



NEWB

JAAR- VERSLAG 2022





Woord van de voorzitter	1
Jaarverslag van de Raad van Bestuur aan de gewone algemene vergadering van 2023.....	6
1. Context	7
2. Het boekhoudkundige resultaat van 2022.....	16
3. Risicobeheer	26
4. Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting van het boekjaar	35
5. Omstandigheden die een opmerkelijke impact kunnen hebben op de ontwikkeling van de coöperatie	37
6. Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit	38
7. Bijkantoren en dochtermaatschappijen.....	40
8. Belangenconflicten	40
9. Wettelijke bepalingen betreffende de samenstelling van het Auditcomité	41
10. Activiteiten van de coöperatie op het gebied van onderzoek en ontwikkeling.....	41
11. Speciaal verslag over de naleving van de NRC-erkenningvoorwaarden	41
12. Conclusie	42
13. Voorstel voor aanwending van het resultaat.....	42
Conclusie.....	43

WOORD VAN DE VOORZITTER



« Rozengeur en maneschijn! »

Sinds NewB in 2011 werd opgericht, is het nooit rozengeur en maneschijn geweest en 2022 was geen uitzondering en daar kunnen we heel wat uit leren. Op twee van deze lessen wil ik graag dieper ingaan.

De strategie aanpassen aan de omstandigheden

Onze coöperatie wil inspelen op de behoeften en de ontwikkeling van de economische en/of sociale activiteiten van haar leden door eenvoudige, veilige en duurzame financiële diensten aan te bieden aan burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers.

Sinds we in januari 2020 onze banklicentie verkregen, verliep die activiteit concreet via 3 kanalen:

- financiële producten en diensten ontwikkelen in lijn met de 13 waarden van NewB (bijvoorbeeld de bewuste prijs voor de bankdiensten of zeer hoge extra-financiële vereisten voor het NewB Invest fonds),
- deze aanbieden aan alle burgers maar ook aan verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers
- en ruimer, een andere manier van bankieren promoten.

En toen volgde vorig jaar de koude douche: de aangesproken institutionele investeerders, zowel private als openbare, willen niet het kapitaal investeren dat nodig was voor de ontwikkeling van onze bank, die nochtans in 2025 een financieel evenwicht in het voorzicht stelde. Er was voor de volgende vier jaar 40 miljoen euro nodig als aanvulling op de meer dan de 35 miljoen euro die reeds waren aangebracht door particulieren, maatschappelijke organisaties en institutionele investeerders. Maar dat bedrag hebben we niet gehaald.

Een onmiddellijk gevolg van deze situatie is dat we niet meer voldoen aan de solvabiliteitsvereisten die aan banken worden opgelegd opdat ze hun verbintenissen op korte, middellange en lange termijn kunnen nakomen. Begin oktober 2022 volgde de aankondiging dat we ons genoodzaakt zagen om onze bankactiviteiten te ontmantelen.

Enkele dagen later werden we benaderd door vdk bank, waarmee we de overtuiging delen dat we met weldoordachte leningen en doelgerichte beleggingen een grote positieve impact kunnen hebben op de huidige ecologische en maatschappelijke uitdagingen. In die context is een samenwerking dus heel logisch en laat het ons toe om de positieve effecten van verantwoord bankierente maximaliseren.



Hoe kan onze coöperatie dankzij zo'n partnerschap eenvoudige, veilige en duurzame financiële diensten blijven aanbieden? De 3 kanalen waar we het zonet over hadden, blijven bestaan, maar worden aangepast:

- ten eerste blijven we financiële producten en diensten ontwikkelen in lijn met de 13 waarden van NewB, via ons beheer van de extra-financiële vereisten voor het NewB Invest fonds , maar ook door voorstellen te doen voor het producten- en dienstenaanbod en het duurzaamheidsbeleid van vdk bank;
- vervolgens blijven we die producten en diensten aanbieden aan alle burgers, al is dat niet meer in de hoedanigheid van bank, maar als tussenpersoon, en blijven we inspelen op de behoeften en de ontwikkeling van de economische activiteiten van het maatschappelijke middenveld en de bedrijfswereld;
- en tot slot, nu meer dan ooit, nemen we de rol als promotor van bankieren op een andere manier op ons.

Het staat buiten kijf dat NewB 2023 anders zal zijn dan NewB 2022. Maar onze coöperatie is erin geslaagd om die ommekeer in zeer korte tijd te bewerkstelligen, en blijft trouw aan de ambitie van haar leden om financiële diensten aan te bieden die gebaseerd zijn op hun gemeenschappelijke waarden.

Geen opsplitsing

Een coöperatie is in de eerste plaats een groep personen. Zij moeten haar toekomst samen uittekenen, op basis van gemeenschappelijke doelstellingen en waarden. Deze macht wordt democratisch uitgeoefend en die democratie heeft gesproken. Meer dan 94% van de coöperanten die deelnamen aan de algemene vergadering van 14 januari 2023 hebben zich positief uitgesproken over een statutenwijziging die de samenwerking met vdk bank mogelijk maakt. Deze zeer ruime meerderheid is geruststellend op twee vlakken.

Ze biedt onze coöperatie de mogelijkheid om haar ontwikkeling onverminderd voort te zetten via dit partnerschap. Om de statuten te wijzigen, was minstens 80% van de stemmen nodig, wat al een groot deel van onze leden is. Een meerderheid van 94% wijst dus nog meer op een brede consensus, wat een goed voorteken is om de nieuwe fase in onze ontwikkeling te doen slagen.



Maar er is meer, de eensgezindheid van onze coöperanten heeft in de eerste plaats een politieke betekenis. Onze critici hielden zich in 2022 niet in. *"Is een duurzame bank wel realistisch, of zelfs zinvol? Zit iemand daarop te wachten?"* klonk het her en der, waardoor sommigen misschien dachten dat er een barst zou komen in onze gemeenschappelijke vastberadenheid om de bankwereld voorgoed te veranderen. Daar was niets van aan, onze overtuiging is dezelfde gebleven: de noodzaak om de kapitaalstromen te heroriënteren naar financieringen waarmee de mensheid de huidige maatschappelijke uitdagingen, zoals de klimaatopwarming, kan aanpakken. Dit is enkel mogelijk met structureel verantwoordelijke en solidaire financiële spelers en producten. En, ondanks de kritiek, zijn we die ambitie samen blijven verdedigen!

Onze vastberadenheid is alleen maar sterker door geworden ...

De toekomst

Met dit activiteitenverslag willen we u een volledig en transparant overzicht geven van dit buitengewone jaar, 2022. Maar het biedt zonder twijfel ook een kijk op de toekomst.

Meer dan ooit vormt onze coöperatie een van de grootste naoorlogse burgerbewegingen, met bijna 120.000 leden, waaronder 350 organisaties die het middenveld vertegenwoordigen, verenigd in een democratische en participatieve structuur waarin elk van haar leden centraal staat.

Meer dan ooit vervult ze de opdracht om de voorwaarden voor een lokale, transparante, inclusieve en duurzame bank vast te stellen, en financiële diensten aan te bieden die aan deze voorwaarden voldoen.

Enkel de hoedanigheid waarin we deze diensten aanbieden, verandert met de overgang van het statuut van bank naar agentschap. Deze nieuwe vorm verandert uiteraard niets aan de bestaansreden, de waarden en ambitie van NewB. Dankzij het nieuwe partnerschap met vdk bank kan onze coöperatie haar fundamentele aanpak voortzetten en misschien zelfs versterken, en kan ze haar gebruikers een stem blijven geven in de financiële sector.



De buitengewone veerkracht die we in 2022 met z'n allen hebben getoond, en de vloedgolf aan steun voor een duurzame bank bieden immers alle kansen om in de nabije toekomst een nog grotere realiteit te worden.

Als dat zo is, is NewB erin geslaagd om van een probleem een opportuniteit te maken.

Bernard Bayot
Voorzitter



**JAARVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE
GEWONE ALGEMENE VERGADERING VAN 2023**



1. Context

Ondanks de geleidelijke versoepeling van de maatregelen tegen de verspreiding van het coronavirus, was 2022 toch een moeilijk jaar, door de bijzonder gespannen geopolitieke en macro-economische context. Op 24 februari valt het Russische leger Oekraïne binnen, waardoor de lokale bevolking in grote nood terechtkomt. Die oorlogsdaad joeg de prijzen van grondstoffen, graangewassen en energie onmiddellijk de hoogte in, wat in de meeste economieën wereldwijd heeft geleid tot een acute inflatiedruk. België bleef niet gespaard, met prijsstijgingen op een jaar met meer dan 11% eind 2022.

Om de inflatie in te dammen, hebben de centrale banken hun monetaire beleid verstrengd. Zo heeft de Europese Centrale Bank (ECB) in juli 2022 voor de eerste keer haar belangrijkste rentetarieven verhoogd met 50 basispunten. Een primeur sinds 2011, na meer dan tien jaar inschikkelijk beleid. Daarna is de monetaire verstrakking in een stroomversnelling gekomen met twee opeenvolgende verhogingen met 75 basispunten.

De verhoging van de kortetermijnrente door de ECB heeft een positief effect op de kortetermijndeposito's van de banken bij de centrale bank. Dat is met name het geval voor NewB, die als bankinstelling heeft kunnen profiteren van voordeligere rentevoeten op de deposito's van de spaarders.

1.1. Markante gebeurtenissen

Lancering van de bevek NewB Invest

In januari overschrijdt NewB ruimschoots haar doelstellingen bij de lancering van de bevek NewB Invest: aanvankelijk was het de ambitie om 10 miljoen euro te verzamelen, maar uiteindelijk belegden de klanten bijna 20 miljoen euro in de duurzame bevek. NewB Invest is volgens de Europese SFDR-reglementering (Sustainable Finance Disclosure Regulation) geklasseerd onder 'artikel 9', het hoogste niveau inzake duurzaamheid.

In november behaalde NewB Invest overigens het label 'Towards Sustainability' van Febelfin (de Belgische federatie van de bank- en financiële sector), dat bevestigt dat het beleggingsbeleid gebaseerd is op ESG-normen (verantwoordelijkheid op ecologisch, sociaal en governancevlak). Ondanks de moeilijke marktcontext door de oorlog in Oekraïne, de inflatie en de stijgende rentevoeten was eind 2022 meer dan 45 miljoen euro belegd in de bevek NewB Invest.



Tweede plaats in de Bankwijzer

In maart 2022 doet NewB een opmerkelijke intrede in de Bankwijzer. De bank prijkt immers op de tweede plaats in het klassement opgesteld door de onafhankelijke organisatie Fairfin, die de duurzaamheid van alle Belgische banken beoordeelt. Die erkenning benadrukt de kwaliteit van het werk van het NewB-team om 'bankieren voorgoed te veranderen'. Daarbij dient echter te worden opgemerkt dat NewB bij haar beoordeling in 2021 nog een jonge bankinstelling was. Sindsdien werden een aantal verbintenissen toegelicht die overeenstemmen met belangrijke criteria van Fairfin. Bij een nieuwe beoordeling gebaseerd op het beleid van de bank in 2022 zou NewB ongetwijfeld een nog betere score behalen.

Pop-upagentschappen: de bank op tournee

Tussen maart en juni is NewB in België op tournee gegaan om haar coöperanten en haar (toekomstige) klanten te ontmoeten. Na twee coronajaren was het tijd om opnieuw in contact te komen met de leden en sympathisanten. Het idee is gebaseerd op pop-upwinkels: gedurende drie weken opent een NewB-agentschap zijn deuren in een grote stad voor het grote publiek om zijn aanbod, producten en filosofie voor te stellen. Achtereenvolgens Gent, Luik en Brussel vormden het toneel voor deze innoverende vorm van dichtbij bankieren. De actie heeft de naambekendheid en de visibiliteit van de bank bij het grote publiek versterkt. Op die manier konden de commerciële teams heel wat afspraken vastleggen met klanten. Toch bleven het aantal bezoeken aan de agentschappen en de conversie van nieuwe klanten onder de initiële verwachtingen.

Eerste professioneel krediet: Les Tournières in Luik

In maart heeft NewB, in het kader van een partnerschap met W.Alter en F'inCommon een kredietlijn van 1,3 miljoen euro toegekend aan de Luikse coöperatie Les Tournières, een van de talrijke organisaties die NewB ondersteunen. Dit engagement is bedoeld ter ondersteuning van de actie van Les Tournières: toegang bieden tot fatsoenlijke woningen aan de kwetsbaarste bevolkingsgroepen. Het is het eerste dossier voor professionele kredieten van NewB, wat concreet blijkt geeft van het engagement van de bank voor een meer solidaire economie. Deze kredietlijn zorgde ervoor dat de Luikse coöperatie tot op heden maar liefst zeven kredieten heeft kunnen opnemen bij NewB.



Lancering van een herkapitalisatiecampagne

Na de publicatie van het jaarverslag in mei 2022 is NewB genoodzaakt om over te gaan tot een nieuwe kapitaalverhoging om haar kapitaalratio's te versterken. De toezichthoudende autoriteiten eisen een inbreng van 40 miljoen euro tegen 30 september 2022 zodat NewB haar bankactiviteiten kan voortzetten. De bank spreekt drie doelgroepen aan in de hoop het vereiste kapitaal bijeen te krijgen: institutionele investeerders, het financiële milieu en de overheid. Om toekomstige investeerders te overtuigen, legt de bank de nadruk op haar cruciale rol in de financiering van de milieutransitie, en op haar maatschappelijke meerwaarde. Dankzij het hefboomeffect maakt elke euro die in het kapitaal van NewB wordt geïnvesteerd, een leencapaciteit van 6 tot 8 euro vrij. Begin september stelt NewB overigens haar project 'PEB-krediet' voor, een innoverende groene lening waarmee particulieren de renovatie van hun woning kunnen financieren dankzij de besparingen die dergelijke werken opleveren voor hun energiefactuur. Bovendien biedt dit type krediet de autoriteiten de mogelijkheid om het tempo van hun klimaatambities te versnellen, gezien de belangrijke rol van isolatie van gebouwen in de uitstoot van het land.

Gewone algemene vergadering

Voor het eerst in drie jaar kon de algemene vergadering op 11 juni 2022 live plaatsvinden in Brussel, in het gebouw van BEL (Tours & Taxis). De medewerkers, de directie en de raad van bestuur konden er de verwezenlijkingen van het afgelopen jaar, de huidige situatie en de toekomstperspectieven voor NewB voorstellen. De stemming, waaraan 2.673 burgers, 43 lidorganisaties en 11 institutionele investeerders hebben deelgenomen, heeft het vertrouwen in NewB bevestigd. Met uitzondering van het budget 2022 – dat slechts 50% positieve stemmen behaalde in het college van institutionele investeerders (C-college) –, werden alle resoluties goedgekeurd.

Op die gewone AV werd de benoeming van de nieuwe leden van het directiecomité en de raad van bestuur gevalideerd. Dat geldt ook voor de benoeming van de acht leden van het maatschappelijke comité.

Ondanks de goedkeuring van het activiteitenverslag 2021 trokken twee punten de aandacht van de media: het negatieve advies in het rapport van de revisoren over het voortbestaan van NewB en de verwerping van het budget door het C-college.



Zomercampagne

In juli en augustus hebben de marketingteams van NewB een nieuwe conversiecampagne gelanceerd bij de coöperanten. De boodschap benadrukte hoe belangrijk het was om een bankrekening te openen bij een instelling die de positieve maatschappelijke impact en de strijd tegen de klimaatverandering centraal stelt in haar prioriteiten. Ter ondersteuning van die actie heeft de bank overigens een reeks virtuele ontmoetingen georganiseerd, onder de naam 'NewB'naires', die voor iedereen toegankelijk waren om het aanbod, de diensten en de engagementen van NewB voor te stellen aan het grote publiek. Ondanks de zeer positieve reacties is de impact van die zomercampagne op het aantal geopende nieuwe rekeningen zeer beperkt gebleven, wellicht als gevolg van de bad buzz na de algemene vergadering.

Engagement in de Fossil Free Alliance

Op 26 september wordt NewB als eerste Belgische bank lid van de Fossil Free Alliance. De bank bevestigt op die manier haar engagement om fossiele energie te bannen uit de producten die ze aanbiedt. NewB sluit zo aan bij een tiental baanbrekende instellingen uit de wereld van de duurzame financiën die gelijkaardige engagementen hebben ondertekend.

Financiering van het eerste bedrijventrum in Wallonië voor ondernemers in de overgang naar een wenselijke economie

Samen met W.Alter, Crédal en F'inCommon kent NewB twee kredieten toe aan La Menuiserie (Novacitis), het eerste bedrijventrum in Wallonië voor ondernemers in de overgang naar een wenselijke economie. Dankzij die financiering van 1,4 miljoen euro kan La Menuiserie een gezamenlijke en gedeelde werkruimte opzetten. Het bedrijventrum bevat ook vergaderzalen, bureaus voor 1 tot 20 personen, een co-workingspace, gezamenlijke ruimten en een keuken. Ook de diensten zijn gemeenschappelijk, met een onthaal, IT- en telefoonbijstand enz.

Nieuwe financiering ter ondersteuning van de uitbreiding van Paysans Artisans

Samen met W.Alter en F'inCommon kent NewB een krediet van 250.000 euro toe aan Paysans Artisans, een coöperatie die ambachtelijke en lokale voedingsproducten op de markt brengt. Paysans Artisans is een burgerbeweging die landbouwers, ambachtelijke verwerkers en consumenten samenbrengt rond een gedeelde visie op landbouw en voeding, los van hun economische activiteit. Die financiering is bedoeld ter ondersteuning van de uitbreiding van de vestiging en de bouw van droge en gekoelde opslagruimten.



Succes van de steuncampagne voor het volk

In september doet NewB, in de context van een fondsenwervingscampagne bedoeld om nieuwe investeerders te overtuigen, een oproep bij de bevolking om publiekelijk haar steun te betuigen voor het duurzame en ethische bankproject in België. In zeven dagen tijd scharen meer dan 37.000 burgers en 110 organisaties zich achter de campagne. In het verlengde daarvan verzamelt de organisatie van interactieve onlineforums meer dan 700 personen die hun vragen konden stellen over de toekomst van de bank en de verschillende mogelijke scenario's naargelang het eindresultaat van de herkapitalisatiecampagne.

Het vereiste kapitaal wordt niet opgehaald

Begin oktober bevestigt NewB wat veel waarnemers al vreesden: de bank is er niet in geslaagd om de 40 miljoen euro te verzamelen die de toezichthouder eiste. Ondanks intense contacten met de verschillende betrokken partijen stelt de directie vast dat noch de Waalse of Brusselse overheid, noch de institutionele investeerders de nodige steun hebben geboden om de bankactiviteiten van NewB verder te zetten.

Geleidelijke ontmanteling van de bankactiviteiten

Na de mislukte fondsenwerving bevestigt NewB op 26 oktober 2022 de geleidelijke ontmanteling van de activiteiten waarvoor een banklicentie nodig is. In overleg met de regelgevers heeft NewB een snel plan uitgewerkt voor de stopzetting van haar activiteiten, in het bijzonder de spaarrekeningen en zichtrekeningen, om de belangen van de spaarders te beschermen. De bank verbindt zich ertoe om elke klant volledig terug te betalen.

Als afzonderlijke juridische entiteit van de coöperatie is de bevek NewB Invest daarentegen niet rechtstreeks getroffen door deze beslissing. Er wordt een nieuwe algemene vergadering aangekondigd voor 26 november, om te bekijken wat de verschillende toekomstscenario's zijn voor de coöperatie en welke activiteiten de coöperanten willen behouden zonder banklicentie. Er worden vooraf voorbereidende informatiesessies georganiseerd om zo veel mogelijk antwoorden te bieden op de vragen van de leden van de coöperatie.



Aankondiging van een partnerschapsproject met vdk bank

Op 23 november kondigen NewB en vdk bank een partnerschapsproject aan om de eerste ethische en duurzame bank van het land op te richten. In dat plan zou NewB exclusief bankagent van vdk bank worden, waardoor de klanten van de coöperatie snel zouden kunnen profiteren van een uitgebreid gamma van duurzame en verantwoorde bankproducten. Vdk bank, een Gentse bank opgericht in 1926, met reeds ongeveer 135.000 klanten, zou van dit project gebruik kunnen maken om haar activiteiten uit te breiden naar het volledige Belgische grondgebied.

De twee instellingen delen verschillende gemeenschappelijke punten, zoals een sterk en concreet engagement op het vlak van maatschappelijke meerwaarde en milieuverantwoordelijkheid. De twee banken behalen trouwens een vergelijkbare score in de Bankwijzer van Fairfin, het klasement van Belgische banken op basis van duurzaamheidscriteria.

Het partnerschap, dat op dat moment nog moet worden bekrachtigd door de algemene vergadering van NewB en goedgekeurd door de regelgevende overheid, voorziet met name in de overdracht van de klanten van NewB naar vdk bank, een productenaanbod van vdk bank dat ook beschikbaar is in het Frans en de wijziging van de statuten van NewB om bankagent te worden.

Het partnerschapsproject met vdk bank is voor de coöperatie ook de gelegenheid om van koers te veranderen en toch trouw te blijven aan haar oorspronkelijke doel ('bankieren voorgoed veranderen') door verder te bouwen op de relaties en expertise die ze al meer dan tien jaar heeft opgebouwd met haar klanten en coöperanten.

Schorsing van de algemene vergadering en benoeming van een ad-hocmandataris

Op 25 november heeft de ondernemingsrechtbank van Brussel, na een eenzijdig, niet op tegenspraak opgesteld verzoekschrift van twee coöperanten, de algemene vergadering geschorst die voor 26 november was gepland. De rechter stelt professor Michel De Wolf aan als ad-hocmandataris om het partnerschapsproject met vdk bank in detail te bekijken en zich uit te spreken over de noodzaak om een nieuwe algemene vergadering te houden. Op 27 november besluit de ad-hocmandataris, in overleg met het directiecomité van NewB en na een eerste onderzoek van de projecten met vdk bank, dat een algemene vergadering (AV) op korte termijn wenselijk is. Er wordt een nieuwe AV bijeengeroepen voor 17 december. Intussen worden informatiesessies georganiseerd om de coöperanten in alle transparantie op de hoogte te brengen van alle details van het partnerschapsproject met vdk bank.

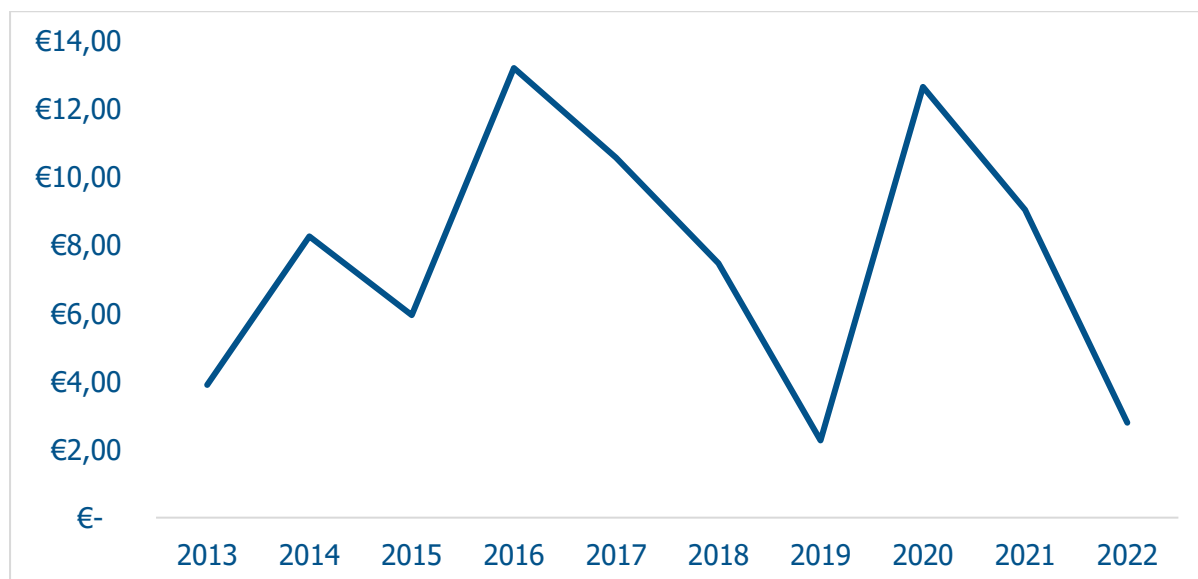
Uitstel van de stemming over het partnerschap met vdk bank

Op de algemene vergadering van 17 december beslist ad-hocmandataris Pr. Michel De Wolf, die de debatten leidt, om geen formele stemming te doen over de resolutie zoals aanvankelijk op de agenda stond, omdat hij van oordeel is dat de stemming niet voor alle betrokken partijen in bevredigende omstandigheden kon plaatsvinden, maar om een consensus vast te stellen over het partnerschapsproject met vdk bank en een werkgroep op te richten bestaande uit coöperanten met financiële expertise om het businessplan voor het partnerschap met vdk bank te analyseren. Een formele stemming over de wijzigingen van de statuten van de coöperatie die nodig zijn om het partnerschap met vdk bank te bekrachtigen, zal plaatsvinden tijdens een nieuwe algemene vergadering op 14 januari 2023.



1.2. Kerncijfers

Evolutie van de waarde van de deelbewijzen



Andere kerncijfers (2022)





1.3. Samenvatting van de raad van bestuur

NewB heeft op 27 januari 2022 bericht gekregen van het akkoord van de NBB over de benoeming van Douglas Debroux als uitvoerend bestuurder. Douglas Debroux werd vervolgens benoemd door de algemene vergadering van 11 juni 2022, waar ook besloten werd om de mandaten van Felipe Van Keirsbilck en François Levie te hernieuwen.

Sinds 27 januari 2022 was de raad van bestuur samengesteld zoals vermeld in de onderstaande tabel. Die tabel bevat ook de aanwezigheden van de bestuurders op de vergaderingen van de raad van bestuur.

André Janmart heeft zijn mandaat als bestuurder neergelegd met ingang op 23 oktober 2022. Valerie Del Re heeft eveneens haar mandaat als bestuurder neergelegd met ingang op 22 december 2022.

Er dient te worden opgemerkt dat ondanks het hoge aantal vergaderingen van de raad van bestuur (in verband met de uitzonderlijke gebeurtenissen die NewB in de loop van het jaar heeft gekend), de vergoeding van de bestuurders beperkt was tot de vergaderingen die werden gehouden tot juli 2022, zijnde negen vergaderingen.

Lid van de raad van bestuur	Aanwezigheden
Bernard Bayot	24 / 24
Thierry Smets	24 / 24
Katrien Beuckelaers	24 / 24
Laurence Chambrey	22 / 24
Valerie Del Re	10 / 24
Koen De Vidts	23 / 24
Christel Droogmans	23 / 24
Anne Fily	18 / 24
André Janmart	10 / 24
François Levie	18 / 24
Tom Olinger	20 / 24
Felipe Van Keirsbilck	16 / 24
Douglas Debroux	24 / 24

2. Het boekhoudkundige resultaat van 2022

2.1. Kerncijfers van NewB per 31 december 2022 (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.

Balans (€)	2022	2021	Variatie
Total	81.151.863,40	137.671.181,49	-41%
Passief, waarvan			
Eigen vermogen	6.986.856,18	22.764.732,89	-69%
Vreemd vermogen, waarvan	72.532.499,38	114.906.448,60	-37%
Schulden bij kredietinstellingen	45,00	0,00	
Schulden bij cliënten	71.047.914,74	112.536.145,83	-37%
Voorzieningen	1.632.507,84	0,00	
Actief, waarvan			
Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en girodiensten	39.100.055,30	94.998.177,21	-59%
Vorderingen op kredietinstellingen	37.564.063,06	36.954.477,85	2%
Vorderingen op cliënten	2.687.853,47	499.959,38	438%
Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	890.346,45	1.200.000,00	-26%

Resultatenrekening (€)	2022	2021	Variatie
Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	208.987,27	3.205,27	
Rentekosten en soortgelijke kosten	-403.240,54	-394.570,62	
Interest marge	-194.253,27	-391.365,35	-50%
Netto commissies	481.972,04	391.116,03	
Resultaat uit financiële transacties	-21.247,49	202,44	
Bancair inkomen	266.471,28	-46,88	-568511%
Algemene administratieve kosten	-9.146.406,19	-8.049.564,94	
Waarvan bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-3.589.541,24	-2.108.325,59	
Bruto bedrijfsresultaat	-8.879.934,91	-8.049.611,82	10%
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	-794.132,57	-618.907,27	
Verplichtingen met een potentieel kredietrisico	-25.773,31	-12.102,74	
Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille in obligaties, aandelen en andere vastrentende of niet- vastrentende effecten: toevoegingen	-109.653,55	0,00	
Andere bedrijfsopbrengsten- en kosten	-239.598,09	-468.258,03	
Resultaat uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belastingen	-10.049.092,43	-9.148.879,86	10%
Uitzonderlijke kosten	-5.736.304,42	-1.904,37	
Verlies van het boekjaar vóór belastingen	-15.785.396,85	-9.150.784,23	73%
Belastingen en regularisaties	0,00	0,00	
Nettoresultaat van het boekjaar	-15.785.396,85	-9.150.784,23	73%



2.2. Balans na verdeling

Actief (€)	2022	2021	Variatie
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque-en girodiensten	39.100.055,30	94.998.177,21	-59%
III. Vorderingen op kredietinstellingen	37.564.063,06	36.954.477,85	2%
A. Onmiddellijk opvraagbaar	36.005.494,41	33.381.980,00	8%
B. Overige vorderingen	1.558.568,65	3.572.498,30	-56%
IV. Vorderingen op cliënten	2.687.853,47	499.959,38	438%
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	0,00	0,00	
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	890.346,45	1.200.000,00	-26%
VII. Financiële vaste activa	0,00	0,00	
VIII. Oprichtingskosten en immateriële VA	0,00	2.958.342,41	-100%
IX. Materiële VA	51.748,81	73.796,24	-30%
X. Eigen aandelen	0,00	0,00	
XI. Overige activa	672.753,97	509.425,79	32%
XII. Overlopende rekeningen	185.042,34	477.002,61	-61%
TOTAAL VAN HET ACTIEF	81.151.863,40	137.671.181,49	-41%

Passief (€)	2022	2021	Variatie
I. Schulden bij kredietinstellingen	45,00	0,00	
II. Schulden bij cliënten	71.047.914,74	112.536.145,83	-37%
B. Andere schulden	71.047.914,74	112.536.145,83	-37%
1) Onmiddellijk opvraagbaar	71.047.914,74	112.536.145,83	-37%
2) Op termijn of met opzegging	0,00	0,00	
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	0,00	0,00	
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop	0,00	0,00	
B. Overige schuldbewijzen	0,00	0,00	
IV. Overige schulden	1.468.776,73	2.240.495,95	-34%
V. Overlopende rekeningen	15.762,91	129.806,82	-88%
VI. Voorziengen en uitgestelde belastingen	1.632.507,84	0,00	
VII. Fonds voor algemene bankrisico's	0,00	0,00	
VIII. Achtergestelde schulden	0,00	0,00	
Eigen vermogen	6.986.856,18	22.764.732,89	-69%
IX. Kapitaal	50.312.480,00	50.327.360,00	0%
A. Geplaatst kapitaal	50.312.480,00	50.327.360,00	0%
XIII. Overgedragen verlies	-43.325.623,82	-27.562.627,11	57%
TOTAAL VAN HET PASSIEF	81.151.863,40	137.671.181,49	-41%

Het overgedragen verlies van € 43.325.624 bestaat uit het overgedragen verlies per 31 december 2021, voor een bedrag van € 27.562.627, vermeerderd met het verlies van het lopende boekjaar voor een bedrag van € 15.785.397, verminderd met de tussenkomst van de aandeelhouders die tijdens het boekjaar 2022 worden terugbetaald voor een bedrag van € 22.400.



2.3. Commentaren bij de balans en de resultatenrekeningen

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

Evolutie van de balans

Het balanstotaal bedraagt aan het einde van het boekjaar 2022 € 81.151.863 tegenover € 137.671.181 aan het einde van het boekjaar 2021, wat een daling betekent van € 56.519.318.

De activaposten

a. Kas, tegoeden bij centrale banken (post 10100 van de actiefzijde)

Deze post van de balans bedraagt € 39.100.055 per 31 december 2022, tegenover € 94.998.177 eind december 2021. In deze rubriek worden de tegoeden op een rekening bij de Nationale Bank van België (NBB) geboekt. Door de daling van de deposito's van de klanten (en dus van de liquide middelen) als gevolg van de aankondiging van de geleidelijke ontmanteling van de bankactiviteiten in oktober 2022, wordt op 31 december 2022 een totale daling van € 55.898.122 genoteerd ten opzichte van het vorige boekjaar.

b. Schuldvorderingen op kredietinstellingen (posten 10300/10320 van de actiefzijde)

De schuldvorderingen op kredietinstellingen vertegenwoordigen eind 2022 € 37.564.063, tegenover € 36.954.478 eind 2021. De liquide middelen (onmiddellijk opeisbare en termijnliquiditeiten) op de bankrekeningen van NewB zijn als volgt verdeeld:

- Onmiddellijk opeisbare vorderingen (€ 36.005.494)
- Andere vorderingen in de vorm van termijnrekeningen van 32 dagen (€ 1.558.569)

c. Schuldvorderingen op klanten (post 10400 van de actiefzijde)

Per 31 december 2022 bedragen de schuldvorderingen op klanten € 2.687.853, tegenover € 499.959 per 31 december 2021. Het betreft hoofdzakelijk de waarde van de toegekende niet-hypothecaire kredieten voor een bedrag van € 2.683.592, verminderd met de provisie voor het wanbetalingsrisico, die op € 37.876 is geraamd.

Het resterende saldo van € 42.138 vormt de rubriek van de overige vorderingen, waarvan in totaal € 22.224 betrekking heeft op transacties in verband met het fonds.



d. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten (post 10600 van de actiefzijde)

Deze post bedraagt € 890.346 tegenover € 1.200.000 op 31 december 2021. In het vorige boekjaar heeft NewB een totale belegging gedaan van € 1.200.000 in het kader van de lancering van haar eerste beleggingsfonds. In het boekjaar 2022 werd een gedeeltelijke verkoop gedaan die heeft geleid tot een resterende nominale waarde van € 1.000.000. Aangezien de totale marktwaarde van de nog in bezit zijnde deelbewijzen € 890.346 bedraagt, werd een waardevermindering van € 109.654 geboekt.

e. Oprichtingskosten en immateriële vaste activa (post 10800 van de actiefzijde)

Deze rekening van de balans is van € 2.958.342 in 2021 naar een nulsaldo eind 2022 gegaan. De rubriek bevatte vroeger de uitgaven met betrekking tot de implementatie van informaticamodules die nodig zijn voor de goede operationele werking van de bank (o.a. het 'core banking system'). Als gevolg van de ontmanteling van de bankactiviteiten zullen die informaticamodules op termijn niet meer worden gebruikt en hebben ze dan ook geen economische waarde meer. Om die reden werd een waardevermindering geboekt op alle immateriële vaste activa ten belope van de nettoboekwaarde op het einde van het boekjaar 2022 (nettoboekwaarde van € 2.566.112).

f. Materiële vaste activa (post 10900 van de actiefzijde)

Deze post gaat van € 73.796 in 2021 naar € 51.749 in 2022. De rubriek bestaat voor € 28.834 uit kantooruitrusting die ter beschikking is gesteld van de medewerkers. Het resterende saldo omvat enerzijds de kosten voor de verbetering van de beveiliging van de kantoren (€ 11.672) en anderzijds de kosten voor de renovatie van de kantoren (€ 11.243).

g. Overige activa (post 11100 van de actiefzijde)

Deze post gaat van € 509.426 in 2021 naar € 672.654 in 2022, een stijging van € 163.328. De schuldvordering op de btw-administratie maakt het grootste deel van deze rubriek uit, voor een bedrag van € 414.653 (€ 410.923 in 2021). Het resterende saldo bestaat uit diverse schuldvorderingen waarvan in hoofdzaak € 58.205 aan handelsvorderingen en € 59.185 op te stellen facturen, voornamelijk met betrekking tot de inning van commissies. Er worden ook te ontvangen creditnota's geboekt ten bedrage van 37.186.



h. Overlopende rekeningen (post 11200 van de actiefzijde)

Deze post bestaat uit lasten die de boekjaren 2022 en 2023 overlappen. Het bedrag van € 185.042 (€ 477.003 in 2021) dat eind 2022 op de balans staat, heeft voor € 151.195 betrekking op leveranciers voor de informaticaoplossingen die nog worden gebruikt tot de stopzetting van de bankactiviteiten (onderhoud en licenties) en de verzekeringslasten. Het resterende saldo bestaat hoofdzakelijk uit te ontvangen interesten (€ 32.876) op de liquide middelen van NewB als gevolg van de renteverhoging.

De passivaposten

a. Schulden aan klanten (posten 20200/20223 van de passiefzijde)

Deze post houdt verband met de bankactiviteiten van NewB via zicht- en spaarrekeningen. De onmiddellijk opvraagbare en termijnschulden aan klanten hebben eind 2022 een bedrag van € 71.047.915 bereikt, tegenover € 112.536.146 eind 2021. Die daling met € 41.488.231 heeft te maken met de opname van de deposito's door onze klanten als gevolg van de aankondiging van de ontmanteling van de bankactiviteiten.

b. Overige schulden (post 20400 van de passiefzijde)

Het totaal van de overige schulden is van € 2.240.496 naar € 1.468.777 gegaan, een daling van € 771.719. De evoluties zijn als volgt:

- De handelsschulden zijn met € 1.160.558 gedaald en bedragen nu € 579.493. Het betreft hoofdzakelijk te betalen facturen en nog te ontvangen facturen aan het einde van het boekjaar.
- De schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten stijgen met € 245.049 tot een totaal van € 695.736. De post omvat een provisie voor de regularisatie van de btw ten belope van € 135.838 als gevolg van een verandering van prorata voor de identificatie van de terugvorderbare btw (van 50% aanvankelijk tot 2% op de tweede helft van het boekjaar 2021). Het resterende saldo bestaat hoofdzakelijk uit vakantiegeld (€ 324.580) en banktaksen (€ 181.814).
- De 'overige' diverse schulden bedragen op het einde van het boekjaar € 193.548, een stijging met € 143.791, waarvan € 125.000 verband houdt met een transactie om een geschil tijdens het boekjaar in der minne te regelen.

c. Overlopende rekeningen (post 20600 van de passiefzijde)

Deze post is bedoeld om de lasten die er eigen aan zijn, aan een bepaalde periode te koppelen. Het totaal bedraagt € 15.763 eind 2022 tegenover € 129.807 eind 2021. Eind 2021 ging het hoofdzakelijk om interesten verschuldigd op de tegoeden bij banken, waarvan € 61.250 bij de Nationale Bank. Eind 2022 is de rubriek gedaald met € 114.044, vooral als gevolg van het optrekken van de richtinggevende rentetarieven van de Europese Centrale Bank.

d. Voorzieningen voor risico's en kosten (passivapost 20500)

De rubriek bedraagt per 31 december 2022 € 1.632.508, tegenover een nulsaldo in het vorige boekjaar.

De voorzieningen werden opgebouwd om de volgende verwachte lasten te dekken:

- Het collectieve ontslagplan (€ 796.326)
- De kosten voor vervroegde opzegging van de contracten van leveranciers (€ 598.171)
- De waardevermindering op de kredietportefeuille in het kader van de verkoop ervan in 2023 (€ 238.011)

e. Geplaatst kapitaal (20910 van de passiefzijde)

- Het kapitaal van de coöperatie bestaat uit drie aandelen categorieën: A, B en C. Het uitstaande bedrag van elke categorie eind 2022 is respectievelijk € 1.862.000 (+ € 4.000 ten opzichte van 2021), € 36.250.480 (- € 18.880 ten opzichte van 2021) en € 12.200.000 (zelfde bedrag als 2021).

Rekening houdend met de terugbetalingen in de loop van het boekjaar gaat het geplaatste kapitaal van de coöperatie van € 50.327.360 eind 2021 naar € 50.312.480 eind 2022, wat een verlaging betekent van € 14.880 over het boekjaar.

f. Overgedragen verlies (21300 van de passiefzijde)

Het overgedragen verlies bedraagt € 43.325.624 op 31 december 2022 tegenover € 27.562.627 op 31 december 2021.



Evolutie van de resultatenrekening

NewB sluit het boekjaar 2022 af met een verlies van € 15.785.397 tegenover een verlies van € 9.150.784 bij de sluiting van het vorige boekjaar.

a. Renteopbrengsten en - kosten (posten 40100/40200 van de resultatenrekening)

Als gevolg van de geleidelijke verhoging van de richtinggevende rentetarieven van de ECB vanaf juli 2022 is de rentemarge tussen 2021 en 2022 gunstig geëvolueerd van - € 391.365 naar - € 194.253. Aangezien de rentelasten over het algemeen stabiel zijn gebleven ten opzichte van het jaar voordien (+2%), werd de verbetering van de rentemarge aangedreven door die van de renteopbrengsten.

De opbrengsten zijn als volgt onderverdeeld:

- Zoals eerder uitgelegd, heeft NewB als bankinstelling kunnen profiteren van de rentevergoedingen op het kassaldo. Die vergoeding bedraagt € 69.666.
- De aanrekening van negatieve rentevoeten op de zicht- en spaarrekeningen van onze klanten voor een totaal van € 49.946.
- De ontwikkeling van de commercialisering van kredieten heeft rente-inkomsten opgeleverd van € 20.623 (een stijging met € 17.418 ten opzichte van 2021)
- De vergoeding op de obligatieportefeuille die werd uitgebouwd en aangehouden tot eind oktober 2022 bedraagt € 68.752.

b. Commissies (posten 40400/40500 van de resultatenrekening)

Het nettosaldo van de commissies is positief ten belope van € 481.972 eind 2022 tegenover € 391.116 eind 2021. Dat is een stijging met € 90.856.

De geïnde commissies bedragen € 1.075.807 tegenover € 395.725 eind 2021. Die stijging is te verklaren door de volgende bronnen van inkomsten:

- € 558.152 gegenereerd door het beheer van zicht- en spaarrekeningen (stijging met € 306.915 ten opzichte van 2021)
- € 194.391 gegenereerd op het commerciële beheer van het beleggingsfonds (tegenover een nulsaldo in 2021 door de commercialisering van het fonds vanaf 2022)
- € 224.752 aan inkomsten uit de verzekeringsactiviteit, voornamelijk op de polissen auto (€ 121.365) en woning (€ 94.402). Die verzekeringsinkomsten stijgen globaal met € 115.830 ten opzichte van 2021.

De gestorte commissies bedragen € 593.835 tegenover € 4.609 eind 2021 en bestaan hoofdzakelijk uit commissies gestort voor het gebruik van de infrastructuur voor banktransacties.

c. Administratieve algemene kosten (posten 40700/40720 van de resultatenrekening)

De administratieve algemene kosten stijgen met € 1.096.841 (+14%): € 9.146.406 in 2022 tegenover € 8.049.565 in 2021.

We maken een onderscheid tussen de personeelsuitgaven en de overige administratieve kosten. De personeelsuitgaven stijgen met € 1.481.216 (+70%): € 3.589.541 in 2022 tegenover € 2.108.326 in 2021. Die stijging is het gevolg van de versterking van de interne teams die aanvankelijk was gepland om de activiteiten van de bank te ontwikkelen voor de aankondiging van de ontmanteling. Het gemiddelde aantal voltijdse equivalenten (VTE) op jaarbasis is gestegen van 25,4 naar 40,2 (+58%). De andere administratieve kosten zijn met € 384.374 (-6%) gedaald van € 5.941.239 naar € 5.556.865. De samenstelling is als volgt:

- De erelonen voor het management en de consultancykosten met een totaal van € 2.385.476 (€ 3.124.220 in 2021) We voegen eraan toe dat het saldo van de bezoldiging van de bestuurders er opgenomen is voor een bedrag van € 499.940 (€ 498.449 in 2021).
- De informaticadiensten voor een bedrag van € 1.853.026 (€ 1.377.778 in 2021).
- Die omvatten onder andere: de infrastructuurkosten (€ 530.596), diverse licenties (€ 532.059), support- en onderhoudskosten (€ 629.298) en de kosten die verbonden zijn aan het systeem voor authenticatie en automatische ondertekening door de klanten (€ 147.740).
- De bezoldiging van de commissaris voor zijn mandaat en zijn opdrachten buiten de revisoropdracht voor een totaal van € 127.512.
- De erelonen van advocaten bedragen € 27.854 (€ 97.904 in 2021)
- Communicatie- en marketingkosten van € 419.470 (€ 418.410 eind 2021) waarvan € 210.356 voor de organisatie van de pop-upagentschappen
- De bestuurdersvergoedingen: € 85.750 (tegenover € 133.250 in 2021)
- De huur van kantoren, voor een bedrag van € 255.653 (€ 215.116 eind 2021)
- Het saldo van € 402.125 omvat diverse boekhoudposten zoals verzekeringen, diverse bijdragen, kosten voor kaarten en digipass, de bijdrage aan het waarborgfonds, kosten voor vergaderingen en verplaatsingen.

Merk op dat het saldo van de hierboven vermelde algemene kosten een totaal omvat van € 531.647 aan niet-terugvorderbare btw van 66% (niet-terugvorderbare btw = 21%*66%) in de loop van het boekjaar 2022.

- d. Afschrijvingen en waardeverminderingen, provisies en voorzieningen voor onvoorziene uitgaven (posten 40800/41300 van de resultatenrekening)

De afschrijvingen vertegenwoordigen € 794.133 in 2022 tegenover € 618.907 in 2021. De stijging met € 175.225 houdt verband met de inproductiestelling van informaticamodules en -oplossingen voor het operationele beheer van de bank.

- e. Waardeverminderingen op de beleggingsportefeuille (post 41000 van de resultatenrekening)

Het saldo van € 109.654 eind 2022 stemt overeen met de waardevermindering van de deelbewijzen in het fonds van de bevek, ten gevolge van de waardering tegen marktwaarde op 31 december 2022.

- f. Verplichtingen met een potentieel kredietrisico (post 40900 van de resultatenrekening)

Het saldo van € 25.773 eind 2022 omvat de voorziening voor het wanbetalingsrisico op toegekende kredieten (€ 12.103 eind 2021).

- g. Overige bedrijfsopbrengsten en bedrijfslasten (posten 41400/41500 van de resultatenrekening)

De overige bedrijfsopbrengsten bedragen € 250.812 (tegenover € 21.958 in 2021) en bestaan voornamelijk uit de aanzuivering van voorzieningen en andere historisch openstaande posten in de balans.

De overige bedrijfslasten bedragen € 490.410 (tegenover € 490.216 in 2021) en bestaan grotendeels uit:

- € 181.936 taksen op bankdeposito's
- € 152.970 niet-terugvorderbare btw op de bedrijfsuitgaven inclusief diverse regularisaties en voorzieningen
- € 125.000 lasten met betrekking tot een overeengekomen transactie om een geschil dat zich in het boekjaar heeft voorgedaan, in der minne te regelen.

h. Uitzonderlijk resultaat (post 41810 van de resultatenrekening)

Eind 2022 bedragen de uitzonderlijke lasten € 5.736.304 tegenover een bedrag van € 1.904 eind 2021. Deze aanzienlijke toename stemt overeen met de kosten die voortvloeien uit de ontmanteling van de bankactiviteiten waarvan dit de belangrijkste posten zijn:

- De uitzonderlijke afschrijving ten belope van de nettoboekwaarde van de immateriële activa eind 2022 (€ 2.566.112)
- De waardevermindering op de verkoop van de obligatieportefeuille nodig om het door de NBB vereiste liquiditeitsniveau te waarborgen (€ 1.131.695)
- Het collectieve ontslagplan (€ 796.326)
- De kosten voor vervroegde opzegging van de contracten van leveranciers (€ 598.171)
- De verwachte waardevermindering op de kredietportefeuille in het kader van de verkoop ervan in 2023 (€ 238.011)
- De tenlasteneming van de voorraden digipassen en bankkaarten (€ 165.966) die niet meer zullen worden gebruikt
- De advocaatkosten (€ 80.674)

i. Het nettoresultaat van het boekjaar (post 42100 van de resultatenrekening)

Het resultaat van het boekjaar 2022 is een verlies van € 15.785.397, tegenover een verlies van € 9.150.784 in het vorige boekjaar.

2.4. Opmerkingen bij de uitvoering van de begroting 2022

Op 11 juni 2022 keurde de algemene vergadering de begroting van het boekjaar 2022 niet goed, door een verwerping ervan door het C-college. In de lijn van de resultaten van 2021 voorspelde het een verlies van € 10.998.486. Hoewel er op de AV geen nieuwe officiële versie van de begroting werd voorgelegd, heeft de RvB zich voorgenomen om de kosten in de tweede helft van 2022 zo veel mogelijk te beperken.

Aangezien de roadmap werd hertekend als gevolg van de mislukte fondsenwerving en de aankondiging van de geleidelijke ontmanteling van de bankactiviteiten vanaf oktober 2022, is een gedetailleerde analyse tussen de begrote en de gerealiseerde situatie weinig relevant.



Merk echter wel op dat, rekening houdend met de uitzonderlijke kosten geboekt voor de ontmanteling van de bank (€ 5.707.036), de lopende winst overeenstemt met een verlies van € 10.049.092, zijnde 949.394 lager dan aanvankelijk voorspeld.

3. Risicobeheer

Merk op: de beheersprincipes van de hier voorgestelde risico's waren van toepassing in 2022 en blijven dat tot eind mei 2023, datum van de boekhoudkundige afsluiting van het verkorte boekjaar 2023. Ter herinnering: de beslissing om een verkort boekjaar te voeren werd genomen door de AV van 14 januari 2023 om de coöperanten die dat wensen, de mogelijkheid te geven om op het ogenblik van stopzetting van de bankactiviteiten de coöperatie te verlaten.

3.1. 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 tweedelijnscontroles om de correcte toepassing van de controles door de eerste lijn te valideren enz. De tweedelijnscontrolefuncties 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.

3.2. 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 vervalddag van hun betaling, of vooraleer een eerste betalingsherinnering wordt verzonden, met een limiet van 30 dagen na de eerste overschrijding van de vervalddag.

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 ALM¹-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.

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).

¹ 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.



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 evaluation 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 risicogeoriënteerde 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 is in de eerste kwartalen van 2022 haar diensten- en productengamma blijven uitbreiden. Die nieuwe producten en diensten werden beoordeeld en onderworpen aan een goedkeuringsproces waarbij de directie betrokken was. In de loop van het laatste kwartaal 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 bewustmakingssessies georganiseerd.

Belangenconflicten

Het beleid voor belangenverstremelingen werd vernieuwd evenals de cartografie ervan. Alle medewerkers hebben hieraan deelgenomen.

4. Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting van het boekjaar

Begin 2023 vindt er een belangrijke evolutie in de organisatie en de strategische oriëntaties van de coöperatie NewB plaats. Als direct gevolg van de onmogelijkheid om tegen 30 september 2022 de herkapitalisatievereisten van de toezichthoudende autoriteiten te bereiken, stelt NewB aan haar coöperanten voor om de activiteiten van de onderneming aan te passen in het kader van een partnerschap met vdk bank. Hoewel de ambitie dezelfde blijft ('de bank voorgoed veranderen') betekent dit een historisch keerpunt voor de coöperatie voor de manier waarop deze ambitieuze uitdaging aangegaan wordt, , waardoor een statutenwijziging nodig was.

4.1. 6 januari 2023: onvoldoende quorum voor de eerste buitengewone algemene vergadering

Deze buitengewone algemene vergadering is bedoeld om te beslissen over de statutenwijzigingen van NewB en de nodige aanpassingen in het kader van de nakende intrekking van de banklicentie en de voortzetting van bepaalde activiteiten in partnerschap met vdk bank. Doordat het quorum van 50% aanwezige leden niet werd bereikt, wordt een week later een nieuwe buitengewone algemene vergadering bijeengeroepen, waarvoor geen aanwezigheidsquorum vereist is.

4.2. 14 januari: de algemene vergadering keurt de statutenwijziging goed

Op 14 januari kon de algemene vergadering wel doorgaan. De coöperanten komen samen in Bozar in Brussel en spreken zich met een ruime meerderheid uit voor de wijziging van de statuten van NewB, de start van een nieuw tijdperk voor de coöperatie. Onder voorbehoud van het akkoord van de regelgevende overheden is NewB dus klaar om haar transformatie te beginnen. Ze wordt tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten, consumentenkredieten en hypothecaire kredieten voor vdk bank. Dat partnerschap ligt in de lijn van de oorspronkelijke doelstellingen van het NewB-project: meer ethische en duurzame bankpraktijken en -cultuur ontwikkelen op de Belgische markt.

De klanten van NewB zullen dus geleidelijk worden overgedragen naar vdk bank, waarvan de coöperatie de bank- en beleggingsproducten en -diensten zal verdelen in Brussel en Wallonië. NewB blijft bovendien ook verzekeringsagent voor Monceau.

Deze historische stemming betekent voor NewB de start van een nieuw hoofdstuk.



4.3. 1 februari 2023: wettelijke overdracht van de bankklanten naar vdk bank

Op 1 februari 2023 worden de bankklanten van NewB wettelijk overgedragen naar vdk bank. Hoewel die overdracht voor de klanten nog geen zichtbare veranderingen inhoudt, is het toch een belangrijke eerste stap in de transformatie van de coöperatie.

4.4. April 2023: officiële start van het NewB-agentschap en technische overdracht naar vdk bank

De FSMA stemt ermee in dat NewB vanaf 1 april 2023 kan optreden als banktussenpersoon van vdk bank, waarmee officieel een nieuwe fase in de geschiedenis van NewB begint.

In het weekend van 15 april zijn de effectenposities van klanten die hebben belegd in NewB Invest overgedragen naar hun effectenrekening bij vdk bank.

In het laatste weekend van april worden de zichtrekeningen, spaarrekeningen en kredieten overgedragen, de laatste stap in de migratie naar vdk bank. 25.000 klanten zijn overgestapt naar vdk bank, voor ongeveer 80 miljoen euro cash, 46 miljoen euro NewB Invest-effecten en 2,4 miljoen kredieten.

Sinds die overdrachten genieten de klanten van NewB het aanbod van vdk bank. Ze hebben voortaan toegang tot een uitgebreid gamma van duurzame en ethische bankproducten. De transformatie van NewB wordt op die manier tastbaarder voor de klanten.





5. Omstandigheden die een opmerkelijke impact kunnen hebben op de ontwikkeling van de coöperatie

5.1. Proces van ontmanteling van de bankactiviteiten

De ontmanteling van de bankactiviteiten en de teruggave van de banklicentie vormen een belangrijke evolutie in de werking van de coöperatie en hebben een zware impact op het personeel van NewB.

Aangezien het grootste deel van de operationele en ondersteunende activiteiten werd overgenomen door vdk bank, werd een plan voor collectief ontslag uitgewerkt in het kader van de wet-Renault, met als gevolg dat het personeelsbestand werd teruggebracht van 46 (eind september 2022) naar 9 werknemers. Sinds haar transformatie tot bankagentschap van vdk bank focust NewB immers op commerciële functies voor de Franstalige markt in Brussel en het Waalse Gewest. De onderaannemingscontracten met externe dienstverleners werden opgezegd.

Hoewel die inkrimping van de activiteiten de operationele kosten van de coöperatie drastisch heeft verlaagd, brengen die maatregelen extra kosten met zich mee voor het boekjaar 2022. Het ontmantelingsproces zal volledig afgerond zijn tegen 31 mei 2023, de datum van de boekhoudkundige afsluiting van het verkorte boekjaar 2023.

5.2. Oprichting van een bankagentschap

Op de buitengewone algemene vergadering van 14 januari 2023 werd de statutenwijziging goedgekeurd waardoor NewB als agent van vdk bank kan optreden. Die evolutie houdt in dat er een kleinere nieuwe structuur wordt opgericht.

5.3. Nieuw bestuur

Het bestuur van de coöperatie werd door de statutenwijziging ook vereenvoudigd. Voor een bankinstelling vereisen de geldende reglementeringen (met name de bankwet) een dual bestuur: een raad van bestuur met een groter aantal bestuurders en een directiecomité bestaande uit minstens drie bestuurders. Daarnaast werden er binnen de raad van bestuur ook een aantal comités opgericht: een auditcomité, een risicocomité, een remuneratiecomité en een benoemingscomité. Als gevolg van het verdwijnen van de banklicentie zijn die vier comités niet meer nodig en conform het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen heeft NewB gekozen voor een gezond en voorzichtig beheer, dat zal worden waargenomen door een raad van bestuur van minstens drie leden, die een of meer afgevaardigden voor het dagelijkse beheer zal verkiezen.



5.4. Terugbetaling van de deelbewijzen

De coöperanten die dat wensen, kunnen vanaf 1 februari 2023 de terugbetaling van hun deelbewijzen aanvragen. Om de coöperanten die dat wensen de mogelijkheid te bieden om zich uit de vennootschap terug te trekken tegen de waarde van het deelbewijs berekend op het ogenblik van het verlies van de banklicentie En zo de mogelijke gevolgen van de opstart van de activiteit als bankagentschap niet te moeten ondergaan, werd het boekjaar gewijzigd in de statuten om bij wijze van uitzondering een verkort boekjaar te hebben, dat loopt van 1 januari 2023 tot de laatste dag van de maand waarin de banklicentie wordt ingetrokken. Zo zullen coöperanten die tijdens dat korte boekjaar ontslag willen nemen, worden terugbetaald tegen de waarde van het deelbewijs berekend op basis van de balans van het boekjaar dat afloopt op 31 mei 2023. Op de algemene vergadering van 14 januari 2023 werden de coöperanten op de hoogte gebracht van de grote waardevermindering waarmee rekening moet worden gehouden ten opzichte van de uitgifteprijs van hun deelbewijzen.

5.5. Macro-economische en geopolitieke context

Zelfs zonder banklicentie spreekt het voor zich dat de coöperatie NewB gevoelig blijft voor externe gebeurtenissen die de markten kunnen beïnvloeden. De macro-economische en geopolitieke context kan immers neveneffecten hebben op de financieringscapaciteit van de coöperatie en haar eigen vermogen, het commerciële succes van de producten die ze verdeelt en het rendement ervan, maar ook op de operationele kosten (loonindexering). De toekomstige inkomsten van de coöperatie zijn ook afkomstig van de provisies op de verkoop van de producten van vdk bank en Monceau. De commerciële resultaten zullen dus een directe impact hebben op de financiële situatie van NewB en haar capaciteit om winst te maken en waarde te creëren voor de coöperanten.

6. Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

6.1. Bankactiviteiten

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



Het betreft hoofdzakelijk posten met kosten voor het vervroegd opzeggen van de leverancierscontracten (0,6 miljoen), kosten en vergoedingen in verband met het collectieve ontslag (0,8 miljoen), de volledige afschrijving van de immateriële vaste activa (IT-ontwikkelingen die na de stopzetting van de bankactiviteiten achterhaald zijn geworden) (2,6 miljoen), enz. voor een totaalbedrag van 4,2 miljoen euro.

Het eigen vermogen op 31 december 2022 bedraagt € 6.987.000, wat boven het verplichte minimumbedrag van € 6.200.000 ligt. Na afloop van het korte boekjaar dat eindigt op 31 mei 2023 zal het resterende eigen vermogen, volgens de raming van de resultaten van die periode die een verlies van € 1.139.000 voorspelt, naar verwachting € 5.848.000 bedragen.

6.2. Activiteiten als tussenpersoon in financiële diensten

Ondanks de situatie van beëindiging van de activiteiten en rekening houdend met de akkoorden met vdk bank en de strategische herpositionering die er voor NewB ecv uit voortvloeit, (opheffing van de banklicentie) spreekt de raad van bestuur zich positief uit voor de voortzetting van de activiteiten van NewB ecv.

Eenzijds toont het zakenplan op drie jaar immers positieve vooruitzichten voor de ontwikkeling van de zaken. Anderzijds heeft de opheffing van het bankstatuut als gevolg dat het verplichte minimumkapitaal wordt teruggebracht naar € 1.500.000. De belangrijkste elementen om zich uit te spreken voor de continuïteit kunnen dus als volgt worden samengevat:

- Het aanbod van een volledig gamma van bankdiensten aan onze coöperanten, onder het label van een partner (vdk bank) die de waarden van NewB in grote lijnen deelt en die zich ertoe heeft verbonden om aan NewB de bevoegdheid te geven om voorstellen te doen op het vlak van ethiek en duurzaamheid. Op die manier kunnen we de toekomst enthousiast tegemoet zien.
- Het partnerschap met vdk bank kreeg de steun van onze coöperanten, die massaal voor hebben gestemd op de algemene vergadering van januari 2023. Die stemming werd overigens bevestigd door het lage percentage 'opt-outs' bij de overdracht naar vdk bank (ongeveer 3.000 op 28.000 klanten).
- Ze werd ook bevestigd door het lage aantal coöperanten dat tot vandaag heeft gevraagd om aan het einde van de bankactiviteit uit het kapitaal te stappen (ongeveer 400 coöperanten op ongeveer 117.000). Bij het schrijven van dit verslag waren er bovendien nog geen 'institutionele' coöperanten (C-college) die hebben beslist om uit het kapitaal te stappen. Dat heeft als onmiddellijk gevolg dat NewB ecv de nieuwe pagina in haar geschiedenis zal aanvatten met een beschikbaar kapitaal dat ruim hoger is dan de vereiste minima. We schatten het kapitaal van NewB eind mei 2023 op zo'n 5,8 miljoen euro (met een minimaal vereist kapitaal van 1,5 miljoen)



Die nieuwe activiteit is echter niet zonder risico: de resultaten van het eerste jaar zullen immers te lijden hebben onder de operationele problemen die onvermijdelijk voortvloeien uit de migratie naar vdk bank (en de grondige herziening van de systemen van vdk bank die nodig was voor die migratie, o.a. voor de volledige vertaling naar het Frans). De tijd die nodig is om die problemen op te lossen, veroorzaakt vertraging in de eerste commerciële acties, die niet voor het najaar 2023 zullen kunnen worden gelanceerd. Deze vertragingen vertalen zich in het bedrijfsplan op 3 jaar in een quasi-stabiliteit van de uitstaande bedragen tijdens de eerste maanden van het agentschap, tot de eerste campagne voor het aantrekken van deposito's. De doelstelling op het gebied van het aantrekken van deposito's is het bereiken van de gemiddelde bedragen op spaarrekeningen in België (gemiddeld 30.000 euro per rekening).

De hypothesen voor de ontwikkeling van de leningen en de uitstaande beleggingen zijn eveneens zeer conservatief opgesteld.

Deze hypothesen leiden tot een verlies in het eerste jaar van naar schatting 250.000 euro en vervolgens tot een winst in het tweede jaar met een verwachte winst in 2024 van 30.000 euro en in 2025 van 780.000 euro.

Het restkapitaal, exclusief eventuele nieuwe en bestaande leden, zal dus ruim boven het minimumkapitaal blijven, aangezien het niet onder de 5,5 miljoen euro zou komen.

7. Bijkantoren en dochtermaatschappijen

NewB heeft geen bijkantoren, noch dochtervennootschappen.

8. 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 de distributie van beleggingsfondsen gelanceerd in januari 2022). Het register van mogelijke belangenconflicten werd opnieuw bijgewerkt. Aan het einde van het jaar 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.

9. Wettelijke bepalingen betreffende de samenstelling van het Auditcomité

Risk Management & Compliance Overeenkomstig de bepalingen van artikel 27 van de Bankwet moet de meerderheid van de leden van het Audit- en Risicocomité van NewB 'onafhankelijk' zijn (in de zin van artikel 7:87 van het Wetboek van Venootschappen en Verenigingen).

Deze personen zijn Laurence Chambrey (Voorzitster 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 zij over de nodige vaardigheden beschikken, onder ander op het gebied van boekhouding en accountantscontrole, Risk Management en Compliance.

10. Activiteiten van de coöperatie op het gebied van onderzoek en ontwikkeling

De coöperatie heeft in het verslagjaar geen onderzoeks- en ontwikkelingsprogramma's uitgevoerd.

11. Speciaal verslag over de naleving van de NRC-erkenningsvoorwaarden

Conform artikel 1 § 7 van het koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van coöperatieve venootschappen heeft de raad van bestuur een speciaal 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. Dat speciale verslag van de raad van bestuur is bij dit jaarverslag gevoegd.



12. Conclusie

2022 wordt afgesloten met een verlies van € 15.785.397. Naast de cijfers was het belangrijkste feit in 2022 de beslissing in oktober 2022 om de bankactiviteiten van NewB stop te zetten. Die beslissing is het gevolg van de vaststelling van de mislukte fondsenwerving in september 2022 die nodig was om de ontwikkeling van NewB voort te zetten.

Die beslissing en de daaropvolgende ontmanteling van de activiteiten heeft geleid tot een bedrag van uitzonderlijke lasten van € 5.707.036.

Als gevolg van de openbare aankondiging van de stopzetting van de activiteiten hebben verschillende spelers interesse getoond om de activiteiten van NewB geheel of gedeeltelijk over te nemen. De RvB van NewB heeft in vdk bank een partner gevonden die een groot deel van haar waarden deelt met NewB. Na enkele vertragingen door twee coöperanten heeft de RvB van NewB uiteindelijk – in januari 2023 – aan de AV de voorwaarden van het partnerschap met vdk bank kunnen voorstellen.

De AV van 14 januari 2023 heeft deze nieuwe hoedanigheid met een zeer ruime meerderheid goedgekeurd. Op die manier kan NewB, weliswaar op een andere manier, haar doelstellingen nastreven om de bankwereld voorgoed te veranderen.

13. Voorstel voor aanwending van het resultaat

Het verlies van het boekjaar 2022 bedraagt: - € 15.785.397.

Het overgedragen verlies van het vorige boekjaar bedraagt: - € 27.562.627.

We stellen voor om het verlies van het boekjaar 2022 als volgt aan te wenden:

- Over te dragen verlies = - € 15.785.397
- Tussenkost van de aandeelhouders die in de loop van het boekjaar 2022 zijn terugbetaald = - € 22.400
- Over te dragen resultaat (verlies): - € 43.325.624

CONCLUSIE



We konden lezen dat 2022 gevuld was met heel wat opvallende gebeurtenissen voor NewB. Het parcours van onze coöperatie kende veel bochten en wendingen . De start was aanvankelijk veelbelovend met de succesvolle lancering van NewB Invest, NewB's "Artikel 9"-fonds dat samen met experts en A-coöperanten werd gecreëerd. Ook de eerste kredieten werden toegekend aan maatschappelijke organisaties die lid zijn van NewB. Dit positieve momentum zette zich helaas niet verder, enerzijds door de lager dan verwachte toename van het aantal klanten en anderzijds door het mislukken van onze kapitalisatiecampagne. Tegenslagen die helaas het einde van de bankactiviteit inluidden.

Maar NewB zou NewB niet zijn zonder haar veerkracht?

Een samenwerking met vdk bank werd op poten gezet. Het nieuwgevormde partnerschap, goedgekeurd door een zeer grote meerderheid van de coöperanten, stelt NewB in staat om haar missie voort te zetten, weliswaar onder een ander vorm dan oorspronkelijk gedacht. NewB blijft diensten aanbieden vanuit een lokale, inclusieve en duurzame bank. Dit met behoud van de participatieve structuur van NewB, die een bevoegdheid heeft om voorstellen te doen aan haar partner.

Het is aan ons om van deze samenwerking een succes te maken, om aan te tonen dat NewB er opnieuw in geslaagd is om een moeilijke periode om te zetten in nieuwe kansen!

Bernard Bayot
Voorzitter