van NewB. Ter herinnering: de statuten van de coöperatie moesten worden aangepast in het kader van de intrekking van de banklicentie en de voortzetting van de bankbemiddelingsactiviteiten in samenwerking met vdk bank.

Onder voorbehoud van goedkeuring door de regelgevende instanties is NewB nu klaar om aan haar transformatie te beginnen, waarbij ze haar erkenning als bank opgeeft om een bank- en verzekeringsagentschap te worden met als partners vdk bank en verzekeraar Monceau. Het bedrijfsmodel evolueert, maar het doel blijft intact: het bankieren voorgoed veranderen.

Deze historische stemming markeert het begin van een nieuw hoofdstuk voor NewB.

1 februari 2023: wettelijke overdracht van bankklanten aan vdk bank

De bankklanten van NewB zijn juridisch overgedragen aan vdk bank. Hoewel deze overdracht geen zichtbare veranderingen voor de klanten met zich meebrengt, markeert ze toch een cruciale stap in het transformatieproces van onze coöperatie.

1 februari 2023: men kan coöperatieve aandelen verkopen

Leden die de coöperatie willen verlaten, hebben nu de mogelijkheid om hun aandelen te verkopen. Ter herinnering: de statuten van NewB bepaalden dat coöperatielieden niet konden uittreden vóór 31 januari 2023, in lijn met de eis van de toezichthouder tot kapitaalstabiliteit.

3 april 2023: officiële lancering van het agentschap NewB en technische overdracht aan vdk bank

De toezichthouder heeft het licht op groen gezet voor NewB om vanaf 1 april 2023 als bancaire tussenpersoon voor vdk bank te fungeren, wat officieel het begin van een nieuw tijdperk voor NewB inluidt. Effectenrekeningen, zichtrekeningen, spaarrekeningen en leningen zullen in enkele technische stappen worden overgezet op het IT-platform van vdk bank.

25.000 klanten zijn klant geworden bij vdk bank, goed voor ongeveer € 80 miljoen in deposito's, € 46 miljoen in deelbewijzen van NewB Invest, en € 2,4 miljoen aan leningen. Slechts 3.000 klanten kozen niet voor deze nieuwe synergie.



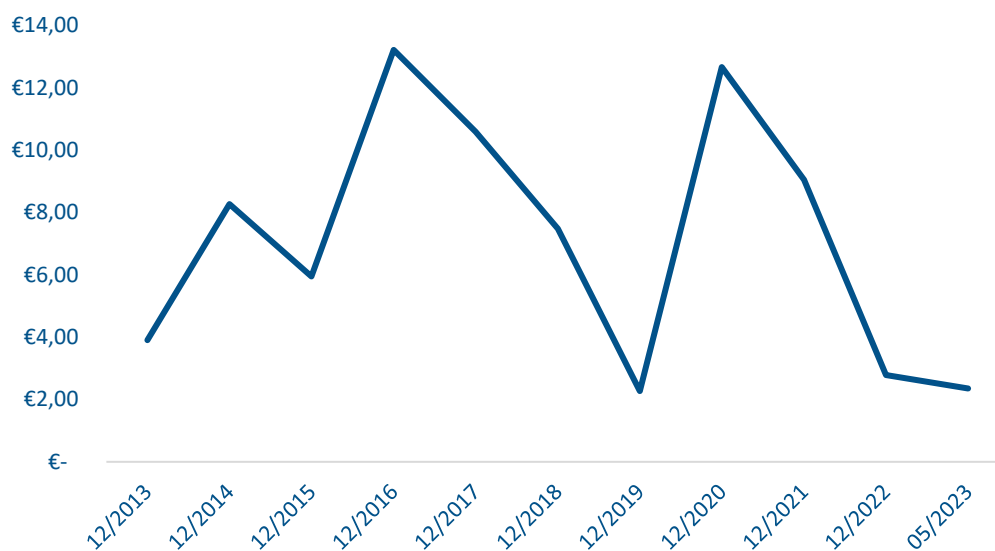
Over het algemeen verliep de technische overdracht soepel. Ons team kreeg echter te maken met een grote toestroom van e-mails en telefoontjes, waardoor onze lijnen verzadigd raakten en we het moeilijk vonden om iedereen snel te woord te staan. Om deze situatie te verhelpen, waren we genoodzaakt om de telefonische communicatie te beperken en meer e-mailverkeer aan te moedigen. Bovendien heeft vdk bank vertraging opgelopen bij de vertaling van zijn documenten, toepassingen en website in het Frans. We hebben er echter alles aan gedaan om deze problemen zo snel mogelijk op te lossen, zodat we aan de verwachtingen van onze klanten en leden kunnen voldoen.

16 mei 2023: intrekking van de bankvergunning

NewB levert haar bankvergunning in bij de toezichthouder. Dit betekent het einde van een belangrijk hoofdstuk voor onze coöperatie, die afstand doet van haar status als bank.

2.3. Belangrijke cijfers

De evolutie van de boekhoudkundige waarde van de coöperatieve aandelen



(Voorgesteld als de evolutie van een aandeel met nominale waarde van 20 €)

Andere belangrijke cijfers

	31/05/2023
Omzet:	222.203 €
Nettoresultaat:	-1.134.479 €
Het aantal A-coöperanten:	350
Het aantal B-coöperanten:	115.842
Het aantal C-coöperanten:	8
Werknemers:	10
Verhouding m/v:	50/50
Verhouding Franstalig / Nederlandstalig:	70/30



2.4. Verslag door de Raad van Bestuur

In het begin van 2023 hebben een aantal leden van de Raad van Bestuur ontslag genomen, en 3 leden van het Directiecomité. Zij brachten kennis, ervaring en vaardigheden die nodig waren om onze coöperatie als bank te leiden, maar die eisen zijn veranderd nu NewB een andere rol opneemt. 3 leden van het directiecomité, Douglas Debroux, Katrien Beuckelaers en Thierry Smets, alsook 3 niet-uitvoerende bestuurders, Christel Droogmans, François Levie en Laurence Chambrey, hebben hun mandaat neergelegd.

Tussen 1 januari 2023 en 31 mei 2023 was de samenstelling van de Raad van Bestuur zoals weergegeven in de onderstaande tabel. Deze tabel toont ook de aanwezigheid van bestuurders op vergaderingen van de Raad van Bestuur.

Leden van de Raad van Bestuur	Aanwezigheden
Bernard Bayot	4 / 4
Thierry Smets	3 / 3
Katrien Beuckelaers	1 / 1
Laurence Chambrey	3 / 3
Koen De Vidts	3 / 4
Christel Droogmans	3 / 3
Anne Fily	3 / 4
François Levie	3 / 3
Tom Olinger	4 / 4
Felipe Van Keirsbilck	4 / 4
Douglas Debroux	3 / 3

3. Boekhoudkundig resultaat voor de periode van 01/01/23 tot 31/05/23)

3.1. Kerncijfers van NewB per 31 mei 2023 (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.

In deze tabellen en in de begeleidende tekst wordt, in tegenstelling tot de vorige beheersverslagen, niet meer het specifieke boekhoudschema "schema B" voor banken gebruikt, maar het eenvoudige schema A, dat NewB ook in de toekomst zal hanteren. Hetzelfde boekhoudschema werd overigens ook al eerder door NewB gehanteerd, in de jaren voor ze een bank werd.

De cijfers over 2022 zijn gebaseerd op de gepubliceerde resultaten en balans van 2022, maar dan uitgesplitst en gehergroepeerd volgens het schema A in plaats van het schema B.

De interpretatie van de vergelijking van de cijfers met het vorige boekjaar is bemoeilijkt door:

- Het aanzienlijke verschil in duur van de twee periodes,
- En de vele éénmalige activiteiten, inkomsten én kosten verbonden aan de afbouw van de bankactiviteiten begin 2023.



Balans (€)	31/05/2023	31/12/2022	Variatie
Total	8.421.215	81.151.818	-90%
Passief, waarvan			
Eigen vermogen	5.848.123	6.986.856	-16%
Vast kapitaal	30.000	30.000	
A-kapitaal	1.832.000	1.832.000	
B-kapitaal	36.243.480	36.250.480	
C-kapitaal	12.200.000	12.200.000	
Totaal geplaatst nominaal kapitaal	50.305.480	50.312.480	-0.01%
Overgedragen verlies	44.457.357	43.325.624	+2.6%
Voorzieningen en uitgestelde belastingen	623.790	1.632.508	-62%
Schulden	1.949.301	72.532.454	-99%
Financiële schulden	386.480	71.047.915	-99%
Commerciële schulden	912.802	579.493	+58%
Loon-, belasting- en sociale zekerheidsschulden	497.571	695.736	-28%
Andere schulden	152.447	193.548	-21%
Overlopende rekeningen	1	15.763	-100%
Actief, waarvan			
Vaste activa	37.930	51.749	-27%
Immateriële activa	0	0	
Materiële activa	37.930	51.749	-27%
Vlottende activa	8.383.285	81.100.070	-90%
Vordering op max. 1 jaar	1.288.479	605.938	+113%
Geldbeleggingen	548.812	3.578.200	-85%
Liquide middelen	6.396.483	76.720.876	-92%
Overlopende rekeningen	149.511	185.042	-19%



Resultatenrekening (€)	31/5/2023	31/12/2022	Variatie
Bedrijfsopbrengsten	3.174.362	1.325.636	+139%
Omzet	222.203	1.075.807	-79%
Andere bedrijfsinkomsten	917.333	249.829	+267%
Niet-recurrente bedrijfsopbrengsten	2.034.826	0	
Bedrijfskosten	-4.217.248	-15.642.798	-73%
Diverse goederen en diensten	-1.670.374	-6.138.453	-73%
Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-788.950	-3.589.541	-78%
Afschrijvingen en waardeverminderingen	-11.587	-794.133	-99%
Voorzieningen	37.876	-25.773	-247%
Andere bedrijfskosten	-8.592	-490.288	-98%
Niet-recurrente bedrijfskosten	-1.775.620	-4.604.610	-61%
Bedrijfswinst	-1.042.885	-14.317.162	-93%
Financiële opbrengsten	330.686	212.517	+56%
Recurrente financiële opbrengsten	92.676	212.517	-56%
Niet-recurrente financiële opbrengsten	238.011	0	
Financiële kosten	-422.281	-1.680.752	-75%
Recurrente financiële kosten	38.767	-549.057	-107%
Niet-recurrente financiële kosten	-461.047	-1.131.695	-59%
Verlies van het boekjaar vóór belastingen	-1.134.479	-15.785.397	-93%
Belastingen en regularisaties	0	0	
Nettoresultaat van het boekjaar	-1.134.479	-15.785.397	-93%



Het overgedragen verlies van € 44.457.357 bestaat uit:

- Het overgedragen verlies per 31 december 2022, voor een bedrag van € 43.325.624
- Vermeerderd met het verlies van het lopende boekjaar voor een bedrag van € 1.134.479
- Verminderd met de tussenkomst van de aandeelhouders die tijdens het boekjaar 2023 werden terugbetaald, voor een bedrag van € 2.747

3.2. Commentaren bij de balans en de resultatenrekeningen

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

Een voorafgaande opmerking over het gehanteerde boekhoudschema: voor deze boekhoudkundige periode eindigend op 31/05/2023, verlaat NewB het bank-“schema B”, omdat NewB na 16/05 geen erkende kredietinstelling meer was. Vanaf dit boekjaar zal het eenvoudiger boekhoudschema gebruikt worden, analoog aan het schema dat NewB gebruikte tot en met 2019, vooraleer het de erkenning als kredietinstelling kreeg.

Evolutie van de balans

Het balanstotaal bedraagt aan het einde van het boekjaar op 31/05/2023 € 8.421.215 tegenover € 81.151.818 aan het einde van het boekjaar 2022, wat een daling betekent van € 72.730.603, of 90%. Door het ontmantelen van de activiteiten als erkende kredietinstelling, zijn alle kenmerkende bank-balansposten immers ook verdwenen van de balans van NewB ECV, zoals de deposito's van de klanten op spaar- en zichtrekeningen. NewB beheert niet meer zelf het geld dat spaarders in bewaring gegeven hebben, die rol is nu opgenomen door vdk bank. Dit verklaart de grote daling van de balans op 31/05/2023.



De activaposten

a) Immateriële activa (post 21 van de activa)

Deze post bleef zoals het vorige boekjaar op 0 staan: door de ontmanteling van de bankstructuur is de boekhoudkundige waarde van investeringen in IT-projecten en IT-infrastructuur verdwenen.

b) Materiële activa (post 22/27 van de activa)

De materiële activa vertegenwoordigden op 31/05/2023 37.930 euro, tegenover 51.749 euro eind 2022. Deze daling valt vooral te verklaren door afschrijving van investeringen in kantoormateriaal.

c) Vorderingen van max. 1 jaar (post 40/41 van de activa)

Deze post gaat van 605.938 euro in 2022 naar 1.288.479 euro op 31/05/2023.

Verscheidene nieuwe vorderingen hebben te maken met de definitieve berekeningen en afwikkeling van de verkoop van het handelsfonds aan vdk bank, en enkele recuperaties van bedragen die als garantie bij bankpartners gestort waren. Als deze sommen nog niet betaald zijn, staan ze op deze post genoteerd.

Andere sub-posten zijn dan weer gedaald, zoals de vordering op de btw-administratie.

d) Geldbeleggingen (post 50/53 van de activa)

De geldbeleggingen bedroegen 548.812 euro op 31 mei 2023, een daling van 85%. Dit heeft te maken met de uitstap uit verschillende beleggingen, om de risicopositie van NewB in lijn te brengen met haar nieuwe situatie.

e) Liquide middelen (post 54/58 van de activa)

De beschikbare liquide middelen op bankrekeningen bedroegen 6.396.484 euro op 31 mei 2023, een daling van 92%. Dit heeft te maken met de deposito's van de bankklanten die op 31/05/2023 niet meer door NewB zelf beheerd worden, en niet meer op de balans staan.

f) Overlopende rekeningen (post 490/1 van de activa)

Deze post bevat kosten uit het korte boekjaar 2023 die overlappen met boekjaar 2024. Het bedrag van 149.511 euro dat op 31/05/2023 op de balans staat, zal worden toegewezen aan de resultatenrekening van 2024.



De passivaposten

a) Kapitaal (post 10 van de passiva)

Het kapitaal van de coöperatie bestaat uit drie aandelen categorieën: A, B en C. Rekening houdend met de terugbetalingen in de loop van het boekjaar eindigend op 31/05/2023, gaat het geplaatste kapitaal van de coöperatie van € 50.312.480 eind 2022 naar € 50.305.480 op 31/05/2023, wat een verlaging betekent van 0,01% over het boekjaar.

Het uitstaande nominale bedrag van elke categorie op 31/05/2023 is respectievelijk:

- € 1.832.000 (eind 2022: € 1.832.000) voor de A-coöperanten,
- € 36.243.480 (eind 2022: € 36.250.480) voor de B-coöperanten,
- € 12.200.000 (eind 2022: € 12.200.000) voor de C-coöperanten.

Daarnaast is er ook een vast kapitaal van € 30.000.

Gedurende het korte boekjaar van begin 2023 is het niet mogelijk geweest om aandelen aan te kopen. Deze mogelijkheid is pas in juni 2023 opnieuw geactiveerd, in die mate dat het enkel voor nieuwe coöperanten mogelijk is, en beperkt tot 1 enkel aandeel.

Gedurende het korte boekjaar van begin 2023 was er wel de mogelijkheid om als coöperant aan te geven dat men zijn coöperatieve aandelen van NewB wou verkopen.

- Coöperanten konden aangeven, ofwel via mail, ofwel, voor B-coöperanten, online of hoeveel aandelen men wenste te verkopen.
- Zoals elk jaar zijn er ook een aantal uitstappen te wijten aan overlijdens, het stopzetten en liquideren van een onderneming, enz.
- De Raad van Bestuur heeft geen bezwaar aangetekend tegen het geheel van deze verkopen, wat uitzonderlijk voor dit boekhoudjaar ook niet nodig was (zie de begin 2023 gewijzigde statuten). Deze uitstappen tasten de gezondheid van de kapitaalsbasis van de coöperatie niet significant aan.
- In de documenten van de Algemene Vergadering van 18/11/2023, waaronder dit beheersverslag, staat de voorgestelde waarde van het aandeel op 31/05/2023, die zal gehanteerd worden bij de terugbetaling, namelijk € 2,325 (voor een aandeel van nominaal € 20). De Algemene Vergadering van 18/11/2023 zal zich uitspreken over de resultatenrekening en de balans, en daarmee ook over de boekhoudkundige waarde van het aandeel op 31/05/2023. Deze waarde houdt geen rekening met de terugbetalingsaanvragen die in de loop van het betrokken boekjaar ingediend zijn.

- Op basis van de bekendmaking van deze boekhoudkundige waarde, of om welke andere mogelijke reden dan ook, hebben coöperanten het recht om hun aanvraag tot verkoop in te trekken tot de datum van de Algemene vergadering van november 2023.
- De omvang van deze intrekkingen is nog niet bekend op het moment van het indienen van dit beheersverslag. We gaan in de verdere tekst dan ook uit van de minst optimale situatie waarbij er geen intrekkingen zouden zijn.
- In die veronderstelling is dit de situatie van de kapitaalsuitstappen die na de Algemene Vergadering afgehandeld moeten worden (bewegingen van 1/1/2023 tot en met 31/05/2023):
 - A-coöperanten:
 - 2 te verkopen aandelen (0.22 % van het totaal aantal A-aandelen),
 - door 2 verschillende coöperanten,
 - en daarmee daalt het nominale bedrag aan A-aandelen met 4.000 eur
 - B-coöperanten:
 - 36.441 te verkopen aandelen (2.01 % van het totaal aantal B-aandelen),
 - door 960 verschillende coöperanten,
 - en daarmee daalt het nominale bedrag aan B-aandelen met 728.820 eur
 - C-coöperanten:
 - 5 te verkopen aandelen (8.2 % van het totaal aantal C-aandelen),
 - door 3 verschillende coöperanten,
 - en daarmee daalt het nominale bedrag aan C-aandelen met 1.000.000 eur

In totaal zal de nominale kapitaalbreng van € 50.275.480 op 31/05/2023 na deze terugbetalingsactie dan verminderen naar € 48.572.660, dat is een vermindering van 3,44%.

De impact hiervan op de evolutie van het eigen vermogen op 31/05/2023 is dan, rekening houdend met de boekhoudwaarde waaraan de aandelen terugbetaald worden, evenzeer een daling met 3.44%, of € 201.444:

- Eigen vermogen, voor terugbetalingsactie: € 5.848.123,41
- Eigen vermogen, na terugbetalingsactie: € 5.646.679,25

b) Overgedragen verlies (post 141 van de passiva)

Het overgedragen verlies evolueert van € 43.325.623 op 31 december 2022 naar € 44.457.357 op 31 mei 2023. Deze evolutie is te wijten aan het negatieve netto-resultaat (verlies) van het huidige boekjaar.

De stijging van het overgedragen verlies is kleiner dan de voorgaande jaren, omdat het boekjaar korter was (5 maanden in plaats van 12 maanden), omdat de personeelskosten snel daalden gezien het ontslagplan, maar vooral omdat de verkoop van het bank-handelsfonds aan vdk bank en het dienstencontract met vdk bank voor het onderhouden van het IT-systeem significante éénmalige inkomsten heeft opgeleverd.

c) Voorzieningen en uitgestelde belastingen (post 16 van de passiva)

De rubriek bedraagt per 31 mei 2023 € 623.790, tegenover € 1.632.508 per 31 december 2022.

Deze voorzieningen eind 2022 werden opgebouwd om verwachte lasten te dekken. Een deel van deze lasten zijn afgehandeld begin 2023, maar verschillende ervan zijn nog niet afgehandeld in het huidige boekjaar.

Vermits sommige onderhandelingen over de opzegafspraken met leveranciers nog niet afgerond of nog niet in detail becijferd waren in 2022, zijn de precieze bedragen ervan in enkele gevallen ook wat bijgestuurd moeten worden gedurende het huidige boekjaar.

Concreet gaat dit over het collectieve ontslagplan, de kosten voor vervroegde opzegging van de contracten van leveranciers, en de waardevermindering op de kredietportefeuille in het kader van de verkoop ervan in 2023.

In deze post zitten ook enkele bedragen omtrent nog te betalen vakantiegeld.

d) Financiële schulden (post 43 van de passiva)

Deze post daalt zeer sterk omdat de deposito's van de bankklanten van NewB hier niet meer onder horen sinds het opgeven van de erkenning als kredietinstelling op 16/05/2023.

Op 31/05/2023 gaat het bedrag van € 386.480 voornamelijk om de laatst geplande overhandiging aan vdk bank van klant-gelinkte sommen.



e) Commerciële schulden (post 44 van de passiva)

Deze post steeg van € 579.493 eind 2022 naar € 912.802 op 31/05/2023, dit is met 58%.

Deze post is een momentopname, hieronder vallen hoofdzakelijk nog te betalen facturen aan het einde van het boekjaar. Zo is er bv. in mei 2023 nog een grote factuur van € 150.000 binnengekomen van het garantiefonds.

f) Loon-, belasting- en sociale zekerheidsschulden (post 45 van de passiva)

Deze post daalde van € 695.736 eind 2022 naar € 497.571 op 31/05/2023, dit is een daling met 28%. Dat is conform met de daling van het aantal medewerkers op de loonlijst.

g) Andere schulden (post 47/48 van de passiva)

Deze post daalde van € 193.548 eind 2022 naar € 152.447 op 31/05/2023, dit is met 21%. De daling heeft voornamelijk te maken met de concrete uitvoering van het betalingsplan voor een commerciële regeling uit een vorig boekjaar.

h) Overlopende rekeningen (post 492/3 van de passiva)

Deze boekhoudkundige post (15.763 euro in 2022) bevat vooral kosten onder de noemer 'aan te rekenen kosten'. Ze zijn al gekend en hebben betrekking op het boekjaar 2023, maar zullen pas in de loop van het volgende boekjaar verschijnen.

Eind 2022 ging het hoofdzakelijk om interesten verschuldigd op de tegoeden bij banken, zoals bij de Nationale Bank. Op 31/05/2023 is deze rubriek zo goed als verdwenen, door de kleinere aangehouden gemiddelde bedragen bij andere banken, maar vooral als gevolg van het optrekken van de richtinggevende rentetarieven van de Europese Centrale Bank.



Evolutie van de resultatenrekening

NewB sluit het boekjaar 2023 op 31/05/2023 af met een verlies van € 1.134.479 tegenover een verlies van € 15.785.397 bij de sluiting van het vorige boekjaar. Een belangrijke opmerking bij de cijfers en de vergelijkingen met het vorige boekjaar, is dat het vorige boekjaar 12 maanden bevatte, en het boekjaar dat eindigde op 31/05/2023 slechts 5 maanden omvat, de eerste vijf maanden van 2023. Ook belangrijk is op te merken dat er in dit kortere boekjaar veel éénmalige uitgaven én inkomsten werden gerealiseerd, in verband met de ontmanteling van het bankstatuut en de verkoop van het bank-handelsfonds aan vdk bank.

De bedrijfsopbrengsten

a. Omzet (post 70 van de resultatenrekening)

De omzet uit recurrente bedrijfsactiviteiten is sterk teruggevallen tegenover 2022. Op 31/05/2023 bedroeg dit resultaat € 222.203, een daling van 79% tegenover 2022.

De oorzaak is het kortere boekjaar, maar vooral het verdwijnen van de operationele inkomsten van de geïnde interesten op kredietverlening, de tarifiering van bankdiensten, en andere aan het bankstatuut gelieerde inkomsten.

De inkomsten onder deze post zijn geleidelijk aan beperkt tot de commissies die NewB ontvangt voor diensten rond het NewB Invest fonds, en de commissies voor de distributie van de verzekeringsproducten van Monceau, en de bankproducten van vdk bank.

b. Andere bedrijfsinkomsten (post 74 van de resultatenrekening)

Deze post is in 2023 sterk gestegen, met 267%, tot € 917.333. Dit bedrag betreft bijna geheel "re-invoicing" facturen: vanaf 1 februari 2023 was vdk bank de juridische eigenaar en beheerder van de NewB bank klantenportefeuilles, en werden facturen van bank-partners die nog bij NewB terechtkwamen, doorgefactureerd aan vdk bank.

Terzijde: de meeste van de overeenstemmende inkomende facturen van bank-partners staan geboekt onder post "61 – Diverse goederen en diensten".



c. Niet-recurrente bedrijfsopbrengsten (post 76A van de resultatenrekening)

Deze post bedraagt op 31/05/2023 € 2.034.826, terwijl er hier in 2022 geen bedragen werden op geboekt.

Dit bedrag bestaat voor ongeveer de helft uit terugnemingen van eerder aangelegde voorzieningen, als tegenboeking voor de werkelijke uitgaven tijdens dit boekjaar.

De andere helft van dit bedrag, € 1.048.888, zijn niet-recurrente inkomsten uit de éénmalige verkoop van het bank-handelsfonds aan vdk bank, en enkele vergoedingen voor de dienstverlening aan vdk bank (het onderhouden van het IT-systeem tot eind april 2023, wanneer de technische migratie van de klanten naar het vdk bank IT-platform plaatsvond).

De bedrijfskosten

a. Diverse goederen en diensten (post 61 van de resultatenrekening)

Deze post daalt met 73% ten opzichte van vorig jaar, en bedraagt dit boekjaar € 1.670.374.

Uitgaven in deze post die sterk daalden zijn de kosten voor de informatica-diensten voor het IT-systeem van de bank NewB, communicatie- en marketingbudgetten, erelonen voor experts, bezoldiging van bestuurders, en allerlei uitgaven voor leveranciers van bancaire diensten.

Ook in 2023 werd op deze post de bijdrage aan het garantiefonds geboekt, de erelonen voor de commissaris, evenals de huur van de bureau ruimte.

b. Bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen (post 62 van de resultatenrekening)

Deze kosten evolueerden van € 3.589.541 in 2022, naar € 788.950 gedurende de eerste vijf maanden van 2023, een daling van 78%.

Dit komt door de grote daling van het aantal aanwezige medewerkers op de loonlijst, en het opnemen van de uitgaven van de kosten van het sociaal plan in de niet-recurrente bedrijfskosten en de voorzieningen.

De brutolonen, de RSZ en het vakantiegeld zijn de grootste uitgaven in deze post.

c. Afschrijvingen en waardeverminderingen (post 630 van de resultatenrekening)

Deze kost daalde significant in 2023 met 99% tot € 11.587 (in 2022: € 794.133). Er werden zo goed als geen nieuwe investeringen gedaan, gezien de ontmanteling. Daarenboven werden de meeste waardeverminderingen (op immateriële vaste activa) reeds in 2022 in rekening gebracht.

d. Voorzieningen (post 635/8 van de resultatenrekening)

Dit betreft een terugname (= opbrengst) uit het intern zekerheidsfonds van € 37.876.

e. Andere bedrijfskosten (post 640/8 van de resultatenrekening)

Deze "andere bedrijfskosten" evolueerden van € 490.288 in 2022 naar € 8.592 dit boekjaar. De daling van de enkele bank-taksen en de btw-afhandeling zorgden voor deze evolutie.

f. Niet-recurrente bedrijfskosten (post 66A van de resultatenrekening)

Deze "niet-recurrente bedrijfskosten" evolueerden van € 4.604.610 in 2022 naar € 1.775.620 dit boekjaar, een daling met 61%.

Dit zijn vooral de uitzonderlijke kosten die met de ontmanteling van het bankstatuut te maken hebben, en toevoegingen aan de voorzieningen voor uitzonderlijke kosten die nog gemaakt moesten worden. In 2023 gaat dit laatste om de zogenaamde 'termination fees' (de kosten verbonden aan het (voortijdig) stopzetten van leverancierscontracten), ontslagvergoedingen en dergelijke.



Bedrijfswinst (posten 70/64 van de resultatenrekening)

a. Financiële opbrengsten (posten 75/76B van de resultatenrekening)

De recurrente financiële opbrengsten (post 75 van de resultatenrekening), € 92.676 in dit boekjaar (een daling van 56%), bestaan vooral uit de opbrengsten uit financiële vaste activa, dat is de rente op de saldi op rekeningen bij andere banken. Er was geen vergoeding op de obligatieportefeuille van NewB, vermits die in 2022 al volledig werd afgebouwd.

De niet-recurrente financiële opbrengsten (post 76B van de resultatenrekening), € 238.011 in dit boekjaar, bestaan uit het terugnemen van eerder geboekte waardeverminderingen op financiële vaste activa. In 2022 werd hier niets op geboekt.

b. Financiële kosten (posten 65/66B van de resultatenrekening)

Bij de recurrente financiële kosten (post 65 van de resultatenrekening), een positief resultaat van € 38.767 in dit boekjaar, gaat het om het terugnemen van eerder geboekte waardeverminderingen op financiële vlottende activa. In 2022 was deze post een kost van € 549.057, en dus veel groter, vanwege de bankactiviteiten en de bijhorende impact van de intresten op de bankrekeningen.

De niet-recurrente financiële kosten (post 66B van de resultatenrekening), € 461.047 in dit boekjaar, 59% kleiner dan in 2022, zijn te wijten aan de waardevermindering bij de verkoop van de kredietportefeuille. In 2022 was deze post € 1.131.695, en geheel te wijten aan gerealiseerde minwaarden op de investeringsportefeuille van de bank bij de gedwongen verkoop ervan.

Verlies van het boekjaar vóór belastingen (post 66/70 van de resultatenrekening)

Dit alles leidt tot een verlies van het boekjaar vóór belastingen van € 1.134.479, vergeleken met € 15.785.397 in 2022. Het grote verschil werd reeds hoger toegelicht. De niet-recurrente posten in deze resultatenrekening hebben een positieve netto-impact van € 36.170 op dit resultaat van 2023.

Belastingen en regularisaties

Geen geboekte bedragen op deze post.

Nettoresultaat van het boekjaar (post 68/70 van de resultatenrekening)

Dit bedraagt dan ook € -1.134.479, vergeleken met € -15.785.397 in 2022, een daling met 93%.

4. Het budget voor het boekjaar 2023-2024 (van 1/06/2023 tot 31/05/2024)

Het eerste volledige boekjaar van NewB als bankagentschap en investeringspoot met partner vdk bank begint op 1 juni 2023. In april 2023 werd een financieel plan opgesteld, zonder de pretentie om de exacte opbrengsten en kosten gedetailleerd in te schatten, maar uitsluitend om de continuïteit van de coöperatie te verantwoorden.

Dit financieel plan was gebaseerd op de volgende veronderstellingen:

- een kwalitatieve overgang naar vdk bank
- de geleidelijke lancering van gerichte verkoopcampagnes
- synchronisatie van de ambities van NewB met de verkoopcampagnes van vdk bank
- kostenbeheersing
- en commissies die NewB zal ontvangen voor de distributie van bankproducten.

Tot slot zullen de overige inkomsten van het plan afkomstig zijn van de distributie van verzekeringsproducten, fondsen en leningen, evenals van het MVO-advies¹ voor NewB Invest dat door vdk bank wordt verdeeld. De prognoses van NewB voor de overige inkomsten waren zeer conservatief, zonder significante stijging in de komende 3 jaar.

In september 2023 lanceerde vdk bank een bewustmakingscampagne in Franstalig België, de eerste concrete gelegenheid om het commerciële succes van de alliantie tussen vdk bank en NewB te beoordelen. Bij schrijven van dit verslag, was het plan om in het najaar 2023 ook een vdk-campagne rond sparen te lanceren.

Op basis van deze ervaringen en rekening houdend met de eindresultaten van de ontmanteling van de bank zal NewB een nieuw driejarenbudget opstellen, tegen eind 2023.

¹ NewB SCE neemt de rol van adviseur maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB of SRI-adviseur) op voor NewB Invest. Concreet betekent dit dat NewB de SRI-regels ontwikkeld heeft en zo nodig blijft actualiseren. NewB bepaalt het beleggingsuniversum in samenwerking met Orcadia (de beheerder van de beleggingsportefeuille van elk van de compartimenten). Bovendien bepaalt NewB het beleid voor het uitoefenen van de stemrechten van het fonds.



5. Risicobeheer

Opmerking vooraf: de hier gepresenteerde principes voor risicobeheer bleven van toepassing tot eind mei 2023, de datum waarop de rekeningen voor het korte boekjaar 2023 worden afgesloten. Ter herinnering: dit korte boekjaar is beslist door de algemene vergadering van 14 januari 2023 om coöperanten die dat willen de mogelijkheid te bieden de coöperatie te verlaten zodra de bankactiviteiten worden beëindigd.

Dit betekent dat dit hoofdstuk het risicobeheer toelicht dat van toepassing is tot 16/05/2023, binnen het wettelijke kader van een erkende kredietinstelling. Risicobeheer, met specifieke functies binnen het operationeel team en het directiecomité, een audit- en risicocomité in de schoot van de Raad van Bestuur, bancaire dashboards enz., dat alles was van kracht tijdens de hele duur van de bankvergunning. Gezien de juridische overdracht van de eigendom van de bankproducten naar vdk bank op 1/2/2023, is het risicobeheer natuurlijk geëvolueerd om rekening te houden met deze overdracht van verantwoordelijkheden.

Voor de transparantie en volledigheid volgt hier een beschrijving van het risicobeheer aan het begin van het boekjaar waarop dit verslag betrekking heeft.

5.1. 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 tweedelijscontroles om de correcte toepassing van de controles door de eerste lijn te valideren enz. De tweedelijscontrolefuncties 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.



5.2. 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.

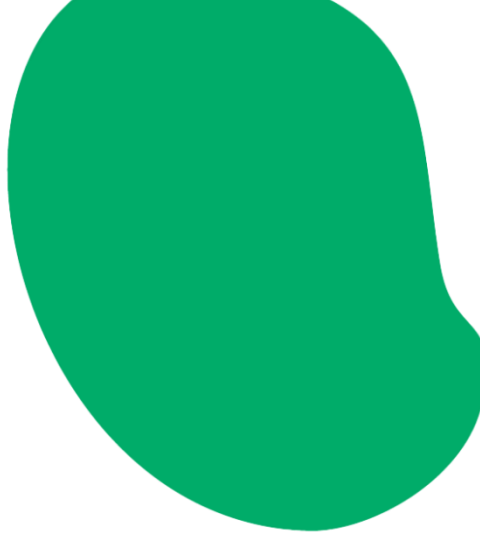
Een efficiënt risicopreventiebeleid is vooral gebaseerd op:

- 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 ALM²-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.

² 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.

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).

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 evaluatie 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 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

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 heeft in de eerste kwartalen van 2022 haar diensten- en productengamma uitgebreid. Die nieuwe producten en diensten werden beoordeeld en onderworpen aan een goedkeuringsproces waarbij de directie betrokken was. In de loop van de recentste kwartalen 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.



6. Belangrijke gebeurtenissen na balansdatum

6.1. 10 juni 2023: Gewone Algemene Vergadering

Voor het eerst sinds de intrekking van de banklicentie organiseerde NewB een algemene vergadering. Deze vond plaats bij Tour & Taxis in Brussel. Medewerkers, vertegenwoordigers van het management, leden van de Raad van Bestuur en leden van het Maatschappelijk Comité stelden de verwezenlijkingen, de huidige situatie en de toekomst van NewB voor.

Stemmen voor de Algemene Vergadering kon zowel ter plekke als op afstand. In totaal namen 2.356 burgers, 36 lidorganisaties en 5 institutionele beleggers deel aan de stemming. Alle resoluties werden aangenomen.

Het ontslag van Thierry Smets, voormalig CEO van NewB, en 5 andere leden van de Raad van Bestuur trok ook veel media-aandacht. Ter herinnering (zie het Verslag van de Raad van Bestuur, elders in dit document), dit vertrek was ingegeven door de verandering van de noodzakelijke kennis, ervaring en vaardigheden die nodig zijn om onze coöperatie, die van een bank naar een bankagentschap is geëvolueerd, succesvol te leiden.

6.2. 12 juni 2023: opnieuw coöperatieve aandelen aanschafbaar

Na de jaarlijkse algemene vergadering heeft NewB besloten om haar kapitaal opnieuw open te stellen en nieuwe leden toe te staan om coöperatief aandeelhouder te worden. Ter herinnering: de verkoop van coöperatieve aandelen was tijdelijk opgeschort vanwege de ontmanteling van onze bankactiviteiten. Sinds 12 juni 2023 hebben degenen die nog geen aandelen bezitten echter weer de mogelijkheid om lid te worden van onze coöperatie.

6.3. 30 juni 2023: einde van het afvloeiingsplan

30 juni 2023 markeert het einde van het afvloeiingsplan, waarmee een einde komt aan een periode van herstructurering (in het kader van de Renaultwet). De ontmanteling van de bankactiviteiten van NewB (onder haar eigen licentie) had gevolgen voor het personeel van de coöperatie. Daarom werd een Renault-procedure gestart, die leidde tot ontslagen in opeenvolgende fases: december 2022, januari 2023, februari, april, mei en ten slotte juni 2023. Als gevolg van deze ontslagen werd het personeelsbestand teruggebracht van 45 (eind september 2022) tot 7 werknemers (eind september 2023).



6.4. 2 augustus 2023: Vincent Biauce treedt in dienst bij NewB als CEO

De Raad van Bestuur van NewB heeft besloten Vincent Biauce te benoemen tot CEO van NewB. Vincent Biauce treedt op 2 augustus 2023 in functie als opvolger van Thierry Smets.

Vincent Biauce heeft meer dan 20 jaar ervaring in de banksector en neemt de leiding van de coöperatie NewB op zich. Hij is nu verantwoordelijk voor de commerciële ontwikkeling en het dagelijks beheer van ons zelfstandig agentschap met partner vdk bank, alsook voor de distributie van de verzekeringsproducten van de groep Monceau Assurances. Hij heeft ook waardevolle ervaring opgedaan in een coöperatieve supermarkt, een burgerinitiatief voor ecologische transitie en een overheidsinstelling die verantwoordelijk is voor de opvang van asielzoekers. Zijn diepgaande kennis van bankieren en zijn visie die aansluit bij de ethische en duurzame principes van NewB, maken van hem een ideale keuze om de coöperatie naar een vruchtbare toekomst te leiden.

De benoeming van Vincent Biauce als uitvoerend lid van de Raad van Bestuur van NewB is echter nog onderworpen aan de goedkeuring van de Algemene Vergadering die zal worden gehouden op 18 november 2023 en door de toezichthouder. De Raad van Bestuur van NewB is er echter van overtuigd dat Vincent Biauce over alle professionele vaardigheden en managementkwaliteiten beschikt die nodig zijn om de functie van CEO met succes te vervullen.

7. Omstandigheden die een significante impact kunnen hebben op de ontwikkeling van de coöperatie

7.1. Opkomende alternatieven

Binnen de duurzame financiële sector is een groeiende verscheidenheid aan alternatieven in opkomst. Deze alternatieven omvatten allerhande types spelers, van neo-banken die traditionele bankdiensten herdefiniëren met een ethische en milieufocus, tot fintechs die innovatieve technologische oplossingen ontwikkelen om verantwoord beleggen en duurzaam financieel beheer te bevorderen. Daarnaast bieden crowdfunding- en crowdlendingplatformen participatieve financieringsmechanismen die projecten met een positieve impact direct ondersteunen.

Naast deze diversiteit kiezen sommige bankinstellingen ook voor een meer uitgesproken aanpak van greenwashing. Greenwashing, d.w.z. het benadrukken van milieu-initiatieven of -kenmerken zonder een echte substantiële inzet voor duurzaamheid, kan consumenten en investeerders misleiden over de werkelijke positieve impact van deze instellingen.

De opkomst van deze alternatieven, samen met de bezorgdheid over greenwashing, kan gevolgen hebben voor de commerciële uitrol van NewB.

7.2. Een nieuwe identiteit en positionering van NewB

Het jaar 2023 werd gekenmerkt door belangrijke ontwikkelingen binnen NewB, waaronder de ontmanteling van onze bankactiviteiten, de oprichting van een nieuw agentschap en een recent partnerschap voor de distributie van bankproducten. Het is echter nog te vroeg om de impact van deze gebeurtenissen op de ontwikkeling van onze coöperatie volledig te kunnen beoordelen.

In haar activiteiten treedt NewB op als een bank- en beleggingsagentschap in samenwerking met een Belgische financiële instelling. Deze relatie betekent dat er twee merken naast elkaar bestaan, en het is essentieel dat ze geloofwaardig en consistent zijn.



7.3. Macro-economische en geopolitieke context

Zelfs zonder banklicentie blijft NewB gevoelig voor externe gebeurtenissen die de markten kunnen beïnvloeden. De macro-economische en geopolitieke context kan neveneffecten hebben op het commerciële succes van de producten die het distribueert en hun rendement, maar ook op de bedrijfskosten (loonindexering).

7.4. Bewustmaking voor de duurzame zaak

Steeds meer consumenten en burgers richten zich naar de principes van verantwoord financieren en tonen een groeiend bewustzijn over klimaatkwesties en het verband tussen het gedrag van de financiële sector en de opwarming van de aarde. Daarnaast geven ook een aantal ontwikkelingen op het gebied van wet- en regelgeving vorm aan het landschap. Deze veranderingen moedigen financiële instellingen aan om ethischer en duurzamer te werk te gaan. Deze samenloop van factoren biedt nieuwe mogelijkheden voor NewB, dat een volledige waaier aan ethische en duurzame bank- en verzekeringsproducten aanbiedt.



8. Toepassing van continuïteitsregels

8.1 Bankactiviteiten tot 16/05/2023

In 2022 viel de beslissing om de bankactiviteiten stop te zetten, en eind 2022 werden de rekeningen afgesloten volgens het principe van de discontinuïteit van de activiteiten. Dat betekent dat alle uitzonderlijke uitgaven die verband hielden met het einde van de bankactiviteit zo nauwkeurig mogelijk werden geraamd, rekening houdend met de elementen die bekend waren op het ogenblik van stopzetting van de rekeningen en dat die raming in de balans werd opgenomen en een negatieve impact had op de P&L (profit & loss) van NewB op 31 december 2022.

Ook in de periode van 1 januari 2023 tot 31 mei 2023 zijn de aan de bankontmanteling gelieerde uitgaven en inkomsten nauwkeurig opgevolgd en geregistreerd. De inkomsten hebben voornamelijk te maken met de verkoop van het bank-klienten-handelsfonds aan vdk bank.

Voor de afhandeling van ontmantelingsaspecten die nog niet afgerond waren op 31/05/2023, zijn er provisies, die grotendeels al in het boekjaar 2022 aangelegd werden. Het betreft hoofdzakelijk posten met kosten voor het vervroegd opzeggen van de leverancierscontracten, kosten en vergoedingen in verband met het collectieve ontslag, de volledige afschrijving van de immateriële vaste activa (IT-ontwikkelingen die na de stopzetting van de bankactiviteiten achterhaald zijn geworden), de afwikkeling van de technische migratie van april 2023, enz.

8.2 Activiteiten na 31/05/2023

De nieuwe reeks activiteiten waarin NewB actief is na 31/05/2023, vertrekt met een eigen vermogen van € 5.848.123, zo goed als geheel liquide, te vergelijken met de kapitaalondergrens die op € 1.500.000 vastgelegd is op de Algemene Vergadering van 10 juni 2023.

Het eerste jaar zal er zeker nog tijd besteed moeten worden aan het afwerken van enkele taken die met de ontmanteling te maken hebben, en zal de technische migratie van de klanten naar het vdk bank IT-platform tijd en inspanningen vergen.

NewB heeft in deze nieuwe vorm een veel kleinere kostenstructuur: een team van minder dan 10 VTE, de informaticakosten voor het bankplatform zijn niet meer ten laste van NewB, enz.



De activiteiten en dus ook de inkomsten van de verzekeringsactiviteiten lopen door, er is geen wijziging aan het contract met Monceau naar aanleiding van het stopzetten van het bankstatuut.

Wat de inkomsten voor de agentschapsactiviteiten voor vdk bank betreft: die zijn onmiddellijk gestart, op basis van de portefeuille aan getransfereerde bankproducten die grotendeels binnen het vdk-agentschap NewB onder beheer zijn. Het geld op de spaarrekeningen, zichtrekeningen en andere bankproducten die op de balans van vdk bank staan en waarvoor de commerciële relatie beheerd wordt door het agentschap NewB, brengen een recurrente commissie op voor NewB. Dit geldt ook voor de beheerde volumes aan buitenbalansproducten, zoals de investeringsfondsen. Ook voor de volumes aan kredieten krijgt NewB een vergoeding van vdk bank.

vdK bank betaalt maandelijks een voorschot op de jaarcommissie, en stort in februari het saldo van het voorgaande kalenderjaar. Dat betekent dat in de jaarrekeningen van NewB niet elke maand een even grote binnenkomende liquiditeit te zien zal zijn, maar dat die in februari dan gecorrigeerd wordt. Gezien de liquiditeitssituatie van NewB op dit moment, met een groot overschot, stelt dit geen problemen voor de continuïteit. Voor alle duidelijkheid: in de boekhoudkundige voorstelling van de cijfers houdt NewB elke maand rekening met deze uitgestelde inkomsten, en worden die aan de juiste maand toegewezen, ongeacht het moment van uitbetaling.

NewB neemt ook nog steeds de rol op van MVO (Maatschappelijk Verantwoord Ondernemen) beleidsadviseur of "Policy Advisor" voor het NewB Invest fonds, en ook die taak levert inkomsten op, vanuit het fonds.

In het bestaande businessplan is het eerste operationele jaar van de agentschapswerking een overgangsjaar, waarbij er nog verlies voorspeld wordt. De redenen zijn hoger al toegelicht: technisch migratiewerk, opleidingen en inwerking in nieuwe tools, afwerken van uitlopers van de bankactiviteiten, opbouw van de notoriëteit van vdk bank in Franstalig België, enz. Daarna moet de stijging van de beheerde volumes (deposito's, kredieten, beleggingsproducten, verzekeringen, ...) zorgen voor stijgende inkomsten.



De eerste drie maanden (tot eind augustus 2023) kunnen we vaststellen dat de werkelijke financiële netto resultaten in lijn zijn met wat gebudgetteerd werd in het businessplan.

Dit is positief, maar betekent vanzelfsprekend niet dat er volledige zekerheid is omtrent toekomstige inkomsten en kosten. De bewustwording bij coöperanten dat NewB wel degelijk een doorstart én het verschil maakt, de activatie van zoveel mogelijk gemigreerde klanten, de stijging van de beheerde deposito-volumes, de groei van de kredietenportefeuille, het succes van het NewB Invest fonds en de andere beleggingsproducten, de toename van het aantal verzekeringen, het zijn factoren die belangrijk zijn bij het realiseren van de voorziene resultaten.

Belangrijk is op te merken dat NewB op 31/05/2023 bijna zes miljoen euro aan kapitaal heeft, en het statutaire minimum, het vaste kapitaal, veel lager ligt, nl 1.500.000 eur. Ook belangrijk is dat NewB geen zware investeringen meer meedraagt, en dat het grootste deel van het eigen vermogen dan ook beschikbaar is in liquide middelen.

Op basis van al deze elementen kunnen we besluiten dat we de continuïteit kunnen bevestigen.

9. Vestigingen en dochterondernemingen

NewB heeft geen filialen of dochterondernemingen.

10. 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 in functie van het stopzetten van de activiteiten onder de voormalige erkenning als kredietinstelling). Het register van mogelijke belangenconflicten werd opnieuw bijgewerkt. Aan het einde van het boekjaar 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.

11. Wettelijke bepalingen betreffende de samenstelling van het Auditcomité

Het Auditcomité is een comité binnen de Raad van Bestuur en is streng gereguleerd voor een bank in België. Deze paragraaf legt de situatie van het Auditcomité binnen NewB uit tot 16/05/2023, de datum waarop het bankstatuut van NewB eindigt. Sindsdien heeft NewB geen Auditcomité meer.

Krachtens artikel 27 van de Bankwet moet de meerderheid van de leden van het audit-, risicobeheer- en compliancecomité van NewB "onafhankelijk" zijn (in de zin van artikel 7:87 van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen).

Deze personen waren Laurence Chambrey (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 ze over alle nodige onafhankelijkheid en vaardigheden beschikten, onder meer op het vlak van boekhouding en audit, risicobeheer en compliance.

12. De onderzoeks- en ontwikkelingsactiviteiten van de coöperatie

De coöperatie heeft gedurende het jaar geen onderzoeks- en ontwikkelingsprogramma's uitgevoerd.

13. Speciaal verslag van de Raad van Bestuur van NewB SCE als Europese Coöperatieve Vennootschap goedgekeurd door de Nationale Raad voor de Coöperatie (NRC)

Overeenkomstig artikel 1 § 7 van het Koninklijk Besluit van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden voor erkenning van coöperatieve vennootschappen, heeft de Raad van Bestuur een bijzonder verslag opgesteld om aan te tonen dat voldaan is aan de voorwaarden voor erkenning door de Nationale Raad voor de Coöperatie (NRC), in het bijzonder deze waarnaar wordt verwezen in § 1 6° en 8° van hetzelfde artikel. Dit speciale verslag van de Raad van Bestuur kan worden geraadpleegd op de website van NewB.

14. Voorgestelde bestemming van het resultaat

Het verlies van het boekjaar 2023 dat eindigde op 31/05/2023 bedraagt: - € 1.134.479,27.

We stellen voor om het verlies van het boekjaar 2023 als volgt aan te wenden:

- Overgedragen verlies van het vorige boekjaar: - € 43.325.623,82.
- Te bestemmen verlies van dit boekjaar = - € 1.134.479,27.
- Tussenkost van de aandeelhouders die in de loop van het boekjaar 2023 (tot en met 31/05/2023) zijn terugbetaald = + € 2.746,50

Over te dragen resultaat (verlies): - € 44.457.356,59



15. Conclusie

Het jaar van een teleurstelling die daarna overgaat naar een doorstart, dat is waar het deze periode om gedraaid heeft.

Toegeven dat NewB geen bankvergunning meer zal hebben, heel hard werken om de afbouw van die activiteiten proper af te handelen, de impact op de klanten en de coöperanten zo laag mogelijk houden, de kosten ondertussen zo laag mogelijk houden, een afvloeiingsplan realiseren voor vele medewerkers en ondertussen andere medewerkers motiveren voor de doorstart, een technisch migratieproject dat tienduizenden bankproducten overbrengt naar een ander IT platform, zoeken naar de beste manieren om onze hefboom naar het voorgoed veranderen van het bankieren te behouden, ..., het waren vele borden om tegelijkertijd in de hoogte te houden. Al deze bezorgdheden hebben tijdelijk voor een meer interne focus van de teams van NewB gezorgd.

Het was een periode van rouw voor wat we verloren hebben, en elke betrokkene verwerkt dat op een eigen tempo. Het was en blijft een uitdaging om vanuit de coöperatie iedereen de juiste gepaste informatie en benadering te bezorgen. Van reacties van ongeloof, "hoe is het zover kunnen komen", tot "en nu stropen we de mouwen weer op, vizier op de toekomst", het zijn diverse tekenen van de grote betrokkenheid bij ons project. En een uitdaging om in de communicatie voor iedereen de gepaste informatie op het gepaste moment te bezorgen.

Een periode van rouw, maar tegelijk ook van wassende hoop dat we nog steeds en zelfs groeiende impact kunnen hebben op de duurzaamheid en de ethiek binnen het financiële landschap. In vergelijking met de situatie in 2022, biedt NewB nu een veel vollediger productengamma aan, en zijn veel startup-achtige bedenkingen over de maturiteit van dat gamma niet meer van toepassing.

En toch moeten we ook kritisch zijn: wat we verliezen is een deel van de controle over de productkenmerken van het gamma dat we bieden. Maar ook daar: we hebben er enkele veelbelovende afspraken over gemaakt met onze bankpartner vdk bank, die in de eerste maanden dat we samenwerken al positieve evoluties gezien heeft: meer duurzame criteria voor het fondsgamma, enkele transparantie-vooruitzichten, denkoefeningen rond de duurzaamheid van het spaargeld, kredietgesprekken met sociale organisaties, enz.



Onze toekomst ligt bij de dienstverlening aan onze coöperanten die de hoop op een duurzamere financiële wereld hoog in het vaandel blijven dragen. We kunnen daarvoor nu ook steunen op een aanbod voor de sociale organisaties en bedrijven, onze A-coöperanten, naast het uitgebreide aanbod voor particulieren. We hebben nog steeds impact op het ontwikkelen van bankproducten en -diensten met duurzamere kenmerken. We spelen nog steeds onze rol in de bewustmaking over wat duurzame en ethische financiële diensten zijn. We zijn nog steeds de enige speler waar je als aandeelhouder zoveel inspraak hebt.

We hopen en geloven dat we deze weg samen kunnen blijven bewandelen.

NewB, jouw ethische en duurzame financiële partner.



Vincent Biauce

CEO



Bernard Bayot,

Voorzitter