



NewB

Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

Kruidtuinstraat 75

1210 Sint-Joost-ten-Node

RPM Brussel 0836.324.003

BTW BE 836.324.003

NOTULEN VAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN 18 NOVEMBER 2023

BUREAU

De zitting wordt om 14.00 uur in de Salle des Arches van La Tricoterie (Théodore Verhaegenstraat 158, 1060 Brussel) geopend door Bernard Bayot, die Muriel Foucart tot secretaris benoemt. De vergadering benoemde Laurent Bastin en Jan Van Reusel als stemmentellers. De voorzitter, de secretaris en de twee stemmentellers vormen samen het bureau van de zitting.

De aldus samengestelde functionarissen constateren dat, in overeenstemming met artikel 33 en 33ter van de statuten, de oproeping voor de algemene vergadering voorzag in de mogelijkheid voor elke coöperant om voorafgaand aan de algemene vergadering elektronisch te stemmen. Na te hebben gecontroleerd of de voornoemde bepalingen van de statuten werden nageleefd, stellen de bestuurders de geldigheid van de elektronisch uitgebrachte stemmen vast.

De aanwezige coöperanten worden ook uitgenodigd om gebruik te maken van het daarvoor bestemde elektronische formulier om hun stem uit te brengen tijdens de vergadering.



AGENDA

- Welkom en inleiding door de voorzitter
- Presentatie en bespreking van het jaarverslag en het verslag van de commissaris
- Presentatie van het rapport van het maatschappelijk comité
- Vraag & Antwoord
- Goedkeuring van de jaarrekening (1 besluit ter stemming)
- Kwijting van de bestuurders (1 besluit ter stemming)
- Kwijting van de commissaris (1 besluit ter stemming)
- Kwijting van het maatschappelijk comité (1 besluit ter stemming)
- Benoeming van een nieuwe bestuurder (1 besluit ter stemming)
- Benoeming van de commissaris voor 3 jaar (1 besluit ter stemming)
- Bepaling van de vergoeding van de commissaris (1 besluit ter stemming)
- Benoeming van nieuwe leden van het maatschappelijk comité (3 besluiten ter stemming)
- Vooruitzichten voor NewB
- Vraag & Antwoord
- Resultaten stemming
- Conclusie

1. Welkom en inleiding door de voorzitter

Bernard Bayot leidt de Algemene Vergadering in door de coöperanten te bedanken voor hun komst. Daarna legde hij enkele praktische punten uit, waaronder de simultaanvertaling en hoe vragen te stellen.

Bernard Bayot legde uit dat besloten is om geen gebruik meer te maken van gelijktijdige deelname op afstand gezien het lage aantal coöperanten dat van deze optie gebruik maakt, maar ook om zuiniger met de kosten om te gaan.

Hij wijst er ook op dat de NewB - teams vragen hebben verzameld tijdens de informatiesessies, waarop de presentaties van vandaag al enkele antwoorden zullen geven. Coöperanten kunnen ook vragen stellen tijdens deze Algemene Vergadering. Aan weerszijden van de zaal zullen collega's aanwezig zijn.

Bernard Bayot gaf vervolgens een korte samenvatting van de laatste gebeurtenissen bij NewB: het doel van NewB is meer dan ooit om eenvoudige, veilige en duurzame financiële diensten aan te bieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers, maar de business is veranderd van een bank naar een bankagent.

Bernard Bayot presenteerde vervolgens de agenda voor de AV en gaf het woord aan Koen De Vidts voor de presentatie van het jaarverslag.



2. Presentatie van het jaarverslag en het verslag van de commissaris over het boekjaar van 1 januari tot 31 mei 2023

2.1 - Jaarverslag

De impact op **de resultatenrekening** is als volgt. Het verlies bedraagt €1,13 miljoen en is met name het gevolg van de volgende aspecten: i) een boekjaar van 5 maanden, ii) de kosten van ontmantelingsactiviteiten zijn opgenomen in 2022, iii) lagere personeelskosten en iv) lagere investeringen en IT-kosten.

De omzet bedroeg €222.203. De daling van 79% is te wijten aan slechts 5 maanden verzekeringsinkomsten, 1 maand bankinkomsten en, sinds mei, inkomsten uit het bankagentschap.

2 posten zijn gekoppeld aan de bedrijfsopbrengsten: i) "overige kosten", waaronder kosten die opnieuw aan vdk bank worden gefactureerd, en ii) "eenmalige kosten", die sterk zijn gestegen door i) de terugname van voorzieningen van voorgaande jaren, ii) de verkoop van goodwill aan vdk bank en iii) de vergoeding die NewB heeft ontvangen voor het onderhoud van het technische bankplatform tussen februari en april 2023.

De bedrijfskosten daalden sterk.

De balans werd sterk beïnvloed door de stopzetting van de activiteiten en daalde met bijna 90% tot €8.421.215.

Het verdwijnen van deposito's van de balans van NewB heeft geleid tot een scherpe daling van de "financiële schuld" en de "geldmiddelen en kasequivalenten".

Als gevolg van de sterke inkrimping van de balans heeft gezond risicobeheer ook geleid tot een inkrimping van de beleggingsportefeuille, onder de rubriek "geldbeleggingen".

Als gevolg daarvan steeg het overgedragen verlies met 2,6% tot €44.457.357 en daalde ons eigen vermogen met 16% tot €5.848.123. Dit is ruim boven het wettelijk minimum van €1.500.000. Dit is ruim boven het wettelijk minimum van €1.500.000.

De waarde van het aandeel heeft onder andere gefluctueerd als gevolg van kapitaalinjecties in 2014, 2016 en 2019 en de kosten voor het opzetten en ontmantelen van de bank. De waarde op 31/5/2023 is €2,325 voor een aandeel met een nominale waarde van €20 (aandeel B).

De Algemene Vergadering van 14 januari 2023 heeft besloten om coöperanten toe te staan hun aandelen te verkopen. Op 31/5/2023 bedroegen de terugkoopaanvragen 3,44% van het kapitaal. Na deze terugbetalingen zal het eigen vermogen op 31/5/2023 €5.848.123 en het nominale kapitaal €48.572.660 bedragen.



De economische context van januari tot mei 2023 werd gekenmerkt door (i) hoge benchmarkrentevoeten, (ii) het conflict in Oekraïne, (iii) de repercussies van de post-Covid, (iv) inflatie en (v) zwakke economische groei. Deze gebeurtenissen leidden tot een afname van de vraag naar hypotheeklen, maar tot een toename van de besparingen.

De omstandigheden die waarschijnlijk een aanzienlijk effect zullen hebben op de ontwikkeling van de coöperatie zijn i) de opkomst van alternatieven, ii) de herdefiniëring van de identiteit en positionering van NewB, en iii) het toegenomen bewustzijn van de duurzame zaak. Deze samenloop van factoren opent nieuwe perspectieven voor NewB, dat een verscheidenheid aan ethische en duurzame bank- en verzekeringsproducten aanbiedt.

De belangrijkste gebeurtenissen die NewB hebben gekenmerkt sinds de Algemene Vergadering van juni zijn i) de heropening van het kapitaal van NewB op 12 juni 2023, op basis van 1 aandeel voor elk nieuw coöperant, ii) het einde van het collectieve ontslagplan op 30 juni 2023 en iii) de komst van Vincent Biauce als CEO op 2 augustus 2023.

Boekhoudregels voor continuïteit

Activiteiten vóór 31/05/2023

In 2022 werd het besluit genomen om de bankactiviteiten te beëindigen en eind 2022 werden de rekeningen afgesloten op niet-voortgezette basis. Praktisch gezien betekent dit dat alle buitengewone lasten in verband met de beëindiging van de bankactiviteiten zo nauwkeurig mogelijk zijn geschat, rekening houdend met de factoren die bekend waren op het moment dat de rekeningen werden afgesloten. Deze schatting is opgenomen in de balans en heeft een negatief effect gehad op de winst- en verliesrekening van NewB op 31 december 2022.

Evenzo werden in de periode van 1 januari 2023 tot en met 31 mei 2023 de uitgaven en inkomsten in verband met de liquidatie van de bank nauwlettend gevolgd en geregistreerd. De belangrijkste inkomsten hadden betrekking op de verkoop van de klantenportefeuille van de bank aan vdk bank.

Er zijn voorzieningen aangelegd om die aspecten van de ontmanteling af te wikkelen die op 31 mei 2023 nog niet waren voltooid, waarvan de meeste al in het boekjaar 2022 waren aangelegd. Deze voorzieningen dekken onder andere kosten in verband met de vroegtijdige beëindiging van leverancierscontracten, kosten en uitgaven in verband met collectief ontslag, de volledige afschrijving van immateriële activa (waaronder IT-ontwikkelingen die verouderd zijn geraakt na de beëindiging van de bankactiviteiten) en de afwikkeling van de technische migratie in april 2023. Een nieuwe schatting van de kosten van het collectief ontslag heeft geleid tot een verhoging van de voorziening met €388.000.



Activiteiten na 31/05/2023

De nieuwe groep bedrijven waarin NewB na 31 mei 2023 actief zal zijn, heeft een solide eigen vermogen van €5.848.215, dat bijna volledig liquide is. Dit kan worden vergeleken met het minimumkapitaal dat op de Algemene Vergadering van 10 juni 2023 werd vastgesteld op €1.500.000.

Het eerste jaar van deze nieuwe fase zal onvermijdelijk tijd vergen om bepaalde taken in verband met de ontmanteling af te ronden en de technische migratie van klanten naar het IT-platform van vdk bank zal aanzienlijke inspanningen vergen.

In deze nieuwe configuratie heeft NewB een aanzienlijk lagere kostenstructuur, met een team van minder dan 10 fulltime equivalenten (FTE's), en de IT-kosten van het bankplatform worden niet langer door NewB gedragen.

Bovendien zullen de activiteiten en bijgevolg de inkomsten uit de verzekeringsactiviteiten worden voortgezet zonder wijziging van het contract met Monceau, ondanks het feit dat de bankstatus wordt opgegeven.

De inkomsten uit de agentschap activiteiten van vdk bank begonnen onmiddellijk, op basis van de portefeuille bankproducten die grotendeels is overgedragen aan het beheer van het agentschap NewB. Geld van spaarrekeningen, zichtrekeningen en andere bankproducten die op de balans van vdk bank staan en waarvan de commerciële relatie wordt beheerd door het agentschap NewB, genereren een terugkerende commissie voor NewB. Deze commissie is ook van toepassing op volumes van buitenbalansproducten die worden beheerd, zoals beleggingsfondsen. Daarnaast ontvangt NewB een vergoeding van vdk bank voor kredietvolumes.

vdK bank betaalt maandelijks een voorschot op de jaarlijkse commissie en het saldo van het vorige kalenderjaar wordt in februari verrekend. Dit betekent dat de jaarrekening van NewB niet elke maand hetzelfde bedrag aan contanten laat zien, maar dat dit bedrag in februari wordt aangepast. Gezien de kaspositie van NewB, met een aanzienlijk overschot, levert dit momenteel geen continuïteitsproblemen op. Voor de duidelijkheid: in de boekhoudkundige presentatie van de cijfers houdt NewB elke maand rekening met deze uitgestelde inkomsten en wijst ze toe aan de corresponderende maand, ongeacht wanneer ze daadwerkelijk worden betaald.

Daarnaast blijft NewB optreden als adviseur voor maatschappelijk verantwoord beleggen (SRI) voor NewB Invest, en deze rol genereert ook inkomsten uit het fonds.

In het huidige businessplan wordt het eerste werkingsjaar van het agentschap beschouwd als een overgangsjaar, waarin nog verliezen worden verwacht. De redenen voor deze verliezen werden reeds toegelicht: ze omvatten onder andere de technische migratiewerken, de opleiding en het vertrouwd geraken met de nieuwe tools, de voltooiing van de vertakkingen van de bankactiviteiten en de ontwikkeling van de reputatie van vdk bank in Franstalig België. Vervolgens zou de toename van de beheerde volumes (deposito's, leningen, beleggingsproducten, verzekeringen, enz.)



Voor de eerste drie maanden, d.w.z. tot eind augustus 2023, zijn de werkelijke financiële resultaten in overeenstemming met de begrote prognoses in het bedrijfsplan.

Dit is positief, maar het is duidelijk dat er geen volledige zekerheid is over toekomstige inkomsten en kosten. Een aantal factoren is belangrijk om de gewenste resultaten te bereiken, waaronder de bewustwording van coöperanten dat NewB groen licht heeft en het verschil maakt, het activeren van zoveel mogelijk klanten die zijn gemigreerd, toegenomen volumes deposito's onder beheer, groei van de kredietportefeuille, het succes van het NewB Invest fonds en andere beleggingsproducten, en een toename van het aantal verzekeringspolissen.

Het is essentieel om op te merken dat NewB op 31 mei 2023 een kapitaal heeft van bijna zes miljoen euro, terwijl het wettelijk minimum, het vast kapitaal, veel lager is, namelijk 1.500.000 euro. Bovendien heeft NewB geen grote investeringen meer, wat betekent dat het grootste deel van het eigen vermogen beschikbaar is in de vorm van liquide middelen.

Rekening houdend met al deze factoren kan de continuïteit van NewB worden bevestigd.

2.2 Het verslag van de commissaris voor het boekjaar 2023, van 1 januari tot en met 31 mei.

Als vertegenwoordiger van KPMG presenteert Stéphane Nolf het verslag van de commissaris bij de jaarrekening van de ECV NewB voor de periode van vijf maanden die eindigde op 31 mei 2023.

KPMG werd benoemd door de Algemene Vergadering van 10 juni 2023 en dit is het vierde boekjaar waarin het de wettelijke controle (ook bekend als de "externe controle") van de jaarrekening van de Vennootschap zal uitvoeren. Voor dit boekjaar is KPMG, gezien de bijzondere omstandigheden met betrekking tot de overdracht van bankactiviteiten en de omvorming van NewB tot een agent, slechts voor een periode van één jaar benoemd als commissaris.

De belangrijkste rol van een commissaris is om vast te stellen of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de financiële positie van de onderneming. Met andere woorden, of de jaarrekening de economische realiteit van de onderneming weerspiegelt in overeenstemming met de Belgische boekhoudnormen.

Het is belangrijk om te begrijpen dat het verslag geen verklaring is over de financiële gezondheid van een bedrijf of een beoordeling van de beslissingen die door de bestuurders zijn genomen. Het is ook geen absolute garantie tegen mogelijke fraude of manipulatie.

Het rapport bestaat uit twee delen.

Het eerste deel gaat over hun mening over de jaarrekening en beschrijft wat zij de kernpunten van de controle noemen.

Voor het boekjaar 2023 hebben ze een oordeel met voorbehoud afgegeven over de jaarrekening van NewB.



Dit oordeel met voorbehoud over de jaarrekening 2023 heeft betrekking op vergelijkende cijfers en is uitsluitend het gevolg van hun oordeel met beperking over de jaarrekening 2022, dat zelf volgde op hun negatieve oordeel over de jaarrekening 2021.

Vorig jaar gaven zij een oordeel met beperking af over de jaarrekening van de Vennootschap omdat deze uitzonderlijke aanpassingen en voorzieningen bevatte die waren gereserveerd voor het boekjaar 2022 en die verband hielden met het einde van de bankactiviteiten, voor een totaalbedrag van EUR 4.198.620. Naar de mening van de commissaris hadden deze aanpassingen en voorzieningen al in 2021 moeten worden gereserveerd.

De jaarrekening voor 2023 bevat vergelijkende cijfers voor het boekjaar 2022, die worden beïnvloed door het punt dat ik zojuist heb genoemd.

Deze conclusie doet geen afbreuk op de resultaten of de balanspositie van NewB per 31 mei 2023. Met name heeft ons voorbehoud geen invloed op de hoogte van het eigen vermogen per 31 mei 2023.

Het tweede deel van het verslag gaat over andere wettelijke en regelgevende verplichtingen.

In dit deel bevestigen zij, met uitzondering van de elementen met betrekking tot hun oordeel, dat :

- dat het jaarverslag van NewB de wettelijk vereiste informatie bevat en dat de verstrekte informatie overeenkomt met wat ze tijdens hun controle hebben waargenomen.
- Het sociale verslag, dat gegevens bevat met betrekking tot de werknemers van NewB, bevat de vereiste informatie en bevat geen inconsistenties met de informatie waarover zij tijdens hun werk beschikken.
- Ze hebben de onafhankelijkheidsregels die van toepassing zijn op wettelijke auditors nageleefd. Met andere woorden, ze hebben geen opdrachten uitgevoerd die in strijd zouden kunnen zijn met hun taken als commissaris en de honoraria voor hun verschillende opdrachten zijn correct opgenomen in de jaarrekening.
- De boekhouding wordt gevoerd in overeenstemming met de wettelijke bepalingen die van toepassing zijn in België en er zijn geen inbreuken op het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen te melden.

Tot slot wil hij benadrukken dat het voor KPMG en hemzelf een eer is geweest om deze vier jaar commissaris van NewB te zijn en hij wenst de coöperatie veel succes voor de toekomst.

Bernard Bayot bedankt Stéphane Nolf voor zijn werk in de afgelopen jaren.



3. Presentatie van het verslag van het Maatschappelijk Comité

Bernard Bayot nodigt Jan Van Reusel en Laurent Bastin uit om het verslag van het Maatschappelijk Comité te presenteren. Hij bedankt de leden van het Maatschappelijk Comité, die vrijwilligers zijn, voor hun werk.

Laurent Bastin geeft een overzicht van de belangrijkste gebeurtenissen van NewB en legt uit dat het MCS een aantal ontslagnemingen moest verwerken, die op de AV van juni werden bevestigd, om dit verslag te kunnen opstellen. Daarom verschilt de vorm van het verslag van die van andere verslagen en zal het beperkt blijven tot een eenvoudig oordeel over de waarden. Het afvloeiingsplan was ook het onderwerp van een speciale controle met HR om ervoor te zorgen dat de waarden werden gerespecteerd.

Jan Van Reusel legt vervolgens uit dat de waarden in 2 groepen zijn verdeeld.

Deel 1 gaat over de waarden waar het MCS geen bijzondere opmerkingen over heeft, namelijk transparantie, duurzaamheid, inclusie, veiligheid, eenvoud, innovatie, participatie, professionaliteit, eerlijkheid en soberheid. Hij benadrukt dat het duurzaamheidsoverleg met vdk veelbelovend is.

Deel 2 gaat over de waarden die bijzondere aandacht verdienen.

Laurent Bastien wijst erop dat er aandacht moet worden besteed aan de waarde van *integratie*. Het coöperatieve leven heeft de afgelopen maanden inderdaad stilgelegen. Anderzijds hebben de NewB - teams toegezegd om met de A coöperanten samen te komen ter voorbereiding van het duurzaamheidsoverleg met vdk bank. Het MCS raadpleegt ook een aantal organisaties over de herziening van het charter.

Hij legde uit dat het getroffen personeel zich met betrekking tot het plan voor collectief ontslag tot bepaalde A-leden, waaronder een vakbond, had kunnen wenden voor hulp. Een hooggeplaatst vakbondslid in de raad van bestuur zag erop toe dat de Renaultwet correct werd toegepast.

Jan Van Reusel kwam vervolgens terug op de waarde van *diversiteit*. Het MCS merkte op dat de diversiteit in de Raad van Bestuur ondermijnd werd door het recente vertrek. Hij zou in de toekomst graag iemand uit de milieusector in de Raad van Bestuur zien.

Wat taal en geslacht betreft, moet bijzondere aandacht worden besteed aan de raad van bestuur en het MCS, waar meer mannen en Franstaligen zijn.

In het bankagentschap zijn Nederlandstalige klanten meer dan welkom, hoewel het MCS opmerkt dat de focus vooral op Franstaligen ligt.

Nabijheid kende van zijn kant zijn grenzen toen de klanten werden overgeplaatst naar vdk bank. Door de personeelsinkrimping was het voor de collega's moeilijk om er een erezaak van te maken om de klanten snel te bedienen. Dit heeft ongetwijfeld de wens van sommige coöperanten gewakkerd om een fysiek agentschap te openen.



Laurent Bastin sluit het MCS-rapport af door uit te leggen dat de waarden van NewB de afgelopen maanden goed stand hebben gehouden. Bijzondere aandacht moet worden besteed aan de waarden van diversiteit en integratie.

Het MCS roept ook de raad van bestuur en de operationele teams op om het leven van de coöperatie zo snel mogelijk weer op gang te brengen, zodat de coöperatieleden kunnen worden geïntegreerd in het gezamenlijke project om de bank voorgoed te veranderen.

Andere aandachtspunten zijn de taal- en genderdiversiteit van de leden van de raad van bestuur, terwijl de milieukloof wordt gedicht, en de Nederlandstalige coöperanten, die niet vergeten mogen worden.

4. VRAGEN EN ANTWOORDEN

Bernard Bayot nodigt Koen De Vidts uit om samen met hem vragen van coöperanten beantwoorden door rechtstreeks voor hen te vertalen.

De eerste vraag is gericht aan Bernard Bayot. De vraag ging over de coöperatie en haar huidige rol. Bernard Bayot legt uit dat het doel van NewB meer dan ooit is om eenvoudige, veilige en duurzame financiële diensten aan te bieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers. Maar de activiteiten van NewB zijn veranderd: van een bank is NewB nu een bankagent. Hij legt uit dat de coöperatie ook de referentie is als verzekeringsbemiddelaar voor onze coöperatieve leden (Monceau). Een ander deel van de rol van de coöperatie is het aanbieden van het NewB Invest fonds aan onze leden als alternatief voor traditionele fondsen. En de belangrijkste rol is om onze gemeenschap (300 maatschappelijke organisaties, 116.000 burgers en 700 VSE's/MKB's) om te vormen tot een netwerk om wederzijdse ondersteuning en synergieën te creëren ten dienste van de sociale en duurzame economie.

De volgende vraag ging over jongeren en het gebrek aan vertegenwoordiging bij AV (in fysieke zin). Bernard Bayot bevestigde dat jongeren wel degelijk aanwezig zijn binnen de coöperatie. Er waren er veel ten tijde van de laatste herkapitalisatie en ze zijn actief via andere kanalen (sociale netwerken, stemmen op afstand, enz.) in plaats van persoonlijk aanwezig te zijn op AV.

De derde vraag betreft de zichtbaarheid van NewB. Sommige coöperanten waren verbaasd dat NewB niet of nauwelijks vermeld wordt op de vdk-website. Deze opmerking wordt gedeeld. Deze aanpak werd sterk gestuurd door een analyse van het juridische risico: het was absoluut essentieel om te voorkomen dat NewB het idee zou verspreiden dat het nog steeds de bank achter de bankproducten was. We moesten duidelijk zijn over het feit dat de rol van de bank als eigenaar en beheerder van de gemigreerde bankproducten was overgenomen door vdk bank. Dit risico op misverstanden neemt echter geleidelijk af en vdk bank heeft ermee ingestemd om een 'co-branding'-initiatief te starten met het merk NewB. Met deze nieuwe aanpak vermeldde de bewustmakingscampagne van vdk bank in september-oktober "in samenwerking met NewB".



De laatste vraag in deze eerste vraag-en-antwoordsessie ging over hoe NewB nieuwe coöperanten kan aantrekken. De verstrekte informatie is opgenomen in deze notulen, in paragraaf 13 over "de vooruitzichten van NewB".

Met deze laatste vraag wordt de eerste vraag- en antwoordsessie afgesloten.

5. Goedkeuring van de jaarrekening voor het boekjaar van 1 januari tot en met 31 mei 2023

Bernard Bayot nodigt de coöperanten uit om hun stem uit te brengen.

6. Kwijting van de bestuurders voor het boekjaar van 1 januari tot en met 31 mei 2023

Bernard Bayot nodigt de coöperanten uit om hun stem uit te brengen.

7. Kwijting van de Commissaris voor het boekjaar van 1 januari tot 31 mei 2023

Bernard Bayot nodigt de coöperanten uit om hun stem uit te brengen.

8. Kwijting van het Maatschappelijk Comité

Bernard Bayot nodigt de Coöperant uit om hun stem uit te brengen.

9. Benoeming van een nieuwe directeur voor een periode van 6 jaar

Vincent Biauze stelt zijn loopbaan voor (in de banksector en bij Fedasil) en de vele sociale engagementen waarbij hij al enkele jaren betrokken is. Al deze ervaring wil hij graag inzetten voor de coöperatie en het bestuur van NewB.

10. Benoeming van de Commissaris voor een periode van 3 jaar

Laurent Dethier stelde zichzelf voor als de toekomstige accountant van NewB voor een periode van 3 jaar. Hij benadrukt de vertrouwensrelatie die moet bestaan tussen de leden van de coöperatie en de commissaris om het gemeenschappelijke doel te bereiken, namelijk het bevestigen en toe-eigenen van de financiële informatie van de entiteit NewB.

11. Validatie van de vergoeding van de commissaris voor een periode van 3 jaar

Bernard Bayot nodigt de coöperanten uit om hun stem uit te brengen.

12. Benoeming van leden van het Maatschappelijk Comité

Bernard Bayot nodigt Olivier Brissaud, Tommy Vandepitte en Mark Michiels uit om zich kandidaat te stellen voor het MCS.



Olivier Brissaud heeft een achtergrond in het bankwezen en als treasurer van bedrijven. Daarna raakte hij betrokken bij de sociale economie als directeur van verschillende organisaties.

Jan Van Reusel, in afwezigheid van Tommy Vandepitte, presenteerde de achtergrond van de kandidaat en zijn motivatie om lid te worden van het MCS.

Vervolgens stelde Mark Michiels zich voor. Hij is al lang coöperant onlangs met pensioen gegaan. Hij wil graag lid worden van het MCS om zijn vaardigheden (HR in het bankwezen) en zijn passies (via de Brusselse sociaal-culturele scene) ten dienste te stellen van NewB.

13. Vooruitzichten voor NewB

Vincent Biauce legt uit op welke 4 gebieden NewB zich de komende maanden/jaren gaat richten.

- Het bankagentschap (vdk bank), dat zich zal richten op 4 acties, namelijk i) bedrijven in de sociale en duurzame economie overtuigen van het aanbod aan bankproducten, ii) inactieve individuele klanten reactiveren en coöperanten en niet-klanten converteren in lokale financiële actoren, iii) A-coöperanten ontmoeten en iv) een drijvende kracht zijn achter voorstellen om de producten van vdk bank duurzamer te maken.
- De benchmark verzekeringstussenpersoon zijn voor onze coöperanten (Monceau)
- Onze coöperanten & supporters het NewB Invest fonds aanbieden als alternatief voor traditionele fondsen.
- Onze gemeenschap (300 maatschappelijke organisaties, 116.000 burgers en 700 VSE's/MKB's) omvormen tot een netwerk om wederzijdse ondersteuning en synergieën te creëren ten dienste van de sociale en duurzame economie.

14. VRAGEN EN ANTWOORDEN

Bernard Bayot kondigde aan dat de stemming zal worden gesloten aan het einde van deze vraag-en-antwoordsessie. Om iedereen in staat te stellen te stemmen, zullen er collega's aanwezig zijn om coöperanten bij te staan indien nodig.

De eerste vraag gaat over diversiteit binnen NewB. Coöperanten vragen zich af waarom vrouwen en Nederlandstalige kandidaten niet de voorkeur zouden moeten krijgen. De Raad van Bestuur bevestigt dat dit inderdaad een belangrijk aandachtspunt is. Diversiteit is een reële en cruciale ambitie voor NewB. Binnen het operationele team was de samenstelling op het einde van het boekjaar (31/05/2023) 50/50 vrouwen/mannen en 30/70 NL/FR, maar de Raad van Bestuur bereikt niet langer hetzelfde niveau van diversiteit na de vermindering van het aantal bestuurders op 31/05/2023. De Raad van Bestuur werkt hieraan en richt zijn zoektocht op nieuwe bestuurders die de diversiteit op het gebied van taal, geslacht en maatschappelijke vaardigheden kunnen verbeteren.



De tweede vraag gaat over verzekeringen en Monceau. De coöperanten willen graag weten hoeveel verzekeringspolissen NewB beheert. NewB beheert ongeveer 4.000 verzekeringen.

De derde vraag van de coöperanten ging over het overgedragen verlies van €44,4 miljoen en wat NewB daarmee van plan is. Koen De Vidts legde uit dat het overgedragen verlies van €44,4 miljoen de som was van de jaarlijkse verliezen van NewB sinds 2011. Dit verlies werd veroorzaakt door de operationele kosten van NewB (personeel, kantoren, enz.), investeringskosten om de bank te ontwikkelen, investeringen om verzekeringen te lanceren en alle andere soorten kosten. Deze bedragen zijn niet langer beschikbaar voor NewB. Vermindering van het overgedragen verlies in de toekomst zal alleen plaatsvinden als er nettowinst is in de volgende boekjaren.

Coöperant vroeg Bernard Bayot vervolgens naar de huidige samenstelling van de raad van bestuur en het executive team. Hij legde uit dat het bestuur van NewB vereenvoudigd is: er is niet langer een Directie Comité, maar een CEO, die het operationele team aanstuurt zonder extra hiërarchisch niveau. De raad van bestuur en het MCS blijven belangrijke organen in het bestuur van NewB en behouden hun rol.

De volgende vraag heeft betrekking op de tijdshorizon waarvoor NewB beleggingsproducten kunnen verschijnen. Koen De Vidts legde uit dat NewB een belangrijke rol speelt als beleidsadviseur voor de bevek NewB Invest en als distributeur van de fondsen/sicavs die door vdk bank op de markt worden gebracht. Maar NewB heeft geen plannen om beleggingsproducten in eigen naam uit te geven.

Enkele coöperanten vroegen vervolgens naar de overdracht van rekeningen en tegoeden van de bank naar het agentschap van NewB. Koen De Vidts legde uit dat tijdens de migratie in april de klanten van NewB bank in Vlaanderen werden overgezet naar de agentschappen van vdk bank in Vlaanderen. De andere klanten van vdk bank werden overgebracht naar het NewB kantoor van vdk bank: agence.enligne@vdk.be. Ongeveer 50 miljoen euro aan deposito's van 18.000 klanten werd overgeheveld naar het NewB agentschap. Ongeveer de helft van de overgedragen klanten heeft al een van de digitale banktools van vdk bank geactiveerd.

De volgende vragen hebben betrekking op het bankagentschap van vdk bank. De coöperanten willen graag weten of het mogelijk is voor niet-ingezetenen en asielzoekers om een rekening te openen bij vdk bank. Vincent Biauce legt uit dat dit nog niet mogelijk is in de systemen van vdk bank.

Bernard Bayot kondigt de sluiting van de stemming aan.

Zodra de stemmen geteld zijn, maakt hij de resultaten bekend.



- Goedkeuring van de jaarrekening

"De algemene vergadering heeft kennis genomen van het beheersverslag, 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 tussen 01.01.2023 en 31.05.2023 goed, met een balanstotaal van € 8.421.215, en een verlies voor het boekjaar van € 1.134.479."

	COLLEGE A				COLLEGE B				COLLEGE C			
	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor
Approbation des comptes annuels Goedkeuring van de jaarrekening	25	0	5	100,00%	1659	68	346	96,06%	6	0	0	100,00%

Met meer dan 50% van de stemmen in elke categorie wordt deze resolutie goedgekeurd.

- Kwijting van de bestuurders

"De algemene vergadering verleent kwijting aan de bestuurders voor het boekjaar tussen 1 januari en 31 mei 2023."

	COLLEGE A				COLLEGE B				COLLEGE C			
	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor
Décharge des administrateurs Kwijting van de bestuurders	25	0	5	100,00%	1691	106	276	94,10%	5	0	1	100,00%

Met meer dan 50% van de stemmen in elke categorie wordt deze resolutie goedgekeurd.

- Kwijting van de commissaris

"De algemene vergadering verleent kwijting aan de commissaris voor het boekjaar tussen 1 januari en 31 mei 2023."

	COLLEGE A				COLLEGE B				COLLEGE C			
	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor
Décharge du commissaire Kwijting van de commissaris	26	0	4	100,00%	1740	82	251	95,50%	6	0	0	100,00%

Met meer dan 50% van de stemmen in elke categorie wordt deze resolutie goedgekeurd.



- Kwijting van het maatschappelijk comité

"De algemene vergadering verleent kwijting aan het maatschappelijk comité voor het boekjaar tussen 1 januari en 31 mei 2023."

	COLLEGE A				COLLEGE B				COLLEGE C			
	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor
Décharge du MCS Kwijting van het MCS	27	0	3	100,00%	1728	94	251	94,84%	6	0	0	100,00%

Met meer dan 50% van de stemmen in elke categorie wordt deze resolutie goedgekeurd.

- Benoeming van een nieuwe bestuurder

"De algemene vergadering besluit, op aanbeveling van de raad van bestuur, de heer Vincent Biauce te benoemen als bestuurder voor een termijn van 6 jaar."

	COLLEGE A				COLLEGE B				COLLEGE C			
	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor
Nomination d'un nouvel administrateur Benoeming van een nieuwe bestuurder	26	0	4	100,00%	1692	78	303	95,59%	6	0	0	100,00%

Met meer dan 50% van de stemmen in elke categorie wordt deze resolutie goedgekeurd.

- Benoeming van de commissaris

"De algemene vergadering besluit het kantoor MAILLARD, DETHIER & Co SRL, vertegenwoordigd door de heer Laurent Dethier, Bedrijfsrevisor, met maatschappelijke zetel te Route de Hannut 89, 5004 NAMUR, te benoemen tot Commissaris voor een termijn van drie jaar, vanaf het boekjaar dat eindigt op 31 mei 2024."

	COLLEGE A				COLLEGE B				COLLEGE C			
	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor
Nomination du commissaire Benoeming van de commissaris	27	1	2	96,43%	1782	54	237	97,06%	6	0	0	100,00%

Met meer dan 50% van de stemmen in elke categorie wordt deze resolutie goedgekeurd.

- Bepaling van de vergoeding van de commissaris

"De algemene vergadering keurt de bezoldiging van de commissaris goed voor €7.350,00, plus btw en de IBR-bijdrage, die jaarlijks zal worden herzien in overeenstemming met de gezondheidsindex."

	COLLEGE A				COLLEGE B				COLLEGE C			
	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onthouding	Votes pour Stemmen voor
Détermination de la rémunération du commissaire Bepaling van de vergoeding van de commissaris	23	1	6	95,83%	1580	121	372	92,89%	6	0	0	100,00%



Met meer dan 50% van de stemmen in elke categorie wordt deze resolutie goedgekeurd.

- Benoeming van nieuwe leden van het maatschappelijk comité

"De algemene vergadering besluit om Olivier Brissaud te benoemen 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 2025-2026 goed te keuren."

	COLLEGE A				COLLEGE B				COLLEGE C			
	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor
Nomination de Olivier Brissaud (MCS) Benoeming van Olivier Brissaud (MCS)	28	0	2	100,00%	1749	68	256	96,26%	6	0	0	100,00%

Met meer dan 50% van de stemmen in elke categorie wordt deze resolutie goedgekeurd.

"De algemene vergadering besluit om Tommy Vandepitte te benoemen 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 2025-2026 goed te keuren."

	COLLEGE A				COLLEGE B				COLLEGE C			
	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor
Nomination de Tommy Vandepitte (MCS) Benoeming van Tommy Vandepitte (MCS)	28	0	2	100,00%	1729	71	273	96,06%	6	0	0	100,00%

Met meer dan 50% van de stemmen in elke categorie wordt deze resolutie goedgekeurd.

"De algemene vergadering besluit om Mark Michiels te benoemen 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 2025-2026 goed te keuren."

	COLLEGE A				COLLEGE B				COLLEGE C			
	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor	Pour Voor	Contre Tegen	Abstention Onhouding	Votes pour Stemmen voor
Nomination de Mark Michiels (MCS) Benoeming van Mark Michiels (MCS)	28	0	2	100,00%	1733	68	272	96,22%	6	0	0	100,00%

Met meer dan 50% van de stemmen in elke categorie wordt deze resolutie goedgekeurd.



15. Conclusie

Bernard Bayot sluit deze korte sociale oefening af en trekt de nodige conclusies.

Ten eerste, de succesvolle migratie in een kort tijdsbestek van bank naar bankagent, terwijl de moeilijkheden die inherent zijn aan deze oefening beperkt blijven.

Ten tweede de betrokkenheid van 94% van de coöperanten bij de samenwerking met vdk bank. Zeer weinig klanten wensten geen klant te worden van vdk bank.

De transitieoefening legde vervolgens de solide basis voor de samenwerking met vdk bank via 3 pijlers: i) NewB neemt de rol van bankagentschap op zich, ii) NewB bepaalt de duurzame normen van het NewB Invest fonds en iii) NewB is betrokken bij de ontwikkeling van het duurzame ontwikkelingsbeleid van vdk bank.

Bernard Bayot legt uit dat het echt de kracht van het collectief is die het mogelijk heeft gemaakt om een beperking om te zetten in een opportuniteit. En het uiteindelijke doel blijft om zoveel mogelijk mensen in de Belgische samenleving ervan te overtuigen dat ze "bankieren voorgoed moeten veranderen" door zich aan te sluiten bij NewB.

Bernard Bayot sluit de AV af door de coöperanten uit te nodigen voor een drankje in de Foyer de la Tricoterie.