



NewB

Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

Kruidtuinstraat 75

1210 Sint-Joost-ten-Node

RPR Brussel 0836.324.003

BTW BE 836.324.003

NOTULEN VAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN 10 JUNI 2023

BUREAU

De zitting wordt geopend om 14 uur in het auditorium van BEL (Havenlaan 86C, 1000 Brussel) onder voorzitterschap van de heer Bernard Bayot, die Muriel Foucart aanstelt als secretaris, en Ken Vlemminckx en Coline Nizet als stemmentellers.

De algemene vergadering kan niet op afstand worden gevolgd, maar wordt simultaan vertaald via de weergegeven PowerPoint. Op die manier kunnen de coöperanten rechtstreeks, simultaan en doorlopend de gesprekken volgen en hun stemrecht uitoefenen voor alle punten waarover de vergadering zich moet uitspreken.

1. Verwelkoming en inleiding door de voorzitter

Bernard Bayot leidt de algemene vergadering in en bedankt de coöperanten voor hun deelname. Hij geeft vervolgens praktische toelichting bij de simultaanvertaling en de manier om vragen te stellen.

Bernard Bayot legt uit dat hij heeft beslist om geen simultaanvertaling meer aan te bieden, gezien het lage aantal coöperanten dat gebruikt maakt van de livestream, maar ook om zuiniger om te gaan met de kosten.

Hij verduidelijkt eveneens dat de teams van NewB tijdens de informatiesessies vragen hebben verzameld, waarop de presentaties van vandaag al een aantal antwoorden zullen geven. De coöperanten kunnen tijdens deze algemene vergadering ook vragen stellen. Daarom staan aan beide zijden van de zaal ambassadeurs ter beschikking.



AGENDA

- Verwelkoming en inleiding door de voorzitter
- Voorstelling van het beheersverslag en het verslag van de commissaris voor het boekjaar 2022
- Voorstelling van het verslag van het maatschappelijk comité
- Voorstelling van de nieuwe samenstelling van de raad van bestuur
- Q&A
- Goedkeuring van de jaarrekening voor het boekjaar 2022 [1 stemming]
- Kwijting van het maatschappelijke comité [1 stemming]
- Kwijting van de bestuurders en de commissaris voor het boekjaar 2022 [2 stemmen]
- Verlenging van het mandaat van de commissaris-revisor en stemming over zijn bezoldiging [2 stemmen]
- Hernieuwing van het mandaat van de leden van het maatschappelijke comité [1 stemming]
- NewB 2022 en voordien: lessons learned en basis voor de toekomst
- NewB 2023 en erna
- Q&A
- Resultaten van de stemmen en conclusie

BESPREKINGEN EN RESOLUTIES

2. Voorstelling van het beheersverslag en het verslag van de commissaris voor het boekjaar 2022

2.1 - Jaarverslag

Koen De Vidts komt terug op de belangrijkste elementen van 2022:

- i) de COVID-19-pandemie,
- ii) de oorlog in Oekraïne, die een impact had op de financiële markten, de prijs van de voedingsmiddelen en grondstoffen, maar ook de afhankelijkheid van Europa van Russische en Oekraïense rijkdommen.
- iii) de hoge inflatie en de negatieve rentevoeten in de eerste drie kwartalen van 2022,
- iv) de lage rentevoet van privé kredieten en tot slot,
- v) de publicatie van de 'Sixth Assessment report AR' van het IPCC.

Wat de activiteit van NewB betreft, noteerden we in 2022 verschillende positieve elementen, zoals i) haar tweede plaats in de bankwijzer, ii) de pop-ups in Gent, Luik en Brussel, iii) de toekenning van de eerste professionele kredieten, iv) de verbintenis van NewB in de Fossil Free Alliance en v) het succes van de steuncampagne van september.

Laurence May komt daarna terug op het beheersverslag, waaruit blijkt dat 2022 een tumultueus jaar was. Zo was er de mislukte kapitaalverhoging, die nodig was voor de continuïteit van de

2

Verslag van de gewone algemene vergadering van 10 juni 2023

Tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten - Inschrijving FSMA nr. 115930 - Kredietinstelling - volk bank, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - België - RPR 0410 067 788 - Tussenpersoon in consumentenkredieten en hypotheek kredieten - RPR 0835 324 093 - Kredietgever - volk bank, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - België - RPR 0100 067 788 - Verzekeringsagent - Inschrijving FSMA nr. 115930 - Verzekeraar: Monceau Generale Assurances - 1 Avenue des Cités Unies d'Europe CS 10217 - 41103 Vendôme cedex - France - RCS B 414 086 355 - LPS n° 3067.



bankactiviteiten, wat heeft geleid tot de verplichting om die bankactiviteiten te ontmantelen. Tijdens dat proces is NewB in gesprek gegaan met vdk bank om de portefeuilles van de resterende klanten over te dragen. Als gevolg van een rechtszaak die twee coöperanten hebben aangespannen, liep de validering van die transactie vertraging op en werd ze slechts op de algemene vergadering van januari 2023 goedgekeurd.

In de resultatenrekening zijn de becijferde gevolgen als volgt. De commerciële resultaten zijn weinig significant, want ze werden halverwege het jaar 'bevroren'. De rentemarge bedraagt 0,2 miljoen euro, wat hoger is dan in 2021, hoewel ze wel negatief blijft. De commissies, ten bedrage van 1,1 miljoen euro (0,4 miljoen in 2021), worden als volgt verdeeld: 50% aan rekeningkosten, 25% aan NewB Invest en 25% aan verzekeringen.

De hoge uitzonderlijke kosten, die opliepen tot 5,8 miljoen euro, waren nodig om de bankactiviteit stop te zetten. Ze omvatten met name de afschrijvingen van de immateriële vaste activa, de minderwaarden op de obligatieportefeuille, het collectieve ontslagplan en de vervroegde opzegging van leverancierscontracten.

Tot slot bedraagt het geregistreerde verlies voor 2022 15,8 miljoen euro (11 miljoen euro als we geen rekening houden met de uitzonderlijke kosten).

Op de balans geeft de passiefzijde de schulden aan de klanten weer, met inbegrip van de zichtrekeningen en spaarrekeningen, die op 31 december 2022 71 miljoen euro bedroegen (tegenover 112 miljoen euro op 31 december 2021). De daling met 41 miljoen euro heeft te maken met de bedragen die de klanten vóór de aankondiging van het akkoord met vdk bank hebben opgenomen. De voorzieningen voor risico's en lasten zijn met 1,6 miljoen euro gestegen. Het betreft uitsluitend kosten die nog in 2023 moeten worden geregeld en die verband houden met de stopzetting van de bankactiviteit.

De activa omvatten de kredieten toegekend aan de klanten, voor een bedrag van 2,7 miljoen euro (tegenover 0,5 miljoen euro in 2021). In het kader van de stopzetting van de activiteiten werden de immateriële vaste activa volledig afgeschreven (2,9 miljoen euro op 31 december 2021). Ter compensatie van de uitstroom van kapitalen afkomstig van zicht- en spaarrekeningen, tot slot, is de belegging van de liquide middelen van de bank evenredig afgenomen.

Het balanstotaal eind 2022 bedraagt 81 miljoen euro (tegenover 137 miljoen euro eind 2021).

2.2 – Verslag van de commissaris voor het boekjaar 2022

Als vertegenwoordiger van bedrijfsrevisor KPMG stelt Stéphane Nolf zijn verslag van de commissaris voor over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2022 van de Europese coöperatieve vennootschap NewB.

KPMG werd door de algemene vergadering van 29 juni 2020 benoemd en het is het derde boekjaar waarvoor het de wettelijke controles (ook 'externe audit' genoemd) van de jaarrekening van de vennootschap doet. Het is ook het laatste boekjaar van zijn mandaat als commissaris.



De belangrijkste taak van een commissaris bestaat erin te bepalen of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de financiële situatie van de vennootschap, dat wil zeggen of de jaarrekening de economische realiteit van de vennootschap weerspiegelt, overeenkomstig de Belgische boekhoudkundige normen. Het is belangrijk te begrijpen dat hun verslag geen bewijs is van de goede financiële gezondheid van een vennootschap of een evaluatie van de beslissingen die de bestuurders hebben genomen. Hun verslag is ook geen absolute garantie tegen eventuele fraude en geknoei.

Het bestaat uit twee delen.

Het eerste deel betreft hun oordeel over de jaarrekening en beschrijft de 'kernpunten van de audit'.

Voor het boekjaar 2022 heeft KPMG een oordeel met voorbehoud gegeven over de jaarrekening van NewB. Dat oordeel met voorbehoud over de jaarrekening 2022 is het directe gevolg van hun negatieve oordeel over het boekjaar 2021. Vorig jaar had het een negatief oordeel gegeven over de jaarrekening van de vennootschap, omdat die door de raad van bestuur werd voorbereid uitgaande van de veronderstelling dat de vennootschap haar activiteiten zou voortzetten terwijl het van mening was dat die veronderstelling niet juist was.

Tijdens het boekjaar 2022 heeft NewB uitzonderlijke correcties en voorzieningen aangelegd met betrekking tot het einde van haar bankactiviteiten, die in totaal neerkwamen op € 4.198.620. Rekening houdend met het oordeel van de audit van vorig jaar hadden die correcties en voorzieningen moeten worden aangelegd in het vorige boekjaar. De resultatenrekening van het gecontroleerde boekjaar omvat bijgevolg een last van € 4.198.620 waarvan de oorsprong in het vorige boekjaar ligt. Hij was en is immers nog steeds van mening dat de impact van het niet-voortzetten van de bankactiviteiten vanaf het boekjaar 2021 had moeten worden geboekt.

Die conclusie doet niets af aan de balanssituatie van NewB op 31 december 2022. Hun voorbehoud in het bijzonder heeft geen impact op het niveau van het eigen vermogen op 31 december 2022.

Wat dat voorbehoud betreft, is het volgens Stéphane Nolf belangrijk om te verduidelijken dat:

- *"het voornamelijk gaat om een 'technisch' voorbehoud dat voortvloeit uit ons oordeel over het boekjaar 2021. Het is logisch dat als we van mening waren dat de impact van de boekhoudkundige discontinuïteit al in 2021 had moeten worden geboekt, we vandaag niet kunnen bevestigen dat de resultatenrekeningen van 2022 en 2021 volledig correct zijn, aangezien die impact pas in 2022 werd geboekt.*
- *Zoals aangegeven, heeft het feit dat de kosten voor de stopzetting van de bankactiviteiten pas in 2022 werden opgenomen, geen impact op het uiteindelijke niveau van het eigen vermogen. Bovendien heeft ons voorbehoud geen betrekking op de hoogte van de kosten en aangebrachte correcties en wordt het als correct beschouwd.*
- *Om een voorbehoud in ons verslag te vermijden, had NewB de jaarrekeningen 2021 kunnen wijzigen om de impact van de stopzetting van de bankactiviteiten vanaf 31 december 2021 weer te geven. Dat zou echter de volgende mogelijke nadelen hebben gehad:*
 - o *De jaarrekening 2021 werd – ondanks ons negatieve oordeel – goedgekeurd door de algemene vergadering van coöperanten van 11 juni 2022. Door die rekening te*



wijzigen, zouden we de beslissing van die algemene vergadering waaraan een groot aantal coöperanten hebben deelgenomen, in twijfel hebben getrokken.

- De opstelling van een nieuwe jaarrekening 2021 is een operationeel proces dat duur en complex kan zijn, rekening houdend met het specifieke kader waarin NewB zich bevindt.
- De kosten die verband houden met de stopzetting van de bankactiviteiten zijn momenteel duidelijk in cijfers weergegeven in de rekening 2022 en in ons verslag die u vandaag ter goedkeuring worden voorgelegd. Een nieuwe rekening 2021 opstellen om er al die kosten of een deel ervan in op te nemen, zou niet transparanter zijn geweest tegenover de coöperanten. ”

Hun oordeel bevat ook een paragraaf met observaties. Daarin wordt de nadruk gelegd op bijlage C-en 9 §4.3 van de jaarrekening, waarin het bestuursorgaan beschrijft dat na de sluiting van een samenwerkingsakkoord, alle deposito's, leningen en effectenrekeningen van de vennootschap wettelijk zijn overgedragen naar vdk bank vanaf 1 februari 2023 en dat de vennootschap zal blijven bestaan, maar actief zal zijn als agent van vdk bank. Die observatie verandert niets aan hun oordeel.

Tot slot rondt hij dit eerste deel af met de verduidelijking dat met uitzondering van het onderwerp dat in hun voorbehoud is behandeld, KPMG geen ander belangrijk punt van de audit heeft aangestipt.

Het tweede deel van het verslag betreft de andere wettelijke en reglementaire verplichtingen. In dit deel bevestigt hij, met uitzondering van de elementen in verband met hun voorbehoud:

- *“Het jaarverslag van NewB bevat de wettelijk verplichte informatie en bevestigt dat de verstrekte informatie in overeenstemming is met wat we tijdens onze audit hebben vastgesteld.*
- *De sociale balans, met gegevens over de werknemers van NewB, bevat de vereiste vermeldingen en is niet incoherent ten opzichte van de informatie waarover we in het kader van onze opdracht beschikken.*
- *KPMG heeft de onafhankelijkheidsregels die van toepassing zijn op de commissarissen, nageleefd, dat wil zeggen dat het geen opdrachten heeft uitgevoerd die strijdig kunnen zijn met zijn opdracht als commissaris en dat de erelonen van hun verschillende opdrachten correct vermeld zijn in de jaarrekening.*
- *De boekhouding gebeurt overeenkomstig de wettelijke bepalingen die gelden in België en er zijn geen overtredingen van het wetboek van vennootschappen en verenigingen te melden.”*

Stéphane Nolf bedankt tot slot de leden van de raad van bestuur, de leden van het auditcomité en de directie van NewB voor hun medewerking tijdens deze drie auditjaren. De laatste drie jaar waren bijzonder moeilijk, elk in hun respectieve opzicht, maar de samenwerking en de communicatie waren altijd heel constructief.



3. Voorstelling van het verslag van het maatschappelijke comité

Bernard Bayot nodigt Jean-Marie Pierlot en Rhodante Ahlers uit om het verslag van het maatschappelijke comité voor te stellen. Hij bedankt de leden van het maatschappelijke comité, allemaal vrijwilligers, voor hun werk.

Het verslag 2022 kan worden onderverdeeld in twee grote delen. De eerste helft van het jaar was er een van klassieke activiteit, met de lancering van de bevek NewB Invest en de pop-ups in Gent, Luik en Brussel. De rest van het jaar was complexer. Terwijl de raad van bestuur en het uitvoerende team steeds meer contacten leggen om het nodige geld te verzamelen om de bankactiviteit voort te zetten, leveren de medewerkers van NewB enorme inspanningen in een complexe context.

Uiteindelijk werd ons verhaal een stuk in meerdere bedrijven: de mislukte fondsenwerving, het begin van de ontmanteling, de aankondiging van de onderhandelingen met vdk bank, de geannuleerde algemene vergadering van november, de benoeming van de ad-hocmandataris door de rechtbank en de algemene vergadering van december onder leiding van professor Michel De Wolf.

Die context heeft onvermijdelijk een impact gehad op de werking van het MCS in 2022 en de opstelling van dit verslag. In 2022 werden 55 nieuwe principes toegevoegd, wat het totaal op 96 brengt. Het is voor het MCS niet altijd gemakkelijk geweest om het tempo het hele jaar aan te houden. Bovendien is de werklast binnen de groep nog toegenomen door het vertrek van een aantal leden van het MCS in de loop van het jaar om persoonlijke en/of contextgebonden redenen. Het MCS sluit de opstelling van dit verslag 2022 af met acht actieve leden op veertien.

Het MCS heeft de principes van het handvest net als vorig jaar in duo's onderverdeeld. Wat nieuw is in het verslag van 2022, is dat we die principes bundelen per waarde om het leesbaarder te maken voor de coöperanten.

Sommige van de bestudeerde waarden behalen een zeer mooie score, zoals Duurzaamheid, Innovatie, Eerlijkheid, Soberheid of Professionaliteit, gevolgd door de waarden Eenvoud en Veiligheid. Andere waarden behalen een minder hoge score. Bovendien moeten voortaan grote inspanningen worden geleverd voor de waarden Participatie en Integratie.

In vergelijking met 2021 is het aantal principes met vier klavertjes in 2022 duidelijk gestegen, zoals blijkt uit de tabel.

Het MCS concludeert op basis van zijn beoordelingen dat de bank NewB in haar geheel haar ethische verbintenissen die zijn opgenomen in haar 13 statutaire waarden en in haar sociaal en milieuhandvest correct is nagekomen. Gezien de gebeurtenissen van eind 2022 en de uitkomst die we nu allemaal kennen, is het MCS er zich perfect van bewust dat de coöperatie nog waakzamer moet zijn om al haar waarden toe te passen in de nieuwe configuratie van haar activiteit als bankagentschap, maar ook als coöperatieve speler.

Op termijn is de lage engagements- en participatiegraad van de coöperanten in de vorige AV's in onze ogen een veel zorgwekkender aspect voor de legitimiteit en de representativiteit van de beslissingen die er genomen worden. Er zal een bijzondere sensibiliseringsinspanning moeten worden geleverd om de waarde 'participatie' beter te doen naleven door de coöperanten. Dat streven naar participatie

6

Verslag van de gewone algemene vergadering van 10 juni 2023

Tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten - Inschrijving FSMA nr. 115930 - Credietinstelling vdk bank, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - België - RFR 0400.067.788. Tussenpersoon in consumentenkredieten en hypotheekkredieten - RFR 0836.324.003 - Credietgever vdk bank, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - België - RFR 0400.067.788. Verzekeringsagent - Inschrijving FSMA nr. 115930 - Verzekeraar: Monceau Générale Assurances - 1 Avenue des Cités Unies d'Europe CS 10217 - 41103 Vendôme cedex - France - RCS B 414.086.355 - LPS n° 3067.



gaat gepaard met de waarde 'integratie', waarbij meer gebruik moet worden gemaakt van het communicatiepotentieel van haar 350 lidorganisaties en ze in de toekomst beter moeten worden opgenomen in het project van onze coöperatie, om ze meer bekendheid te geven bij een breder publiek.

Uiteindelijk heeft het financiële succes, in combinatie met een gunstiger rentebeleid van de monetaire overheden, er niet toe geleid dat een rechtvaardigere en duurzamere wereld rechtstreeks kan worden gefinancierd. Meer nog, institutionele investeerders – waaronder overheidsinstellingen – tonen zich niet bereid om een ethischere en coöperatievere financiering aan te moedigen. De bank NewB wilde de financiële wereld veranderen, maar de financiële wereld heeft elke verandering geweigerd.

Nu we als coöperatieve bank niet in staat zijn om naar dat ideaal toe te werken, zal elke coöperant zich wellicht moeten inzetten om alle banken ertoe aan te sporen om resoluut de kaart van de klimaat- en sociale transitie te trekken. Het is ook de taak van ons allemaal om erop toe te zien dat de waarden van NewB worden gedeeld door onze bankpartner. Daarom bedanken we vdk bank voor haar samenwerking met ons.

4. Voorstelling van de nieuwe raad van bestuur

Bernard Bayot stelt de nieuwe raad van bestuur voor. Hij wijst erop dat overeenkomstig de bepalingen in de statuten van de coöperatie, de leden van de raad van bestuur individueel hun expertise en hun professionele geloofwaardigheid moeten bewijzen en collectief dat i) ze beschikken over alle nodige kennis, ervaring en competenties om te voldoen aan zowel de maatschappelijke als economische vereisten die nodig zijn om het doel van onze coöperatie te bereiken en ii) ze de diversiteit van de coöperanten op een gepaste manier vertegenwoordigen.

Bij de wijziging van de statuten in januari was NewB van plan om, integraal en meer dan ooit, het doel van NewB te behouden, namelijk eenvoudige, veilige en duurzame financiële diensten aanbieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers.

Maar de manier om dat doel waar te maken, is veranderd, nu de coöperatie is geëvolueerd van het statuut van bank naar dat van bank- en beleggingsagentschap.

Dat betekent dat de kennis, ervaring en competenties die nodig zijn om het doel van de coöperatie te bereiken, zijn geëvolueerd. Bijgevolg hebben de bestuurders die specifiek beantwoordden aan de bankvereisten die nodig waren om ons project tot een goed einde te brengen, een stap opzij gezet. Het betreft drie leden van het directiecomité, Thierry Smets, Katrien Beuckelaers en Douglas Debroux, en twee niet-uitvoerende bestuurders, Christel Droogmans en Laurence May. Ook François Levie, die al van bij het begin betrokken is bij het project, heeft ervoor gekozen om zijn mandaat neer te leggen.

Nu de bankperiode van NewB ten einde komt, wil Bernard Bayot hen in naam van de coöperanten nogmaals van harte bedanken voor hun volharding, hun sereniteit en hun engagement in soms heel moeilijke tijden. Hij wil ook verduidelijken dat ze meer dan ooit overtuigd blijven van de relevantie en de noodzaak van het project en stellen zich beschikbaar op om er in de toekomst aan te blijven bijdragen wanneer de raad van bestuur hen dat vraagt. Ook daarvoor onze oprechte dank!



Momenteel blijven er dus nog vijf bestuurders over: Koen De Vidts, Tom Olinger, Anne Fily, Felipe Van Keirsbilck en Bernard Bayot. De Autoriteit voor Financiële Markten is van mening dat de raad van bestuur alle nodige kennis, ervaring en competenties bezit om het nieuwe bank- en beleggingsagentschap te leiden. Wat dat betreft, is er dus geen probleem.

Het spreekt daarentegen voor zich dat deze huidige beperkte samenstelling, die het gevolg is van de evolutie die NewB de voorbije maanden doormaakte, niet meer helemaal voldoet aan de vereisten om over alle nodige kennis, ervaring en competenties te beschikken om te voldoen aan de maatschappelijke vereisten die nodig zijn om het doel van de coöperatie te behalen. Bovendien moet NewB de raad van bestuur ook uitbreiden om de diversiteit van de coöperanten beter te vertegenwoordigen.

De raad van bestuur zal daarop terugkomen op de volgende algemene vergadering met voorstellen van nieuwe kandidaturen om de raad van bestuur en de coöperatie te versterken.

5. Q&A

Bernard Bayot nodigt Koen De Vidts uit om de vragen van de coöperanten te beantwoorden en ze rechtstreeks op hun niveau te vertalen.

De eerste vraag is voor Bernard Bayot en gaat over het handvestcomité, dat ondanks het negatieve advies van het maatschappelijke comité toch werd afgeschaft. Bernard Bayot legt uit dat 2022 en 2023 vrij zware jaren waren voor de teams. Ze hebben dus niet alle eisen kunnen inwilligen, en het handvestcomité is daar jammer genoeg een van. Bernard Bayot legt uit dat de teams zwaar getroffen waren door het plan-Renault door van meer dan 40 collega's naar ongeveer 7 in het toekomstige agentschap te gaan. De sfeer in het team is uiteraard om die dialoog zo snel mogelijk weer tot stand te brengen.

De volgende vraag betreft de coöperatieve deelbewijzen en of de aankoop en de verkoop in alle veiligheid kunnen verlopen. Koen De Vidts bevestigt dat. Tot 15 mei was alles mogelijk via de bankmodule. Sindsdien is een nieuw systeem operationeel. Bernard Bayot maakt van de gelegenheid gebruik om aan te kondigen dat het kapitaal van de coöperatie vanaf maandag 12 juni opnieuw opengesteld zal worden, a rato van 1 deelbewijs per nieuwe coöperant.

De derde vraag betreft de naam NewB. Stemmen we met de aanvaarding van de naam vdk niet in met een overnamebod van vdk op NewB? Bernard Bayot wil absoluut verduidelijken dat vdk NewB niet heeft gekocht, wat betekent dat een overnamebod juridisch niet correct is. De relatie tussen vdk en NewB is een contractuele relatie, de twee structuren zijn dus volledig onafhankelijk van elkaar. Bernard Bayot voegt eraan toe dat de coöperatie haar naam behoudt, maar dat ze bankproducten van vdk bank verkoopt. De enige uitzondering is de bevek NewB Invest, die haar naam behoudt. De coöperatie NewB blijft de enige die controle heeft over haar beleggingscriteria.

NewB pleegt bovendien overleg met vdk bank over alles wat de ethische en duurzame criteria betreft, zowel in hun productengamma als in hun werking.

De laatste vraag van deze eerste vraag-en-antwoordsessie betreft de kredieten die NewB, als agentschap van vdk bank, zal toekennen. Zijn de gefinancierde projecten nog steeds ecologisch en



duurzaam georiënteerd? Heeft/krijgt NewB een plaats in de raad van bestuur van vdk? Koen De Vidts legt uit dat een akkoord bepaalt dat dat het geval zal zijn zodra NewB 10% van het kapitaal van vdk bereikt. Wat de kredieten betreft, biedt het uitgebreide gamma van vdk de mogelijkheid om meer projecten te financieren, waarvan het hoofddoel de korte keten van het geld is. Momenteel maakt 90% van de deposito's het mogelijk om lokale kredieten te financieren. Met deze laatste vraag sluiten we de eerste vraag-en-antwoordsessie af.

6. Goedkeuring van de jaarrekening voor het boekjaar 2022

“De algemene vergadering heeft kennis genomen van het jaarverslag, het verslag van het maatschappelijke comité en het verslag van de commissaris en keurt de door de raad van bestuur opgestelde jaarrekening voor het boekjaar 2022 goed met een balanstotaal van € 81.151.863, een verlies voor het boekjaar van € 15.785.397. Het overgedragen verlies bedraagt € 43.325.624 en is samengesteld uit het overgedragen resultaat van het vorige boekjaar ten bedrage van € 27.562.627, vermeerderd met het verlies van het lopende boekjaar ten bedrage van € 15.785.397, minus de terugbetalingen van aandelen wegens overlijden in het boekjaar 2022 ten bedrage van € 22.400.”

Resultaat van de stemming

	College / Collège A				College / Collège B				College / Collège C			
	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total
R1: Goedkeuring van de jaarrekening van boekjaar 2022 - Approbation des comptes annuels pour l'exercice 2022	32	0	4	36 100,00%	1891	100	365	2356 94,98%	5	0	0	5 100,00%

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

7. Kwijting van het maatschappelijke comité

“De algemene vergadering verleent kwijting aan het maatschappelijke comité voor het boekjaar 2022.”

Resultaat van de stemming

	College / Collège A				College / Collège B				College / Collège C			
	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total
R2: Kwijting van het maatschappelijk comité - Décharge du comité social	34	1	1	36 97,14%	2003	112	241	2356 94,70%	5	0	0	5 100,00%

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



8. Kwijting van de bestuurders en de commissaris voor het boekjaar 2022

"De algemene vergadering verleent kwijting aan de bestuurders voor het boekjaar 2022."

Resultaat van de stemming

	College / Collège A				College / Collège B				College / Collège C			
	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total
R3: Kwijting van de bestuurders voor het boekjaar 2022 - Décharge des administrateurs pour l'exercice 2022	32	1	3	36 96,97%	1896	170	290	2356 91,77%	5	0	0	5 100,00%

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

"De algemene vergadering verleent kwijting aan de commissaris voor het boekjaar 2022."

Resultaat van de stemming

	College / Collège A				College / Collège B				College / Collège C			
	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total
R4: Kwijting van de commissaris voor het boekjaar 2022 - Décharge du commissaire pour l'exercice 2022	34	0	2	36 100,00%	1991	113	252	2356 94,63%	5	0	0	5 100,00%

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

9. Verlenging van het mandaat van de commissaris-revisor en stemming over zijn bezoldiging

"De algemene vergadering beslist om het mandaat van KPMG Bedrijfsrevisoren, vertegenwoordigd door dhr. Stéphane Nolf, als erkend commissaris-revisor van NewB te verlengen voor de controle van de jaarrekening van het maatschappelijk boekjaar dat loopt van 1 januari 2023 tot de laatste dag van de maand waarin de intrekking van de erkenning als kredietinstelling plaatsvindt."

Resultaat van de stemming

	College / Collège A				College / Collège B				College / Collège C			
	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total
R6: Verlenging van het mandaat van de commissaris-revisor - Prolongation du mandat du commissaire réviseur	31	1	4	36 96,88%	1910	156	290	2356 92,45%	5	0	0	5 100,00%

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



“De algemene vergadering keurt de bezoldiging van de commissaris-revisor goed, die € 30.000 (excl. btw) bedraagt voor het maatschappelijk boekjaar dat loopt van 1 januari 2023 tot de laatste dag van de maand waarin de intrekking van de erkenning als kredietinstelling plaatsvindt.”

Resultaat van de stemming

	College / Collège A				College / Collège B				College / Collège C			
	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total
R7: Stemming over de bezoldiging van de commissaris-revisor - Vote sur la rémunération du réviseur	24	3	9	36 88,89%	1351	299	706	2356 81,88%	5	0	0	5 100,00%

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

10. Hernieuwing van het mandaat van de leden van het maatschappelijke comité

Bernard Bayot nodigt Jan Van Reusel uit om zich kandidaat te stellen voor een hernieuwing van zijn mandaat. Hij maakt nogmaals van de gelegenheid gebruik om het maatschappelijke comité te bedanken voor al het werk dat het al die jaren heeft verricht. Hij wijst er ook op hoe belangrijk het is en welk geluk NewB heeft dat ze hen heeft. Professor De Wolf had zelf tijdens een vorige algemene vergadering gewezen op het belang dat een onderneming een onafhankelijk orgaan heeft dat toeziet op de waarden.

Jan Van Reusel is al drie jaar lid van het maatschappelijke comité en zou zijn mandaat graag voor drie bijkomende jaren voortzetten. De bank voorgoed veranderen met vdk blijft een van zijn motivaties. Hij blijft ervan overtuigd dat het in Limburg, Luxemburg en West-Vlaanderen nog mogelijk is om meer inspanningen te leveren om de bank voorgoed te veranderen.

NewB kan op hem en zijn motivatie rekenen om NewB nog verder te brengen.

“De algemene vergadering beslist om het mandaat van Jan Van Reusel te hernieuwen als lid van het maatschappelijke comité voor een mandaat van drie jaar, dat onmiddellijk ingaat en afloopt na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2025 goed te keuren.”

Resultaat van de stemming

	College / Collège A				College / Collège B				College / Collège C			
	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total	Voor Pour	Tegen Contre	Onthouding Abstention	Totaal / Total
R5: Verlenging van het mandaat van Jan (MCS) - Renouvellement du mandat de Jan (MCS)	32	0	4	36 100,00%	1920	137	299	2356 93,34%	5	0	0	5 100,00%

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



Vooraleer we de vergadering voortzetten en gezien de hitte stelt Bernard Bayot voor om een korte pauze te houden en iets te drinken.

11. NewB 2022 en voordien: Lessons Learned en basis voor de toekomst

Felipe Van Keirsbilck, lid van de raad van bestuur van NewB, kon niet aanwezig zijn, maar wil via een video zijn ervaringen sinds de start van NewB met ons delen. Hij trekt er zijn eigen conclusies uit, maar wijst ook op enkele aandachtspunten voor de toekomst.

Koen De Vidts legt ons uit wat de basis is van NewB, in haar huidige structuur voor de toekomst. NewB is i) een raad van bestuur die bestaat uit vijf leden, ii) een financiële coöperatie met vijf werknemers, iii) een MCS dat de bewaker blijft van de waarden en principes van het handvest, maar ook iiiii) 350 organisaties en 116.000 coöperanten die ons blijven ondersteunen.

NewB wordt voortaan i) geregeld door de FSMA en niet meer door de NBB, ii) een bankagentschap van vdk bank dat wordt geregeld door de NBB en de FSMA, maar ook iii) een 'verbonden agent' van Monceau Assurances.

Koen De Vidts geeft vervolgens enkele kerncijfers mee met betrekking tot de overdracht naar vdk bank op 1 april, maar ook enkele elementen die verband houden met de deactivering van bepaalde systemen en teams. Het agentschap kreeg van bij het begin talrijke oproepen en mails te verwerken, terwijl het de systemen van vdk bank nog volop moest leren kennen.

Koen De Vidts wijst erop dat vdk bank op plaats drie staat in de bankwijzer, dat ze bovendien een volledig gamma van bankproducten en -diensten aanbiedt, maar ook toegang biedt tot de onlinebank en een mobiele app die hun nut al bewezen hebben.

12. NewB 2023 en erna

Bernard Bayot nodigt Andrea Cuadrado en Muriel Foucart uit om het te hebben over de toekomst van NewB.

Muriel Foucart legt uit dat de coöperatie NewB een drieluik is dat bestaat uit drie delen die onlosmakelijk met elkaar verbonden zijn en elkaar ondersteunen, met name

- vi) **NewB is een van de grootste naoorlogse bewegingen met meer dan 120.000 leden, waaronder 350 organisaties uit het middenveld, verenigd in een democratische en participatieve structuur waarin elk van haar leden centraal staat;**
- vii) **De referentie inzake ethische en duurzame financiële diensten, want de coöperatie bevat de beste kennis, ervaring en competenties om de voorwaarden te definiëren voor een lokale, transparante, inclusieve en duurzame bank**
- viii) **NewB biedt aan haar coöperanten en aan elke burger van het land financiële diensten aan die aan die voorwaarden voldoen, want NewB wil niet enkel staan voor hoge ethische en duurzame eisen, maar wil vooral concrete en toegankelijke oplossingen bieden voor de sociale en ecologische transitie!**



12.1 – Motor van ethische financiering

Van bij het ontstaan in 2011 wilde NewB altijd al een ethische en duurzame Belgische coöperatie zijn. Daarvoor baseert ze zich op 13 sterke waarden die zijn opgenomen in de statuten van de coöperatie. Die waarden vormen een leidraad voor de dagelijkse beslissingen van het team.

In 2022 werd NewB geconfronteerd met talrijke critici die de bevolking wilden doen twifelen over de noodzaak van die waarden in een bank. Ondanks de moeilijkheden is NewB één team gebleven om die ambitie te verdedigen. Die veerkracht die ze collectief heeft getoond en de vloedgolf aan steun voor het idee van een duurzame bank bieden alle kansen om in de nabije toekomst een aanzienlijk grotere realiteit te worden.

Andrea Cuadrado legt uit dat om die waarden in het kader van het partnerschap met vdk bank in stand te houden, NewB financiële producten en diensten moet blijven ontwerpen die verband houden met de waarden die ze verdedigt, namelijk i) een coöperatie die, net als in het verleden, de extrafinanciële vereisten voor het fonds NewB Invest blijft beheren en ii) bovendien beschikt over een bevoegdheid om voorstellen te doen voor het producten- en dienstenaanbod en het duurzaamheidsbeleid van vdk bank.

Bovendien is NewB dankzij die hoge kwaliteitseisen de referentie inzake ethische en duurzame financiële diensten. Dat moet ze blijven en het tempo aangeven indien ze een sociale en ecologische transitie wil!

12.2 – NewB de bank- beleggings- en verzekeringstussenpersoon

Bernard Bayot legt uit dat NewB er altijd naar gestreefd heeft om concreet en efficiënt te zijn door eenvoudige, veilige en duurzame financiële diensten aan te bieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers. En het is niet omdat de benaderde private en openbare institutionele investeerders hebben geweigerd om het nodige kapitaal te investeren voor de ontwikkeling van de bank dat NewB van die ambitie zal afstappen!

Dankzij het partnerschap met vdk bank kan een breder gamma van financiële diensten worden aangeboden. Op die manier kan NewB sneller en verder gaan dan ze in haar eentje had kunnen doen. Het blijft voor de komende maanden een uitdaging om steeds meer burgers, organisaties en vennootschappen aan te trekken om klant te worden van het NewB-agentschap om de diensten die het aanbiedt, te genieten.

12.3 – NewB de coöperatie

Bernard Bayot is ervan overtuigd dat het vermogen van NewB om die nieuwe uitdaging aan te gaan, van ieder van ons afhangt. Dankzij dat engagement is NewB kunnen ontstaan en kan ze blijven bestaan, ondanks de tegenwind die ze momenteel ervaart.

NewB heeft altijd een democratisch ideaal nagestreefd dat wordt nageleefd in de beslissingsbevoegdheid door 1 persoon = 1 stem, ongeacht het aantal deelbewijzen. Dat handelsmerk moet worden verdedigd en gekoesterd. Daarom zal dit najaar een ronde van België worden georganiseerd door en voor de huidige en toekomstige coöperanten. Want de mogelijkheid om nieuwe



deelbewijzen te verwerven zal vanaf maandag 12 juni worden opengesteld, a rato van 1 deelbewijs voor elke nieuwe coöperant.

NewB moet burgers, ondernemingen en organisaties blijven samenbrengen die samen financiële producten en diensten willen ontwikkelen in het kader van de waarden die ze verdedigt en er toegang toe krijgen via het partnerschap met vdk bank.

12.4 – Financieel plan op drie jaar

Koen De Vidts legt uit dat het eerste volledige boekjaar van NewB als bankagentschap en beleggingstak van vdk bank aanvangt op 1 juni 2023. Het financiële plan zal gebaseerd zijn op de volgende veronderstellingen: i) een kwaliteitsvolle transitie naar vdk bank, ii) de geleidelijke lancering van doelgerichte verkoopcampagnes, iii) de synchronisatie van de ambities van NewB met de commerciële campagnes van vdk bank, iiiii) het onder controle houden van de kosten en iiiiii) de commissies die NewB krijgt voor de verdeling van de rekeningen. De andere inkomsten van het plan, tot slot, zijn afkomstig van de verdeling van verzekeringsproducten, fondsen en kredieten, en de MVB-dienst voor het fonds NewB Invest dat door vdk bank wordt verdeeld. De prognoses van NewB wat haar overige inkomsten betreft, zijn zeer conservatief, zonder aanzienlijke stijging over de komende drie jaar.

13. Q&A

Bernard Bayot kondigt aan dat de stemmen worden afgesloten na afloop van deze vraag-en-antwoordssessie. Om iedereen de mogelijkheid te geven om te stemmen, staan collega's ter beschikking van de coöperanten om hen indien nodig bij te staan.

De eerste vraag betreft de mogelijkheid voor NewB om fysieke agentschappen te openen in Wallonië en Brussel. En indien dat het geval is, wat zou de rol van NewB kunnen zijn in die agentschappen. Koen De Vidts legt uit dat de exclusiviteit verband houdt met het feit dat het online agentschap alleen beschikbaar is in Franstalig gebied, maar ook met minimale inkomsten voor Franstaligen die in Vlaanderen wonen. Voor de toekomst is alles mogelijk, maar dat moet worden overlegd met vdk bank.

De volgende vraag betreft de waarde van de coöperatieve deelbewijzen of waar de coöperanten die informatie kunnen terugvinden. Bernard Bayot legt uit dat de waarde van het deelbewijs gekoppeld is aan de validering van de rekeningen van het vorige boekjaar. De huidige waarde betreft de rekeningen op 31.12.2022 en bedraagt 2,78 euro. Coöperanten die voor 31.05.2023 hebben aangegeven dat ze hun deelbewijzen willen verkopen, hebben een restwaarde die op de algemene vergadering van november zal worden gevalideerd.

De derde vraag heeft betrekking op de banklicentie en of NewB die later opnieuw zou kunnen verkrijgen. Koen De Vidts legt dat dat momenteel geen betrachting is van NewB. En NewB moet zich eerst bewijzen als bankagentschap vooraleer ze aanspraak kan maken op iets anders. De behoefte aan kapitaal is enorm groot, iets wat NewB in het verleden aanzienlijk miste. Bovendien benadrukt Bernard Bayot dat NewB zich er met vdk bank contractueel heeft toe verbonden dat ze geen banklicentie meer zal aanvragen.



De laatste vraag betreft de keuze van de revisor. De huidige revisor maakt deel uit van de Big 4 en was erkend voor banken. Maar moet NewB na het verlies van haar banklicentie geen beroep doen op een meer lokale speler/auditor? Bernard Bayot legt uit dat het de algemene vergadering is die heeft gestemd over het mandaat van de huidige auditor en dat hij zou moeten blijven tot wanneer NewB haar banklicentie verliest, dus minstens tot het einde van het boekjaar dat afloopt op 31.05.2023. Voor het volgende boekjaar van 01.06.2023 tot 31.05.2024 zal de keuze van de commissaris groter zijn en moet ze worden gevalideerd door de algemene vergadering van 18 november.

In afwachting van de laatste stemmers beantwoordt Bernard Bayot nog een vraag over zijn persoonlijke verwachtingen voor de evolutie van de waarde van het deelbewijs. Volgens hem zal alles afhangen van het succes van het agentschap en de winst die het kan genereren. Sinds het begin is de waarde van het deelbewijs alleen maar afgenomen als gevolg van de oprichting van de bank, maar ook de ontmanteling. De winsten die het bankagentschap van NewB genereert, kunnen de huidige waarde echter beetje bij beetje weer doen stijgen. De toegang tot een nieuw coöperatief deelbewijs moet worden gezien als een goedkeuring van de waarden van de coöperatie en niet als een financiële belegging.

Na afloop van deze laatste vraag kondigt Bernard Bayot de sluiting van de stemmen aan. In afwachting van de telling kondigt Bernard Bayot aan dat er een retrospectieve video zal worden getoond over de laatste drie jaar en beantwoordt hij nog enkele vragen.

De aanwezige coöperanten vragen zich af hoe NewB meer coöperanten zal kunnen overtuigen om klant te worden, gezien de mislukking van de voorbije twee jaar. Bernard Bayot zou dat willen nuanceren en verwijst naar de gesprekken die hij heeft gehad met de institutionele coöperanten. NewB heeft in minder dan twee jaar tijd 28.000 klanten binnengehaald. Dat is weinig ten opzichte van het aantal coöperanten maar enorm veel op Belgische schaal. Koen De Vidts voegt eraan toe dat velen zaten te wachten op producten en diensten voor professionele klanten. Die gingen pas eind 2023 worden gelanceerd. Vdk bank heeft van bij de start voor elke nieuwe klant een volledig gamma. Dat was bij NewB helaas niet het geval.

De volgende coöperant vraagt zich af of het nodig is om coöperant te zijn om klant van vdk bank te zijn en omgekeerd. Bernard Bayot antwoordt ontkennend en benadrukt dat het ondersteunen van de coöperatie een uitstekende manier blijft om op de hoogte te blijven van de evolutie van het agentschap, maar ook de maatschappelijke thema's die NewB bezighouden.

Bernard Bayot sluit de algemene vergadering af en nodigt de coöperanten uit op de volgende AV die zal plaatsvinden op 18 november, waar we samen het glas zullen heffen in de Brasserie de la Senne, dicht bij de BEL-site.

Koen De Vidts

Bernard Bayot

15

Verslag van de gewone algemene vergadering van 10 juni 2023

Tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten - Inschrijving FSMA nr. 115930 - Kredietinstelling: vdk bank, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - België, RPR 0400.067.788. Tussenpersoon in consumentenkredieten en hypothecair kredieten - RPR 0836.324.003 - Kredietgever: vdk bank, Sint-Michielsplein 16, 9000 Gent - België, RPR 0400.067.788. Verzekering: agent - Inschrijving FSMA nr. 115930 - Verzekeraar: Monceau Generale Assurances - 1 Avenue des Cités Unies d'Europe CS 10217 - 41103 Vendôme cedex - France - RCS B 414 086 355 - LPS n° 3067.