



**NEWB**

# **SPECIAAL VERSLAG (CNC) 2022**





# **SPECIAAL VERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR VAN NEWB SCE ALS EUROPESE COÖPERATIEVE VENNOOTSCHAP ERKEND DOOR DE NATIONALE RAAD VOOR DE COÖPERATIE**

1. Toelating en uitsluiting van vennoten (art. 1, § 1, 1 <sup>o</sup> , en 1, § 2, van het koninklijk besluit) .....	1
2. Economisch voordeel en/of sociaal voordeel voor de vennoten (art. 1, § 1, 6 <sup>o</sup> van het koninklijk besluit).....	1
3. Bestuursbeleid van de vennootschap (art. 1, § 1, 4 <sup>o</sup> en 7 <sup>o</sup> , art. 1, § 4, en art. 1, § 6 van het koninklijk besluit).....	2
4. Beslissingname op de algemene vergadering (art. 1, § 1, 2 <sup>o</sup> en 3 <sup>o</sup> van het koninklijk besluit) .....	2
5. Beleid inzake de verdeling van de winsten over het boekjaar (art. 1, § 1, 5 <sup>o</sup> van het koninklijk besluit).....	3
6. Initiatieven genomen in het kader van de inlichting en opleiding van de huidige en potentiële leden en de inlichting van het grote publiek (art. 1, §1, 8 <sup>o</sup> van het koninklijk besluit) .....	4



Conform artikel 1 § 7 van het koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van coöperatieve vennootschappen (hierna het koninklijk besluit genoemd) heeft de raad van bestuur van de Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid NewB (hierna NewB) dit speciale verslag opgesteld om te rechtvaardigen dat de voorwaarden voor erkenning in de Nationale Raad voor de Coöperatie, in het bijzonder die welke bedoeld zijn in § 1 6° en 8° van datzelfde artikel, vervuld zijn.

Dit speciale verslag werd goedgekeurd door de raad van bestuur van 29 april 2022.

## **1. Toelating en uitsluiting van vennoten (art. 1, § 1, 1°, en 1, § 2, van het koninklijk besluit)**

De toelating als coöperant is vrijwillig en bepaald in artikel 9 van de statuten. De toelating en uitsluiting (art. 12 van de statuten) van vennoten valt onder de bevoegdheid van de raad van bestuur. Een toelating kan enkel worden geweigerd indien de kandidaat-coöperant niet voldoet aan de algemene toelatingsvoorwaarden bepaald in de statuten en door de raad van bestuur, in het bijzonder de naleving van de waarden vermeld in artikel 3 van de statuten. Een vennoot kan enkel worden uitgesloten indien zij·hij niet langer voldoet aan de algemene toelatingsvoorwaarden of indien zij·hij daden pleegt die strijdig zijn met de belangen van de vennootschap. De beslissing tot weigering van toelating of uitsluiting dient met redenen te worden omkleed.

## **2. Economisch voordeel en/of sociaal voordeel voor de vennoten (art. 1, § 1, 6° van het koninklijk besluit)**

NewB heeft een gamma van verzekeringsproducten, alsook een zichtrekening, betaalkaart, spaarrekening, kredieten, coöperatieve deelbewijzen en een beleggingsfonds. Die zijn beschikbaar voor zowel vennoten als niet-vennoten. NewB kent echter een economisch voordeel toe aan haar vennoten, die de 'bewuste prijs'<sup>1</sup> kunnen kiezen die ze betalen voor de zichtrekeningen en de betaalkaart.

---

<sup>1</sup> De bewuste prijs biedt de vennoten de mogelijkheid om te beslissen over de prijs die ze willen betalen naargelang hun eigen vermogen met kennis van de kosten die het product inhoudt voor NewB. Dat biedt ons de mogelijkheid om een inclusievere aanpak toe te passen: meer bemiddelde mensen kunnen kiezen om iets meer dan de aanbevolen prijs te betalen, terwijl mensen met moeilijkheden kunnen beslissen om minder, of zelfs helemaal niets te betalen.

### **3. Bestuursbeleid van de vennootschap (art. 1, § 1, 4° en 7°, art. 1, § 4, en art. 1, § 6 van het koninklijk besluit)**

Conform artikel 16 en volgende van de statuten wordt de vennootschap bestuurd door een raad van bestuur. De raad van bestuur bestaat uit natuurlijke personen, al dan niet coöperanten, benoemd door de algemene vergadering op voorstel van de raad van bestuur. Zij worden benoemd voor zes jaar en zijn herverkiesbaar. De algemene vergadering kan op ieder ogenblik beslissen om het mandaat van de bestuurders te herroepen. De raad van bestuur kiest uit zijn leden een voorzitter en een of meer vicevoorzitters.

Het directiecomité bestaat uit minstens drie leden, waaronder een gedelegeerd bestuurder (CEO), die ook de voorzitter van het directiecomité is.

De mandaten van de niet-uitvoerende bestuurders zijn onbezoldigd. Evenwel, zoals toegelaten door artikel 24 van de statuten, heeft de algemene vergadering op 28 september 2019 beslist om vergoedingen toe te kennen aan de niet-uitvoerende bestuurders ten bedrage van 500 euro (excl. btw) per gepresteerde dag. Om het budget niet te overschrijden hebben de bestuursleden echter besloten om vanaf augustus 2022 geen vergoedingen meer te ontvangen.

De controle op de naleving van de waarden van de vennootschap, vermeld in artikel 3 van de statuten, is toevertrouwd aan een maatschappelijk comité waarvan de leden door de algemene vergadering worden benoemd voor een hernieuwbare termijn van drie jaar.

De controle van de financiële situatie, de jaarrekeningen en de regelmaat van de activiteiten wordt toevertrouwd aan een of meer commissarissen die voor een hernieuwbare termijn van drie jaar worden benoemd door de algemene vergadering uit de leden, natuurlijke en rechtspersonen, van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren.

### **4. Beslissingname op de algemene vergadering (art. 1, § 1, 2° en 3° van het koninklijk besluit)**

Elke vennoot beschikt over dezelfde rechten en plichten en heeft recht op een stem, ongeacht het aantal aandelen en de categorie ervan.

De algemene vergadering bestaat uit alle coöperanten. Ze komt één keer per jaar samen op uitnodiging van de raad van bestuur. Op verzoek van coöperanten die samen meer dan 5.000 personen of minstens tien procent van het totale aantal stemmen vertegenwoordigen, wordt een buitengewone vergadering bijeengeroepen.



Beslissingen worden genomen volgens de modaliteiten bepaald in artikel 35 tot 37 van de statuten. Ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde coöperanten worden de beslissingen genomen met een gewone meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen. Bovendien moet de stemming een absolute meerderheid van de stemmen in elke categorie van coöperanten behalen.

Indien de algemene vergadering zich echter moet uitspreken over een beslissing die leidt tot wijziging van de statuten, overlegt zij slechts geldig over een eerste oproeping indien de aanwezige of vertegenwoordigde leden minstens de helft vertegenwoordigen van het totale aantal leden dat op de datum van de oproeping in het aandelenregister is ingeschreven. Bij een tweede oproeping is geen enkel quorum vereist. Deze beslissingen die leiden tot wijziging van de statuten moeten worden gesteund door minstens vier vijfde van de aanwezige en vertegenwoordigde stemmen van elke categorie coöperanten. De vennoten kunnen zich laten vertegenwoordigen door één andere vennoot en elke vennoot mag slechts één andere vertegenwoordigen.

Sinds de algemene vergadering van juni 2021 hebben de coöperanten de mogelijkheid om online en vóór de algemene vergadering te stemmen, wanneer dit door de raad van bestuur wordt geïmplementeerd.

## **5. Beleid inzake de verdeling van de winsten over het boekjaar (art. 1, § 1, 5° van het koninklijk besluit)**

Artikel 43 van de statuten bepaalt de verdeling van de winst van het boekjaar. Na toewijzing van de nodige bedragen aan de bij wet vereiste reserves kan een dividend worden toegekend. Het dividend is uitgedrukt in een percentage van de nominale waarde van de aandelen. Het dividend mag in geen geval hoger zijn dan 6% van de nominale waarde van de maatschappelijke aandelen na inhouding van de roerende voorheffing. Tot nu toe is het nog niet mogelijk geweest om dividenden uit te keren.

## **6. Initiatieven genomen in het kader van de inlichting en opleiding van de huidige en potentiële leden en de inlichting van het grote publiek (art. 1, §1, 8° van het koninklijk besluit)**

NewB is betrokken bij het lokale economische leven, waardoor het in het bijzonder aandacht kan besteden aan de behoeften van zijn huidige en toekomstige leden en zo de oplossing kan bieden die het beste overeenstemt met hun privé- en professionele behoeften.

Een deel van de middelen van NewB gaat naar de inlichting, opleiding en mobilisering van zijn huidige en potentiële leden en het grote publiek, via verschillende initiatieven en evenementen:

- voorafgaand aan de jaarlijkse algemene vergadering worden digitale vergaderingen georganiseerd om onze coöperanten op de hoogte te brengen van de ontwikkeling van het project en hen eraan te laten deelnemen;
- Maandelijks wordt een nieuwsbrief gestuurd naar coöperanten en niet-coöperanten die zich op de nieuwsbrief abonneren. Daarnaast wordt ook regelmatig een nieuwsbrief gestuurd naar organisaties.
- we interpellieren regelmatig onze leden via enquêtes om te peilen naar hun verwachtingen en hun mening over verschillende onderwerpen, zoals de ontwikkeling van nieuwe producten, evaluaties van de algemene vergaderingen, enzovoort;
- NewB neemt deel aan talrijke evenementen van andere coöperaties, vzw's, hogescholen, universiteiten, enz. Het doel van daarvan is de coöperatieve beweging te versterken en ze bekender te maken. Aangezien we ook de interne participatie willen mogelijk maken, houden we een register bij van de evenementen waaraan de collega's deelnemen.

Voor meer informatie over de in 2022 gerealiseerde initiatieven ter versterking van de coöperatieve beweging, verspreiding van informatie, opleidingen en de participatie van leden en niet-leden van NewB verwijzen we naar het jaarverslag van de coöperatie voor het boekjaar 2022.