

Berquin Notarissen CVBA

Lloyd Georgelaan 11

1000 Brussel

RPR Brussel 0474.073.840

**BUITENGEWONE ALGEMENE VERGADERING**

Dossiernummer: TC/MBT/2225664/VV

Repertorium: 2023/118200

**"NewB"**

Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid  
te 1210 Sint-Joost-ten-Node, Kruidtuinstraat 75

BTW (BE) 0836.324.003 Rechtspersonenregister Brussel, Franstalige afdeling

**WIJZIGING VAN HET VOORWERP****VERMINDERING VAN HET VASTE GEDEELTE VAN HET KAPITAAL****AANNAME VAN EEN NIEUWE TEKST VAN STATUTEN**

Op heden, veertien januari tweeduizend drieëntwintig.

Te 1000 Brussel, Ravensteinstraat 23, BOZAR.

Voor **Tim CARNEWAL**, notaris te Brussel (eerste kanton), die zijn ambt uitoefent in de vennootschap "BERQUIN NOTARISSEN", met zetel te Brussel, Lloyd Georgelaan 11,

**WORDT GEHOUDEN**

De buitengewone algemene vergadering van de Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid "NewB", waarvan de zetel gevestigd is te 1210 Sint-Joost-ten-Node, Kruidtuinstraat 75, hierna de "Vennootschap" genoemd.

**IDENTIFICATIE VAN DE VENNOOTSCHAP**

De Vennootschap werd opgericht krachtens akte verleden voor notaris Juan Mourlon Beernaert, te Brussel, op 6 mei 2011, bekendgemaakt in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad van 27 mei daarna, onder nummers 11079975 en 11079976.

De statuten werden meermaals gewijzigd en voor de laatste maal krachtens akte verleden voor notaris Tim Carnewal, te Brussel, op 12 juni 2021, bekendgemaakt in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad van 10 augustus daarna, onder nummers 21096523 en 21096524.

De Vennootschap is ingeschreven in het rechtspersonenregister onder nummer 0836.324.003.

**OPENING VAN DE VERGADERING - SAMENSTELLING VAN HET BUREAU**

De vergadering wordt geopend om 10 uur 30 minuten, onder het voorzitterschap van de heer DE WOLF Michel François Willy, wonende te 1170 Watermaal-Bosvoorde, Kruisbooglaan 60.

Overeenkomstig artikel 32 van de statuten wordt het bureau als volgt samengesteld:

- als secretaris: de heer SMETS Thierry Denis Francis Ghislain, wonende te 1300 Waver, Allée de l'Aulnaie 4; en,

- als stemopnemers: de heer BASTIN Laurent Benjamin Jeremy, wonende te 1020 Laken, Houba de Strooperlaan 284, bus 4, en mevrouw IGLESIAS LOPEZ Lucia, wonende te 6717 Tontelange (Attert), Au Village 81.

**SAMENSTELLING VAN DE VERGADERING - AANWEZIGHEIDSLIJST**

Zijn aanwezig of vertegenwoordigd de aandeelhouders waarvan de naam, de voornaam en het adres of de rechtsvorm, de naam en de zetel, evenals het aantal aandelen dat elk van hen bezit vermeld is op de aanwezigheidslijst die aan dit proces-verbaal zal gehecht blijven.

Deze lijst werd ondertekend door alle aanwezige aandeelhouders of hun gevolmachtigden. De volmachten blijven bewaard in de archieven van de Vennootschap.

Vervolgens werd de aanwezigheidslijst door mij, notaris, van de melding "Bijlage" voorzien en afgesloten door ondertekening door de leden van het bureau en ondergetekende notaris.

#### UITEENZETTING VAN DE VOORZITTER

De voorzitter zet uiteen en verzoekt mij, notaris, authentiek vast te stellen hetgeen volgt:

I. De vergadering van vandaag heeft de volgende agenda:

1. Welkomstwoord en introductie.
2. Aanduiding van twee stemopnemers.
3. (Mondeling) verslag van de werkgroep over het toekomstig businessplan van de Vennootschap.
4. Kennisname van het verslag van de raad van bestuur waarbij een omstandige verantwoording van de voorgestelde wijziging van het voorwerp wordt gegeven, opgesteld naar analogie met artikel 6:86 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.
5. Wijziging van het voorwerp van de Vennootschap door vervanging van artikel 3 van de statuten.

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist het voorwerp van de Vennootschap te wijzigen door vervanging van artikel 3 van de statuten. De nieuwe tekst van dit artikel van de statuten is vermeld in een gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten ter beschikking van de aandeelhouders op de website van de Vennootschap (<https://pages.newb.coop/nl-be/buitengewone-algemene-vergadering-6-januari>) vanaf 21 december 2022.*

6. Vermindering van het vaste gedeelte van het kapitaal met 4.700.000,00 EUR, om het te brengen van 6.200.000,00 EUR op 1.500.000,00 EUR, en dit op datum van de intrekking van de vergunning door de Nationale Bank van België als kredietinstelling (de "Datum van Inwerkingtreding"). Deze vermindering zal verwezenlijkt worden door verhoging van het variabel kapitaal en zonder vernietiging van aandelen.

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist het vaste gedeelte van het kapitaal van de Vennootschap te verminderen met 4.700.000,00 EUR, om het te brengen van 6.200.000,00 EUR op 1.500.000,00 EUR, en dit op Datum van Inwerkingtreding. De vergadering beslist dat deze vermindering zal verwezenlijkt worden door verhoging van het variabel kapitaal en zonder vernietiging van aandelen.*

7. Vaststelling van de verwezenlijking van de vermindering van het vaste gedeelte van het kapitaal op Datum van Inwerkingtreding.

*Voorstel tot besluit: De vergadering stelt vast en verzoekt mij, notaris, akte te nemen van het feit dat de voormelde vermindering van het vaste gedeelte van het kapitaal daadwerkelijk verwezenlijkt zal worden op Datum van Inwerkingtreding en dat het vaste gedeelte van het kapitaal aldus daadwerkelijk gebracht zal worden op 1.500.000,00 EUR.*

8. Wijziging van artikel 5 van de statuten.

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist artikel 5 van de statuten te wijzigen. De nieuwe tekst van dit artikel van de statuten is vermeld in de voornoemde gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten.*

9. Wijziging van artikel 9 van de statuten met betrekking tot de toetreding van de

coöperanten.

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist artikel 9 van de statuten met betrekking tot de toetreding van de coöperanten te wijzigen. De nieuwe tekst van dit artikel van de statuten is vermeld in de voornoemde gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten.*

- 10. Wijziging van artikel 10 van de statuten met betrekking tot het verlies van lidmaatschap.**

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist artikel 10 van de statuten met betrekking tot het verlies van lidmaatschap te wijzigen. De nieuwe tekst van dit artikel van de statuten is vermeld in de voornoemde gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten.*

- 11. Wijziging van artikel 11 van de statuten met betrekking tot het ontslag.**

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist artikel 11 van de statuten met betrekking tot het ontslag te wijzigen. De nieuwe tekst van dit artikel van de statuten is vermeld in de voornoemde gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten.*

- 12. Wijziging van artikelen 16 tot en met 26 en 38 van de statuten met betrekking tot het bestuur van de Vennootschap, de samenstelling en de bevoegdheden van de het bestuursorgaan en de vertegenwoordiging.**

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist artikelen 16 tot en met 26 en 38 van de statuten met betrekking tot het bestuur van de Vennootschap, de samenstelling en de bevoegdheden van de het bestuursorgaan en de vertegenwoordiging te wijzigen. De nieuwe tekst van deze artikelen van de statuten is vermeld in de voornoemde gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten.*

- 13. Wijziging van artikel 27 van de statuten met betrekking de commissaris(sen).**

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist artikel 27 van de statuten met betrekking tot de commissaris(sen) te wijzigen. De nieuwe tekst van dit artikel van de statuten is vermeld in de voornoemde gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten.*

- 14. Wijziging van artikel 30 van de statuten met betrekking tot de datum van de gewone algemene vergadering, wijziging van artikel 40 van de statuten met betrekking tot het boekjaar en overgangsbepalingen inzake het lopende boekjaar.**

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist het boekjaar te wijzigen om het voortaan te laten aanvangen op de eerste dag van de maand volgende op de maand waarin de vergunning als kredietinstelling wordt ingetrokken en voor een periode van twaalf maanden. De vergadering beslist bijgevolg artikel 40 van de statuten te wijzigen. De vergadering beslist de datum van de gewone algemene vergadering te wijzigen en deze voortaan te houden op de tweede zaterdag van de zesde maand na afsluiting van het boekjaar om 14 uur. De vergadering beslist bijgevolg artikel 30 van de statuten te wijzigen.*

*De nieuwe tekst van artikelen 30 en 40 van de statuten is vermeld in de voornoemde gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten.*

*De vergadering beslist het lopende boekjaar, dat een aanvang heeft genomen op 1 januari 2023, af te sluiten op de laatste dag van de maand waarin de vergunning als kredietinstelling wordt ingetrokken.*

*De vergadering beslist dat de eerstvolgende gewone algemene vergadering die zal beraadslagen over de jaarrekening zal gehouden worden op de tweede zaterdag van de*

zesde maand na afsluiting van het boekjaar om 14 uur.

**15. Wijziging van artikel 31 van de statuten met betrekking tot de oproeping.**

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist artikel 31 van de statuten met betrekking tot de oproeping te wijzigen. De nieuwe tekst van dit artikel van de statuten is vermeld in de voornoemde gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten.*

**16. Wijziging van artikel 43 van de statuten met betrekking tot de verdeling van de te bestemmen winst van het boekjaar.**

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist artikel 43 van de statuten met betrekking tot de verdeling van de te bestemmen winst van het boekjaar te wijzigen. De nieuwe tekst van dit artikel van de statuten is vermeld in de voornoemde gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten.*

**17. Aanneame van een nieuwe tekst van statuten teneinde bepaalde statutenwijzigingen door te voeren, teneinde de statuten in overeenstemming te brengen met de genomen beslissingen, met de toekomstige intrekking van de vergunning als kredietinstelling, met de wijziging van de bestuursorganen, teneinde een inclusieve bewoording te hanteren in de statuten en teneinde bepaalde formuleringen aan te passen of te corrigeren.**

*Voorstel tot besluit: De vergadering beslist een nieuwe tekst van statuten aan te nemen, teneinde de statuten in overeenstemming te brengen met de genomen beslissingen, met de toekomstige intrekking van de vergunning als kredietinstelling, met de wijziging van de bestuursorganen, teneinde een inclusieve bewoording te hanteren in de statuten en teneinde bepaalde formuleringen aan te passen of te corrigeren.  
Een gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten wordt ter beschikking gesteld van de aandeelhouders op de website van de Vennootschap (<https://pages.newb.coop/nl-be/buitengewone-algemene-vergadering-6-januari>) vanaf 21 december 2022.*

**18. Machten.**

*Voorstel tot besluit: De vergadering verleent bijzondere volmacht:*

- (i) aan elke bestuurder van de Vennootschap om de Datum van Inwerkingtreding authentiek te laten vaststellen;*
- (ii) aan ondergetekende notaris, of elke andere notaris en/of medewerker van "Berquin Notarissen" CVBA, om de gecoördineerde tekst van de statuten van de Vennootschap op te stellen, te ondertekenen en te neer te leggen in de daartoe voorziene elektronische databank, overeenkomstig de wettelijke bepalingen ter zake;*
- (iii) aan de raad van bestuur tot uitvoering van de genomen beslissingen; en*
- (iv) aan Lucia Iglesias Lopez, woonstkeuze gedaan hebbende te 75 Kruidtuinstraat, 1210 Sint-Joost-ten-Node, allen individueel bevoegd, met mogelijkheid tot indeplaatsstelling, teneinde de vervulling van de formaliteiten bij een ondernemingsloket met het oog op de inschrijving/aanpassing van de gegevens in de Kruispuntbank van Ondernemingen, en, desgevallend, bij de Administratie van de Belasting over de Toegevoegde Waarde, te verzekeren.*

**19. Varias.**

**II. Oproepingen**

Voor de opening van de vergadering, werden de bewijzen van de oproepingen verschenen voorgelegd aan het bureau. Zij zullen bewaard blijven in de archieven van de Vennootschap. Het bureau heeft vastgesteld dat de oproeping, met vermelding van de agendapunten, werd geschied door publicatie op de website van de Vennootschap alsook door

het versturen van een e-mail naar het e-mailadres dat door de aandeelhouder werd opgegeven op zijn of haar persoonlijke pagina van de website van de Vennootschap. De voorzitter verklaart dat de oproeping is geschied, in overeenstemming met artikelen 31 en 37 van de statuten, op 6 en 7 januari 2023.

De voorzitter verklaart dat de bijeenroepingen inhoudende de agenda en het verslag van de raad van bestuur alsook de tekst van de nieuwe statuten daarenboven werden ter beschikking gesteld van de aandeelhouders op de website van de Vennootschap (<https://pages.newb.coop/nl/buitengewone-algemene-vergadering-14-januari>) vanaf 21 december 2022.

Het bureau heeft eveneens, door kennisname van de kopie van de verzonden e-mails, vastgesteld dat een oproeping werd verstuurd op 9 januari 2023 door middel van een e-mail aan de bestuurders en commissaris.

### **III. Verificatie van de machten van de deelnemers aan de vergadering**

Terzake de deelneming tot de algemene vergadering werd door het bureau nagegaan of de statuten werden gerespecteerd, hetgeen ons, notaris, door het bureau werd bevestigd; de diverse stavingsdocumenten alsmede de originele volmachten blijven bewaard in de archieven van de Vennootschap.

### **IV. Vaststelling aanwezigheidsquorum**

Een eerste buitengewone algemene vergadering, gehouden voor notaris Yorik Desmyttere, te Brussel, op 6 januari 2023, kon niet geldig beraadslagen over de agendapunten, daar zij die deelnamen aan deze vergadering niet de helft van het totale aantal aandeelhouders ingeschreven in het register van de Vennootschap op de datum van de oproeping. Bijgevolg kan onderhavige vergadering, overeenkomstig artikel 37, lid 2 van de statuten van de Vennootschap, geldig beraadslagen en besluiten over de agendapunten, ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde aandeelhouders.

Overeenkomstig de oproeping en artikel 33bis van de statuten, kunnen de aandeelhouders vanop afstand deelnemen aan onderhavige vergadering door middel van een elektronisch communicatiemedium dat door de Vennootschap ter beschikking wordt gesteld.

Overeenkomstig de oproeping en artikel 33ter van de statuten kan iedere aandeelhouder ook stemmen vóór onderhavige vergadering, via briefwisseling of elektronisch via een door de Vennootschap opgesteld formulier.

Het bureau heeft vastgesteld dat uit de aanwezigheidslijst blijkt dat 4.753 aandeelhouders (waarvan 54 klasse A aandeelhouders, 4.689 klasse B aandeelhouders en 10 klasse C aandeelhouders) op een totaal van 117.556 aandeelhouders (waarvan 352 klasse A aandeelhouders, 117.193 klasse B aandeelhouders en 11 klasse C aandeelhouders) aanwezig of vertegenwoordigd zijn.

Bijgevolg heeft het bureau vastgesteld dat de vergadering rechtsgeldig kan beslissen over de punten op de agenda.

### **V. Stemrecht**

Overeenkomstig artikel 36 van de statuten heeft elke aandeelhouder een stem ongeacht het aantal aandelen dat hij bezit.

Overeenkomstig artikel 36 van de statuten en artikel 16:19 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, kunnen de "aandeelhouders niet-gebruikers", zoals bepaald in artikel 16:4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, over niet meer dan 25% van het totaal aantal stemmen beschikken.

Bijgevolg zal voor de algemene vergadering aan de stemming deelgenomen worden met 4.753 stemmen (waarvan 54 stemmen van klasse A aandeelhouders, 4.689 stemmen van klasse

B aandeelhouders en 10 stemmen van klasse C aandeelhouders).

#### **VI. Vereiste meerderheid**

Overeenkomstig het Wetboek van vennootschappen en verenigingen *juncto* de artikelen 35 en 37 van de statuten worden de voorstellen tot besluit onder punten 5 tot en met 17 goedgekeurd met een meerderheid van minstens vier vijfde van de stemmen binnen elke klasse van aandeelhouders, zonder rekening wordt gehouden met de onthoudingen.

Voor de voorstellen tot besluit onder punten 2 en 18 is een volstrekte meerderheid van stemmen binnen elke klasse van aandeelhouders vereist.

#### **VRAGEN**

De voorzitter nodigt de deelnemers die dat wensen uit de vragen te stellen die de agendapunten bij hen oproepen.

Alvorens het woord te geven aan het publiek, deelt de voorzitter mee dat voorafgaandelijk aan de huidige vergadering schriftelijke vragen werden gesteld en dat de antwoorden op deze vragen ofwel individueel of door publicatie op de website van de Vennootschap werden meegedeeld, dan wel aan bod zullen komen bij de toelichting van de verscheidene agendapunten.

De voorzitter vraagt vervolgens of er thans mondelinge vragen zijn en beantwoordt de gestelde vragen.

De voorzitter stelt vervolgens de sluiting van de vragenronde vast.

#### **VASTSTELLING VAN DE GELDIGHED VAN DE VERGADERING**

Deze uiteenzetting wordt nagegaan en juist bevonden door de vergadering; deze erkent dat ze bevoegd is om over de onderwerpen op de agenda te beraadslagen.

#### **BERAADSLAGING – BESLISSINGEN**

De vergadering vat de agenda aan en neemt na beraadslaging de volgende beslissingen:

**EERSTE BESLISSING: (Mondeling) verslag van de werkgroep over het toekomstig businessplan van de Vennootschap.**

De vergadering ontslaat de voorzitter van het voorlezen van het (mondeling) verslag van de werkgroep over het toekomstig businessplan van de Vennootschap.

**TWEDE BESLISSING: Kennisname van het verslag van de raad van bestuur waarbij een omstandige verantwoording van de voorgestelde wijziging van het voorwerp wordt gegeven, opgesteld met artikel 6:86 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.**

De vergadering ontslaat de voorzitter van het voorlezen van het verslag van de raad van bestuur waarbij een omstandige verantwoording van de voorgestelde wijziging van het voorwerp wordt gegeven, opgesteld met artikel 6:86 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

#### **Bewaring**

Het verslag van de raad van bestuur blijft bewaard in het dossier van de ondergetekende notaris.

**DERDE BESLISSING: Wijziging van het voorwerp van de Vennootschap door vervanging van artikel 3 van de statuten.**

De vergadering beslist het voorwerp van de Vennootschap te wijzigen door vervanging van artikel 3 van de statuten door de volgende tekst:

*"De Vennootschap heeft tot doel tegemoet te komen in de behoeften en de ontwikkeling van economische en/of sociale activiteiten van haar aandeelhouders (hierna benoemd als "leden" of "coöperanten", zonder onderscheid in betekenis) door middel van de volgende activiteit: eenvoudige, veilige, duurzame financiële diensten bieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers.*

*De Vennootschap heeft tot doel alle financiële operaties, met inbegrip van bankverrichtingen, in de ruimste zin van het woord, zowel in België als in het buitenland, die toegelaten worden door de wetgeving en regelgeving die van toepassing zijn op de kredietinstellingen, zolang ze de vergunning als kredietinstelling geniet.*

*De Vennootschap kan actief zijn, mits de nodige reglementaire toelatingen, als:*

- verzekeringstussenpersoon en hiertoe als makelaar of agent of tussenpersoon optreden in verzekeringen, verzekeringscontracten administratief beheren, voor eigen rekening of voor rekening van Belgische of buitenlandse verzekeringsondernemingen, activiteiten van verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling verrichten, evenals activiteiten van agent, makelaar van Belgische of buitenlandse verzekeringsondernemingen;*
- crowdfunding platform (volgens de Wet van 18 december 2016 of zelfs anderszins);*
- tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten;*
- betalingsinstelling;*
- instelling voor elektronisch geld;*
- tussenpersoon in consumentenkredieten en/of hypothecaire kredieten en/of beroepskredieten;*
- kredietverstrekker in consumentenkredieten en/of hypothecaire kredieten en/of beroepskredieten.*

*In het kader van het aanbod van haar diensten, is de Vennootschap opgericht op grond van de volgende waarden:*

*1. Maatschappelijke inbedding: de vennootschap zal steunen op de actieve inbreng van tientallen rechtspersonen en van tienduizenden mensen, die samen eigenaar en klant van de vennootschap zijn.*

*2. Eenvoud: klanten en coöperanten begrijpen volkomen de structuur en de producten van de vennootschap.*

*3. Veiligheid: de financiële middelen worden aangewend in de reële economie. Winst is geen doel op zich, maar is het gevolg van goed management.*

*4. Duurzaamheid: de vennootschap heeft een bijzondere aandacht voor alles wat een sociale en duurzame levenswijze en economie bevordert; maatschappelijk schadelijke activiteiten en producten zijn uitgesloten.*

*5. Transparantie: alle activiteiten van de vennootschap verlopen in de grootste transparantie*

*6. Innovatie: de vennootschap ontwikkelt samen met haar coöperanten nieuwe producten en creatieve oplossingen voor een sociaalecologische economie.*

*7. Participatie: de vennootschap zoekt creatieve oplossingen om een reële participatie van haar coöperanten vorm te geven.*

*8. Eerlijkheid: evenwichtige verdeling van de opbrengsten over de klanten en de coöperanten.*

*9. Inclusie: het doel is een universele financiële dienstverlening en toegang tot aangepast krediet voor iedereen te bevorderen.*

*10. Soberheid: de werkingsmiddelen van de vennootschap worden zuinig beheerd; het loonbeleid weerspiegelt die soberheid.*

*11. Diversiteit: aandacht voor de verschillen tussen mensen om des te beter een vennootschap voor iedereen te zijn.*

*12. Nabijheid: de vennootschap streeft ernaar dicht bij de mensen te staan.*

13. *Professionaliteit: een vakkundige en efficiënte dienstverlening waarbij de klant centraal staat.*

*De Vennootschap heeft ook als doel tegemoet te komen aan de noden van haar leden door het bevorderen van hun deelname aan economische activiteiten in één of meer Europese coöperatieve vennootschappen en/of nationale coöperaties.*

*De Vennootschap kan, in de ruimste zin van het woord, alle activiteiten uitoefenen die de verwezenlijking van haar doelstellingen bevorderen en aan dergelijke activiteiten deelnemen op welke wijze dan ook. Zij kan de noodzakelijke fondsen ontvangen of lenen voor haar activiteiten, onder voorbehoud van de wettelijke bepalingen en voorschriften met betrekking tot de bescherming van het openbaar spaarwezen.*

*Ze kan roerende en onroerende operaties behandelen, alle contracten afsluiten, of zich interesseren op enige ander wijze in ander ondernemingen en, in het algemeen, alle operaties uitvoeren, die nuttig zijn of van dien aard zijn dat ze de doelstelling van de Vennootschap helpen realiseren.*

*De Vennootschap kan deelnemen door inbreng, fusie, aankoop of enig andere manier in zaken, bedrijven, verenigingen of vennootschappen die een identiek, gelijkaardig of verwant doel hebben, of die door hun aard de ontwikkeling van haar bedrijf bevorderen.*

*De Vennootschap mag evenwel geen aandelen nemen als vennoot of enige andere participatie in vennootschappen of verenigingen van welke aard ook of obligaties bezitten van dergelijke vennootschappen of verenigingen, niet voor eigen rekening financiële instrumenten bezitten, aankopen of verkopen, zoals bedoeld in artikel 2, 1<sup>o</sup>, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.*

*In afwijking van de vorige alinea mag de Vennootschap wel eigenaar zijn van:*

*1° participaties in kredietinstellingen of verzekeringsmaatschappijen op de dubbele voorwaarde dat elke participatie enerzijds niet meer dan vijf procent (5%) van de eigen middelen van de vennootschap waarin de participatie wordt genomen vertegenwoordigt en dat anderzijds alle participaties in kredietinstellingen of verzekeringsmaatschappijen niet hoger liggen dan een vierde van het kapitaal en de reserves van de Vennootschap.*

*2° waardepapieren die zijn uitgegeven door Belgische of Luxemburgse publieke overheden, of door instellingen van de Europese Unie.*

*3° participaties of investeringen waarvoor de algemene vergadering een specifieke voorafgaandelijke toelating geeft mits goedkeuring door tachtig percent (80%) van de stemmen."*

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	51
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	3

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	4.223
<b>TEGEN</b>	193
<b>ONTHOUDING</b>	273

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:



waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**VIERDE BESLISSING: Vermindering van het vaste gedeelte van het kapitaal met 4.700.000,00 EUR, om het te brengen van 6.200.000,00 EUR op 1.500.000,00 EUR, en dit op Datum van Inwerkingtreding.**

De vergadering beslist het vaste gedeelte van het kapitaal van de Vennootschap te verminderen met 4.700.000,00 EUR, om het te brengen van 6.200.000,00 EUR op 1.500.000,00 EUR, en dit op Datum van Inwerkingtreding. De vergadering beslist dat deze vermindering zal verwezenlijkt worden door verhoging van het variabel kapitaal en zonder vernietiging van aandelen.

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	50
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	4

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	4.138
<b>TEGEN</b>	195
<b>ONTHOUDING</b>	356

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**VIJFDE BESLISSING: Vaststelling van de verwezenlijking van de vermindering van het vaste gedeelte van het kapitaal op Datum van Inwerkingtreding.**

De vergadering stelt vast en verzoekt mij, notaris, akte te nemen van het feit dat de voormelde vermindering van het vaste gedeelte van het kapitaal daadwerkelijk verwezenlijkt zal worden op Datum van Inwerkingtreding en dat het vaste gedeelte van het kapitaal aldus daadwerkelijk gebracht zal worden op 1.500.000,00 EUR.

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	51
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	3

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	4.153
<b>TEGEN</b>	175
<b>ONTHOUDING</b>	361

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**ZESDE BESLISSING: Wijziging van artikel 5 van de statuten.**

De vergadering beslist artikel 5 van de statuten te wijzigen, als volgt:

"Het kapitaal is onbeperkt.

*Zolang de vennootschap over de bankerkenning beschikt, omvat het kapitaal een vast gedeelte ter waarde van zes miljoen tweehonderdduizend euro (6.200.000,00 €), dat enkel kan verhoogd of verlaagd worden door een beslissing van de algemene vergadering beraadslagend in de vorm en onder de voorwaarden vereist voor een wijziging van de statuten en in de mate die door de wetten en reglementering zijn toegestaan.*

*Wanneer de vennootschap niet (meer) over de bankerkenning beschikt, omvat het kapitaal een vast gedeelte ter waarde van één miljoen vijfhonderdduizend euro (1.500.000,00 €), dat enkel kan verhoogd of verlaagd worden door een beslissing van de algemene vergadering beraadslagend in de vorm en onder de voorwaarden vereist voor een wijziging van de statuten en in de mate die door de wetten en reglementering zijn toegestaan.*

*Het kapitaal is variabel voor het bedrag dat het vaste gedeelte overstijgt. Dit variabel deel van het kapitaal varieert naargelang de inschrijving op nieuwe aandelen en het verlies van de hoedanigheid van lid of de intrekking van aandelen. Deze wijzigingen vereisen geen wijziging van de statuten.*

*Echter geen enkele terugbetaling aan de coöperanten zal het vaste gedeelte van het kapitaal kunnen aantasten."*

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	52
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	2

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	4.152
<b>TEGEN</b>	187
<b>ONTHOUDING</b>	350

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	10
-------------	----

<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**ZEVENDE BESLISSING: Wijziging van artikel 9 van de statuten met betrekking tot de toetreding van de coöperanten.**

De vergadering beslist artikel 9 van de statuten met betrekking tot de toetreding van de coöperanten te wijzigen, als volgt:

*"Coöperanten zijn de ondertekenaars van de oprichtingsakte, leden-oprichters van de Vennootschap.*

*Het minimumaantal te onderschrijven deelbewijzen om de kwalificatie van coöperant van de Vennootschap te verwerven is als volgt bepaald:*

- *minstens 1 deelbewijs van categorie A; en/of*
- *minstens 1 deelbewijs van categorie B; en/of*
- *minstens 1 deelbewijs van categorie C.*

*Natuurlijke of rechtspersonen die beantwoorden aan de voorwaarden dienaangaande opgesteld door de statuten, de wet en de raad van bestuur en die als coöperant werden aanvaard door de raad van bestuur, kunnen, in de mate dat de raad van bestuur beslist de inschrijving van het kapitaal te openen en/of in geval van overdracht van deelbewijzen, toetreden als nieuwe coöperanten.*

*De raad van bestuur kan de toetreding van coöperanten enkel weigeren indien de geïnteresseerden de algemene toetredingsvoorwaarden, niet vervullen, of wanneer ze daden hebben verricht die tegen de belangen van de Vennootschap ingaan.*

*In het bijzonder veronderstelt de toetreding tot de Vennootschap de ondersteuning van haar waarden, zoals die vermeld staan in artikel 3 van deze statuten, zodat de raad van bestuur de toetreding kan weigeren van coöperanten die zich in het openbaar in tegenspraak met die waarden zouden hebben gedragen.*

*De raad van bestuur deelt de redenen van de weigering van toetreding mee aan de geïnteresseerde die de aanvraag doet.*

*De toetreding van coöperanten blijkt uit de inschrijving in het register der coöperanten. Elke coöperant ontvangt een bewijs van zijn/haar toetreding, op zijn/haar aanvraag.*

*De coöperanten van de Vennootschap zijn ofwel gewone leden, ofwel niet-gebruikmakende leden, ongeacht hun categorie van lidmaatschap (A, B, C). De gewone leden kunnen gebruik maken van de door Vennootschap aangeboden goederen of diensten en de niet-gebruikmakende leden zijn louter investeerders. Deze laatsten kunnen evenwel niet meer dan vijftienvijf procent (25%) van het stemrecht in de algemene vergadering bezitten (artikel 59, paragraaf 3, van de Verordening 1435/2003).*

*De invoering van deze opdeling vindt bij de Vennootschap plaats ingevolge een besluit terzake van de algemene vergadering.*

*De raad van bestuur kan op verzoek van de betrokken coöperant overgaan tot een verandering van categorie, indien die laatste voldoet aan de voorwaarden voor toetreding tot de doelcategorie."*

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	52
-------------	----

<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	2

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	4.142
<b>TEGEN</b>	172
<b>ONTHOUDING</b>	375

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**ACHTSTE BESLISSING: Wijziging van artikel 10 van de statuten met betrekking tot het verlies van lidmaatschap.**

De vergadering beslist artikel 10 van de statuten met betrekking tot het verlies van lidmaatschap te wijzigen, als volgt:

*"1. Lidmaatschap van de Vennootschap gaat verloren:*

- a) door ontslag (art. 11);*
- b) door uitsluiting (art. 12);*
- c) door de overdracht van alle deelbewijzen aan een lid of een persoon of rechtspersoon die lid wordt (art. 13);*
- d) door de ontbinding van een coöperant die niet de hoedanigheid van een natuurlijke persoon heeft (art. 15);*
- e) door faillissement (art. 15);*
- f) door overlijden (art. 15);*

*2. Bovendien kan elk minderheidslid dat zich tijdens de algemene vergadering heeft verzet tegen een wijziging van de statuten waarbij:*

- a) nieuwe betalingsverplichtingen of andere prestaties zijn ingesteld, of;*
- b) de bestaande verplichtingen van de coöperanten aanzienlijk uitgebreid zijn, of;*
- c) de opzegtermijn voor het zich terugtrekken uit de Vennootschap is verlengd tot meer dan vijf (5) jaar*

*ontslag indienen binnen twee maanden na het besluit van de algemene vergadering.*

*De hoedanigheid van coöperant houdt op in de loop van het lopende jaar in de gevallen bedoeld in a) en b) en op de voorwaarden van de opzegtermijn in voege voor de wijziging van de statuten in het geval, bedoeld in c).*

*3. De aansprakelijkheid van de ontslagnemende of uitgesloten coöperant verstrijkt pas bij het einde van het boekjaar waarin hij/zij zich heeft teruggetrokken of uitgesloten werd.*

*4. Behalve in geval van overdracht van deelbewijzen en onder voorbehoud dat het vrijgemaakte kapitaal van de Vennootschap niet minder dan het vaste gedeelte van het kapitaal bedoeld in artikel 5 van onderhavige statuten, geeft het verlies van het lidmaatschap recht op de terugbetaling van het geplaatste kapitaal verminderd naar verhouding tot het verlies toe te schrijven aan het kapitaal van de Vennootschap. Deze ingehouden bedragen worden berekend volgens de balans van het jaar waarin het recht op terugbetaling is ontstaan.*

*5. Het recht op terugbetaling van de vertrekkende leden wordt geschorst als:*

1) daardoor het netto-actief van de Vennootschap daalt tot onder het bedrag van het vast kapitaal of het gestorte kapitaal zoals bepaald in de statuten, als dit minder is dan het vaste gedeelte van het kapitaal, vermeerderd met de reserves die niet gestort kunnen worden, of

2) ten gevolge van de betaling de Vennootschap de wettelijke normen of de vereisten van de toezichthoudende overheid in het kader van een erkenning, een licentie of een inschrijving die de vennootschap zou hebben verkregen bij een toezichthoudende overheid niet meer zou respecteren.

In dergelijk geval zal de uitgesloten coöperant per aangetekende brief in kennis worden gesteld van de opschorting van de betaling op grond van paragraaf 6 van dit artikel. De opschorting van betaling zal in het deelbewijzenregister worden vermeld.

6. De terugbetaling geschiedt binnen een termijn van maximum drie (3) jaar te rekenen vanaf het verlies van de status van coöperant van de Vennootschap. In ieder geval is de Vennootschap niet verplicht om de terugbetaling uit te voeren binnen de zes (6) maanden na de goedkeuring van de balans volgend op het verlies van het lidmaatschap."

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	51
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	3

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	3.974
<b>TEGEN</b>	220
<b>ONTHOUDING</b>	495

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**NEGENDE BESLISSING: Wijziging van artikel 11 van de statuten met betrekking tot het ontslag.**

De vergadering beslist artikel 11 van de statuten met betrekking tot het ontslag te wijzigen, als volgt:

"Coöperanten kunnen geen ontslag nemen of een vermindering van hun aantal deelbewijzen vragen tussen de datum van de vergunning als kredietinstelling en de derde (3<sup>e</sup>) verjaardag van het bekomen van deze vergunning door de Vennootschap.

Na die termijn kunnen de coöperanten hun ontslag of de vermindering van hun aantal deelbewijzen, met in voorkomend geval de overgang van hun categorie, zowel in de eerste zes maanden van het boekjaar als in de laatste zes maanden vragen.

Het ontslag (volledig of gedeeltelijk) moet vervolgens door de raad van bestuur worden aanvaard, met dien verstande dat:

- het ontslag wordt geweigerd indien:

1. de ontslagnemende coöperant ten aanzien van de Vennootschap verplichtingen heeft of door middel van bepaalde overeenkomsten aan haar verbonden is;
2. door het ontslag het vast gedeelte van het kapitaal, vervat in artikel 5 van de huidige statuten, wordt aangetast;
3. ten gevolge van het ontslag, meer dan één/tiende (1/10de) van de coöperanten of meer dan één/tiende (1/10de) van het geplaatst kapitaal zou moeten verdwijnen in hetzelfde boekjaar. Die veronderstelling is niet van toepassing voor het boekjaar dat loopt van 1 januari 2023 en afloopt op de laatste dag van de maand waarin de intrekking van de erkenning als kredietinstelling heeft plaatsgevonden;
4. ten gevolge van de terugbetaling van de deelbewijzen de Vennootschap de wettelijke normen of de vereisten van de toezichthoudende overheid in het kader van een erkenning, een licentie of een inschrijving die de Vennootschap zou hebben verkregen bij een toezichthoudende overheid niet meer zou respecteren;
5. in het algemeen, het ontslag van de coöperant de financiële toestand van de Vennootschap aantast.

Wanneer de uittredende coöperant een minderjarig kind is, dient de Vennootschap de wettelijke bepalingen betreffende de goederen van minderjarige kinderen te respecteren."

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	53
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	1

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	4.069
<b>TEGEN</b>	177
<b>ONTHOUDING</b>	443

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**TIENDE BESLISSING: Wijziging van artikelen 16 tot en met 26 en 38 van de statuten met betrekking tot het bestuur van de Vennootschap, de samenstelling en de bevoegdheden van de het bestuursorgaan en de vertegenwoordiging.**

De vergadering beslist artikelen 16 tot en met 26 en 38 van de statuten met betrekking tot het bestuur van de Vennootschap, de samenstelling en de bevoegdheden van de het bestuursorgaan en de vertegenwoordiging te wijzigen, als volgt:

- Artikelen 16 tot en met 26:

"**ARTIKEL 16: BESTUUR VAN DE VENNOOTSCHAP**

Onder voorbehoud van de wettelijke of reglementaire bepalingen die van toepassing zijn in het kader van een erkenning waarover de vennootschap beschikt of vereisten van de toezichthoudende overheid in het kader van een dergelijke erkenning, wordt de Vennootschap

*bestuurd door een raad van bestuur (die wordt gelijkgesteld met de raad van toezicht in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zolang de vennootschap erkend is als kredietinstelling), die het dagelijkse bestuur van de vennootschap kan delegeren, conform de toepasselijke wettelijke bepalingen.*

#### **ARTIKEL 17: SAMENSTELLING RAAD VAN BESTUUR**

*De raad van bestuur is samengesteld uit minstens drie (3) leden, natuurlijke personen, al dan niet coöperant, benoemd door de algemene vergadering op voorstel van de raad van bestuur. De leden van de raad van bestuur moeten individueel hun deskundigheid en hun professionele betrouwbaarheid bewijzen en collectief aantonen dat zij enerzijds over alle kennis, ervaring en competenties beschikken die nodig zijn om te voldoen aan zowel de maatschappelijke als de economische vereisten om het doel te verwezenlijken zoals bedoeld in artikel 3 van de huidige statuten, en dat zij anderzijds de diversiteit van de coöperanten op passende wijze vertegenwoordigen.*

*Niettemin kan de raad van bestuur onder haar leden niet meer dan een vierde niet-gebruikende leden tellen. De termijn van het mandaat van de bestuurders bedraagt maximaal zes (6) jaar. De uittredende bestuurders zijn herverkiesbaar.*

*Het mandaat van de bestuurders kan te allen tijde door de algemene vergadering worden herroepen.*

*Indien vereist door de erkenningen waarover de Vennootschap beschikt of indien de raad van bestuur het nuttig acht, niettegenstaande het ontbreken van reglementaire vereisten, richt de raad van bestuur richt binnen haar schoot een auditcomité, een risicocomité, een remuneratie- en benoemingscomité op, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving. Het auditcomité, in het bijzonder, is belast met het permanente toezicht op de afgewerkte dossiers van de commissaris(sen).*

*In die hoedanigheid kan het auditcomité onder meer afwijkingen toestaan aan de commissaris(sen), zoals bedoeld in artikel 3, 63 §5 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.*

*Indien vereist door de erkenningen waarover de vennootschap beschikt, treedt de raad van bestuur zelf op als auditcomité, zolang de raad van bestuur geen auditcomité heeft opgericht en kan een enkel comité de functies die voortvloeien uit het auditcomité en het risicocomité uitoefenen op grond van de toepasselijke wetgeving.*

#### **ARTIKEL 18: VACATURE**

*In geval binnen de raad van bestuur een plaats vacant is, hebben de resterende bestuurders het recht om tijdelijk te voorzien in de vervanging. De definitieve verkiezing van de plaatsvervangende bestuurder wordt op de agenda van de volgende algemene vergadering geplaatst. De bestuurder, die op deze wijze is aangesteld, beëindigt de termijn van het mandaat van het lid van de raad van bestuur, die hij/zij vervangt, behalve als de algemene vergadering anders beslist.*

#### **ARTIKEL 19: WERKING VAN DE RAAD VAN BESTUUR**

*De raad van bestuur kiest onder zijn leden een voorzitter en één of meerdere ondervoorzitter(s), alsook de houders van andere functies. De raad van bestuur vormt een college.*

*De raad van bestuur benoemt een secretaris, die geen bestuurder hoeft te zijn.*

*De raad van bestuur vergadert telkens het belang van de Vennootschap dit vereist en minstens vier (4) maal per jaar op regelmatige tijdstippen, op uitnodiging van de voorzitter, de ondervoorzitter(s) of minstens een derde van haar leden.*

*De oproepingen worden aan elke bestuurder gericht en vermelden dag, uur, plaats en dagorde. Zij worden minstens twee (2) werkdagen voor de vergadering verzonden per brief, telegram, telex, fax of e-mail of enig ander schriftelijk middel. In geval van onderbouwde hoogdringendheid kan de termijn korter zijn dan de twee (2) werkdagen.*

*Elke verhinderde bestuurder kan een volmacht geven aan een ander lid van de raad van bestuur per brief, telegram, telex, fax of e-mail of enig ander schriftelijk middel om hem/haar te vertegenwoordigen op vergadering van de raad van bestuur. Elke bestuurder kan slechts één (1) andere vertegenwoordigen.*

*De bestuurders kunnen aan de vergadering van de raad van bestuur deelnemen door middel van telefonische conferentie, videoconferentie of enig ander communicatiemiddel dat de bestuurders in staat stelt met elkaar te communiceren. Zij worden beschouwd als zijnde aanwezig op de vergadering.*

*De voorzitter en, in geval van verhindering van deze, de ondervoorzitter of een aangeduide bestuurder, die hiertoe wordt aangesteld, zit de vergadering voor.*

*Indien alle bestuurders aanwezig zijn, of rechtsgeldig vertegenwoordigd, kan de regelmatigheid van de oproeping niet worden betwist.*

*De raad van bestuur kan alle andere voorzieningen treffen om een efficiënt verloop te verzekeren van de raad van bestuur, de vergaderingen van de raad van bestuur en het dagelijks bestuursorgaan.*

#### **ARTIKEL 20: BERAADSLAGING BINNEN DE RAAD VAN BESTUUR**

*Behalve in geval van overmacht, oorlog, oproer en catastrofes kan de raad van bestuur slechts rechtsgeldig beraadslagen indien minstens de helft van de leden aanwezig zijn, of rechtsgeldig vertegenwoordigd zijn en indien minstens twee bestuurders aanwezig zijn. De bestuurders die, volgens de bepalingen van de wet, niet gemachtigd zijn om aan de beraadslaging en stemming deel te nemen, worden niet in aanmerking genomen voor de vaststelling van dit quorum.*

*De beslissingen van de raad van bestuur worden genomen bij gewone meerderheid van de stemmen van de aanwezige en vertegenwoordigde leden. In geval van staking der stemmen geeft de stem van de voorzitter de doorslag.*

*In de uitzonderlijke gevallen, wanneer de hoogdringendheid en het belang van de Vennootschap het vereisen, kunnen de beslissingen van de raad van bestuur bij schriftelijk eenparig akkoord van de bestuurders worden genomen. Deze procedure kan niet worden gevolgd voor de vaststelling van de jaarrekeningen.*

*Indien een bestuurder, direct of indirect, een tegenstrijdig belang heeft omwille van vermogensbelangen, met betrekking tot een beslissing of een operatie, die de raad van bestuur aanbelangt, moeten de regels en formaliteiten, voorzien in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden gerespecteerd. Indien gedurende de beraadslaging, één of meerdere bestuurders zich onthouden bij de stemming, omwille van een dergelijk tegenstrijdig belang, zal of zullen de beslissingen rechtsgeldig worden genomen bij meerderheid van stemmen van de andere aanwezige bestuurders, aanwezig of rechtsgeldig vertegenwoordigd. Indien alle bestuurders een tegenstrijdig belang hebben, wordt de beslissing of de operatie voorgelegd aan de algemene vergadering van de coöperanten.*

*Behoudens tegenstrijdige bepaling, worden de beslissingen van de raad van bestuur geacht te zijn genomen op de hoofdzetel van de Vennootschap en treden in werking op de datum van de vergadering, onder voorbehoud van de beslissingen die schriftelijk bij eenparigheid werden genomen, waar de besluiten in werking treden op de datum van de ondertekening door de laatste bestuurder.*



#### ARTIKEL 21: PROCESSEN-VERBAAL

*De beslissingen van de raad van bestuur worden hernomen in de processen-verbaal, ondertekend door de voorzitter en alle aanwezige bestuurders die dat wensen. De processen-verbaal worden opgenomen in een speciaal register. De kopieën of uittreksels die aan de derden moeten worden bezorgd, worden ondertekend door de voorzitter/voorzitster, of, bij ontstentenis, door de bestuurder/bestuurster met de hoogste anciënniteit.*

#### ARTIKEL 22: BEVOEGDHEDEN RAAD VAN BESTUUR

*Zonder afbreuk te doen aan bevoegdheden, die aan de algemene vergadering, bij wet of door de huidige statuten, zijn voorbehouden, bepaalt de raad van bestuur het algemeen beleid en de strategie van de Vennootschap en is bevoegd voor alle daden die haar, krachtens de wet, zijn voorbehouden.*

*De raad van bestuur beschikt over de ruimste bevoegdheden om beheers- en beschikkingsdaden te stellen in het kader van het maatschappelijk doel, met uitzondering van die welke de wet of de statuten voorbehouden voor de algemene vergadering.*

*De raad van bestuur is belast met het toezicht op het dagelijks bestuursorgaan dat hij heeft aangesteld.*

*De raad van bestuur kan, binnen de grenzen van haar bevoegdheden, bijzondere bevoegdheden verstrekken aan mandatarissen van haar keuze.*

*De statuten van de Vennootschap mogen op geen enkel ogenblik in conflict treden met de modaliteiten in verband met het betrekken van werknemers, vastgelegd conform de richtlijn 2003/72/CE. Wanneer nieuwe modaliteiten vastgelegd conform de richtlijn 2003/72/CE in conflict treden met de statuten van de Vennootschap, kan de raad van bestuur de nodige wijzigingen aanbrengen, zonder tussenkomst van de algemene vergadering.*

#### ARTIKEL 23: DAGELIJKS BESTUUR

*De raad van bestuur kan het dagelijkse bestuur en de vertegenwoordiging van de vennootschap voor alles wat haar bestuur betreft, delegeren aan een of meerdere personen die individueel, gezamenlijk of collegiaal handelen. De raad van bestuur kan ook bijzondere volmachten toekennen, beperkt tot een specifieke rechtshandeling of een reeks rechtshandelingen. In geen geval kan dat ertoe leiden dat de raad van bestuur niet zelf het algemene beleid van de vennootschap zou bepalen.*

*De raad van bestuur benoemt en herroept de afgevaardigden voor het dagelijkse bestuur. Hij, bepaalt hun vergoedingen, hun titels, hun bevoegdheden, die ze op ieder ogenblik kan wijzigen.*

#### ARTIKEL 24: VERTEGENWOORDIGING

*Voor alle akten en handelingen, al dan niet voor de rechtbank, die het dagelijks bestuur overschrijden, zal de Vennootschap geldig vertegenwoordigd zijn door twee (2) bestuurders die samen optreden.*

*Binnen het kader van het dagelijks bestuur, is de Vennootschap eveneens geldig vertegenwoordigd door een of meer afgevaardigden voor dat dagelijks bestuur, onder toezicht van de raad van bestuur.*

*De Vennootschap is eveneens, binnen het kader van hun mandaat, rechtsgeldig vertegenwoordigd door bijzondere gevolmachtigden.*

#### ARTIKEL 25: MAATSCHAPPELIJK COMITE

*De controle over het respecteren van de waarden vermeld in artikel 3 hierboven moet worden toevertrouwd aan een maatschappelijk comité. De leden hiervan zijn door de algemene vergadering benoemd voor een hernieuwbaar termijn van drie (3) jaar. Zij kunnen, onder straffe van schadeloosstelling, tijdens het mandaat enkel worden herroepen door de algemene*

vergadering en omwille van een correcte reden. Er is een onverenigbaarheid tussen het lidmaatschap van de raad van bestuur en het lidmaatschap van het maatschappelijk comité.

Om haar taak goed te kunnen uitoefenen legt het comité een sociaal en milieuhandvest ter goedkeuring voor aan de algemene vergadering. Dit handvest vormt de operationele omzetting van de voornoemde waarden.

**ARTIKEL 26: VERGOEDINGEN**

De mandaten van de coöperanten die de controle uitoefenen binnen het maatschappelijk comité en van de bestuurders, zijn in principe niet vergoed.

De raad van bestuur kan echter vergoedingen toekennen aan de bestuurders, maar deze mogen niet bestaan uit een winstdeelname van de Vennootschap. Die vergoedingen moeten de verlonings- en vergoedingsschalen, vastgelegd door de algemene vergadering, respecteren."

**- Artikel 38:**

"De notulen van de algemene vergadering worden bewaard in een daartoe bestemd register en worden ondertekend door de leden van het bureau en door de coöperanten die erom vragen. De afschriften en uittreksels die aan de derden moeten worden bezorgd, worden ondertekend door een of meer personen met representatiebevoegdheid."

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	52
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	2

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	4.058
<b>TEGEN</b>	217
<b>ONTHOUDING</b>	414

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**ELFDE BESLISSING: Wijziging van artikel 27 van de statuten met betrekking de commissaris(sen).**

De vergadering beslist artikel 27 van de statuten met betrekking tot de commissaris(sen) te wijzigen, als volgt:

"Voor zover wettelijke vereist of gewenst door de raad van bestuur, moet de controle over de financiële situatie, de jaarrekeningen en de vaststelling van de regelmatigheid van operaties in de jaarrekeningen worden toevertrouwd aan een of meerdere commissarissen, aangeduid en vergoed volgens de gangbare wetgeving.

*De commissarissen, fysieke of rechtspersoon, worden benoemd door de algemene vergadering voor een hernieuwbare termijn van drie (3) jaar uit de leden van het instituut der bedrijfsrevisoren.*

*De uittredende commissarissen staken hun activiteiten met onmiddellijke ingang, na het besluit van de algemene vergadering hiertoe. Op straffe van schadevergoeding mag hun lopende mandaat enkel worden herroepen door de algemene vergadering op grond van een correcte motivatie.*

*Wanneer meerdere commissarissen zijn aangesteld, worden zij altijd rechtsgeldig door een van hen vertegenwoordigd."*

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	50
<b>TEGEN</b>	1
<b>ONTHOUDING</b>	3

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	4.077
<b>TEGEN</b>	181
<b>ONTHOUDING</b>	431

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**TWAALFDE BESLISSING: Wijziging van artikel 30 van de statuten met betrekking tot de datum van de gewone algemene vergadering, wijziging van artikel 40 van de statuten met betrekking tot het boekjaar en overgangsbepalingen inzake het lopende boekjaar.**

De vergadering beslist het boekjaar te wijzigen om het voortaan te laten aanvangen op de eerste dag van de maand volgende op de maand waarin de vergunning als kredietinstelling wordt ingetrokken en voor een periode van twaalf maanden. De vergadering beslist bijgevolg artikel 40 van de statuten te wijzigen, als volgt:

*"Voor het jaar 2023 begint het boekjaar uitzonderlijk op één januari en eindigt het op de laatste dag van de maand waarin de intrekking van de erkenning als kredietinstelling heeft plaatsgevonden. De volgende boekjaren beginnen op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de intrekking van de erkenning als kredietinstelling heeft plaatsgevonden voor een duur van twaalf maanden."*

De vergadering beslist de datum van de gewone algemene vergadering te wijzigen en deze voortaan te houden op de tweede zaterdag van de zesde maand na afsluiting van het boekjaar om 14 uur.

De vergadering beslist bijgevolg artikel 30 van de statuten te wijzigen, als volgt:

*"Een gewone algemene vergadering wordt minstens eenmaal per jaar gehouden op de tweede zaterdag van de zesde maand volgens op de afsluiting van het boekjaar om veertien uur, op de zetel van de Vennootschap, of op een andere plaats medegegedeeld in de bijeenroeping.*

*Indien de dag valt op een wettelijke feestdag zal de algemene vergadering plaats vinden op de volgende zaterdag om veertien uur."*

De vergadering beslist het lopende boekjaar, dat een aanvang heeft genomen op 1 januari 2023, af te sluiten op de laatste dag van de maand waarin de vergunning als kredietinstelling wordt ingetrokken.

De vergadering beslist dat de eerstvolgende gewone algemene vergadering die zal beraadslagen over de jaarrekening zal gehouden worden op de tweede zaterdag van de zesde maand na afsluiting van het boekjaar om 14 uur.

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	53
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	1

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	4.239
<b>TEGEN</b>	141
<b>ONTHOUDING</b>	309

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**DETIENDE BESLISSING: Wijziging van artikel 31 van de statuten met betrekking tot de oproeping.**

De vergadering beslist artikel 31 van de statuten met betrekking tot de oproeping te wijzigen, als volgt:

*"De algemene vergadering komt samen op oproeping door de raad van bestuur of de commissarissen.*

*De oproepingen vermelden de plaats, datum, uur en de dagorde van de algemene vergadering, die een indicatie geven van de te behandelen onderwerpen alsook van de voorstellen tot oplossingen. Zij worden verricht onder de vorm en termijnen voorzien door het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, de wetgeving die van toepassing is op de vennootschap naargelang de erkenningen waarover ze beschikt en de Verordening 1435/2003.*

*De raad van bestuur en/of de commissaris(sen) zijn verplicht een algemene vergadering te organiseren op verzoek van een of meerdere coöperanten, die samen meer dan 5.000 coöperanten vertegenwoordigen of minstens een tiende (1/10) van het totaal aantal stemmen van de Vennootschap, met minstens de agendapunten die door de coöperanten worden voorgesteld.*

*De oproeping, met vermelding van de agendapunten, geschiedt in elk geval uiterlijk dertig (30) dagen voor het houden van de vergadering, door publicatie op de website van de Vennootschap alsook door het versturen van een e-mail naar het e-mailadres dat door de coöperant werd opgegeven.*

Desgevallend kan deze termijn verkort worden tot vijftien (15) dagen in geval van hoogdringendheid.

De agenda van de algemene vergadering, die wordt gehouden binnen de zes (6) maanden na het afsluiten van het boekjaar, vervat op zijn minst de goedkeuring van de jaarrekening en de toewijzing van de resultaten van het boekjaar en de kwijting aan de bestuurders en in voorkomend geval aan de commissaris(sen).

Bovendien kan de algemene vergadering tijdens een vergadering steeds beslissen dat een nieuwe vergadering opgeroepen zal worden op een datum en met een agenda die zij voor zichzelf stelt."

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	51
<b>TEGEN</b>	1
<b>ONTHOUDING</b>	2

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	4.164
<b>TEGEN</b>	139
<b>ONTHOUDING</b>	386

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**VEERTIENDE BESLISSING: Wijziging van artikel 43 van de statuten met betrekking tot de verdeling van de te bestemmen winst van het boekjaar.**

De vergadering beslist artikel 43 van de statuten met betrekking tot de verdeling van de te bestemmen winst van het boekjaar te wijzigen, als volgt:

"De te bestemmen winst van het boekjaar wordt besteed als volgt:

1° Vijftien procent (15%) van de te bestemmen winst van het boekjaar (na aftrek van het overgedragen verlies) aan de wettelijke reserve, zoals de wet het voorschrijft, tot het ogenblik dat die reserve een bedrag bereikt dat gelijk is aan het vaste gedeelte van het in artikel 5 van onderhavige statuten beoogde kapitaal.

De uittredende coöperanten kunnen geen enkel recht doen gelden op de wettelijke reserve.

2° Een bedrag dat, inclusief de toevoeging aan de wettelijke reserve conform 1° hierboven, minimum gelijk is aan tien procent (10%) van de te bestemmen winst van het boekjaar, desgevallend verminderd met het positief verschil tussen de niet-recurrente opbrengsten en de niet-recurrente kosten van het boekjaar, en maximum gelijk is aan twintig procent (20%) van de te bestemmen winst van het boekjaar, desgevallend verminderd met het positief verschil tussen de niet-recurrente opbrengsten en de niet-recurrente kosten van het boekjaar, aan de gewone reserves en/of aan de overgedragen resultaten.

3° Desgevallend, het gedeelte van de te bestemmen winst van het boekjaar, overeenstemmend met het positief verschil tussen uitzonderlijke opbrengsten en uitzonderlijke kosten, aan de gewone reserves en/of aan de overgedragen resultaten.

4° Er kan een dividend worden uitgekeerd. Het dividend wordt uitgedrukt als een percentage van de nominale waarde van de deelbewijzen, en wordt op gelijke wijze toegekend aan de deelbewijzen en aan de winstbewijzen. Elk deelbewijs geeft recht op dividend vanaf de datum van intekening tot de datum van uittreding. De berekening wordt per boekjaar uitgevoerd.

5° Het recht op dividend is eveneens onderworpen aan de wettelijke, statutaire en reglementaire beperkingen opgelegd aan de Vennootschap, die de uitkering ervan kunnen beperken of opschorten.

In geen geval mag het dividend hoger zijn dan het dividend zoals vastgelegd volgens het Koninklijk Besluit van acht januari negentienhonderd tweeënzestig over de erkenningsvoorwaarden bij de Nationale Raad voor de Coöperaties, voor nationale groepen van coöperatieve vennootschappen en voor coöperatieve vennootschappen."

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	52
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	2

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	4.038
<b>TEGEN</b>	168
<b>ONTHOUDING</b>	483

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:  
waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**VIJFTIENDE BESLISSING:** Aanneame van een nieuwe tekst van statuten teneinde bepaalde statutenwijzigingen door te voeren, teneinde de statuten in overeenstemming te brengen met de genomen beslissingen, met de toekomstige intrekking van de vergunning als kredietinstelling, met de wijziging van de bestuursorganen, teneinde een inclusieve bewoording te hanteren in de statuten en teneinde bepaalde formuleringen aan te passen of te corrigeren.

De vergadering beslist een nieuwe tekst van statuten aan te nemen, teneinde de statuten in overeenstemming te brengen met de genomen beslissingen, met de toekomstige intrekking van de vergunning als kredietinstelling, met de wijziging van de bestuursorganen, teneinde een inclusieve bewoording te hanteren in de statuten en teneinde bepaalde formuleringen aan te passen of te corrigeren.

Een gecoördineerde versie van de voorgestelde wijzigingen aan de statuten wordt ter beschikking gesteld van de aandeelhouders op de website van de Vennootschap

(<https://pages.newb.coop/nl-be/buitengewone-algemene-vergadering-6-januari>) vanaf 21 december 2022.

De nieuwe tekst van de statuten luidt als volgt:

**"TITEL I – BENAMING-ZETEL-DOEL**

**ARTIKEL 1: RECHTSVORM – BENAMING**

*De Vennootschap heeft de rechtsvorm van Europese Coöperatieve Vennootschap met beperkte aansprakelijkheid. De benaming is: « NewB » (hierna « Vennootschap »).*

*In alle akten, facturen, advertenties, publicaties en andere documenten van de vennootschap, wordt deze naam leesbaar voorafgegaan of direct gevolgd door de woorden «Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid» of de afkorting «SCE».*

**ARTIKEL 2: ZETEL – BEDRIJFSZETEL – INTERNETSITE – ELECTRONISCH ADRES**

*De zetel van de Vennootschap is gevestigd in het Brussels Gewest, te 1210 Sint-Joosten-Node, Kruidtuinstraat, 75.*

*De zetel kan verplaatst worden binnen België of naar een andere lidstaat van de Europese Unie bij beslissing van de Raad van Bestuur en volgens de modaliteiten vermeld in de artikelen 16:22 tot 16:26 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.*

*Bij beslissing van de Raad van Bestuur mag de Vennootschap verschillende bedrijfszetels vestigen.*

*De internetsite van de Vennootschap is <https://www.newb.coop> en het elektronisch adres is het volgende: [info@newb.coop](mailto:info@newb.coop).*

**ARTIKEL 3: DOEL**

*De Vennootschap heeft tot doel tegemoet te komen in de behoeften en de ontwikkeling van economische en/of sociale activiteiten van haar aandeelhouders (hierna benoemd als "leden" of "coöperanten", zonder onderscheid in betekenis) door middel van de volgende activiteit: eenvoudige, veilige, duurzame financiële diensten bieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers.*

*De Vennootschap heeft tot doel alle financiële operaties, met inbegrip van bankverrichtingen, in de ruimste zin van het woord, zowel in België als in het buitenland, die toegelaten worden door de wetgeving en regelgeving die van toepassing zijn op de kredietinstellingen, zolang ze de vergunning als kredietinstelling geniet.*

*De Vennootschap kan actief zijn, mits de nodige reglementaire toelatingen, als:*

- verzekeringstussenpersoon en hiertoe als makelaar of agent of tussenpersoon optreden in verzekeringen, verzekeringscontracten administratief beheren, voor eigen rekening of voor rekening van Belgische of buitenlandse verzekeringsondernemingen, activiteiten van verzekerings- en herverzekeringsbemiddeling verrichten, evenals activiteiten van agent, makelaar van Belgische of buitenlandse verzekeringsondernemingen;*
- crowdfunding platform (volgens de Wet van 18 december 2016 of zelfs anderszins);*
- tussenpersoon in bank- en beleggingsdiensten;*
- betalingsinstelling;*
- instelling voor elektronisch geld;*
- tussenpersoon in consumentenkredieten en/of hypothecaire kredieten en/of beroepskredieten;*
- kredietverstrekker in consumentenkredieten en/of hypothecaire kredieten en/of beroepskredieten.*

*In het kader van het aanbod van haar diensten, is de Vennootschap opgericht op grond van de volgende waarden:*

1. *Maatschappelijke inbedding: de vennootschap zal steunen op de actieve inbreng van tientallen rechtspersonen en van tienduizenden mensen, die samen eigenaar en klant van de vennootschap zijn.*
2. *Eenvoud: klanten en coöperanten begrijpen volkomen de structuur en de producten van de vennootschap.*
3. *Veiligheid: de financiële middelen worden aangewend in de reële economie. Winst is geen doel op zich, maar is het gevolg van goed management.*
4. *Duurzaamheid: de vennootschap heeft een bijzondere aandacht voor alles wat een sociale en duurzame levenswijze en economie bevordert; maatschappelijk schadelijke activiteiten en producten zijn uitgesloten.*
5. *Transparantie: alle activiteiten van de vennootschap verlopen in de grootste transparantie*
6. *Innovatie: de vennootschap ontwikkelt samen met haar coöperanten nieuwe producten en creatieve oplossingen voor een sociaalecologische economie.*
7. *Participatie: de vennootschap zoekt creatieve oplossingen om een reële participatie van haar coöperanten vorm te geven.*
8. *Eerlijkheid: evenwichtige verdeling van de opbrengsten over de klanten en de coöperanten.*
9. *Inclusie: het doel is een universele financiële dienstverlening en toegang tot aangepast krediet voor iedereen te bevorderen.*
10. *Soberheid: de werkmiddelen van de vennootschap worden zuinig beheerd; het loonbeleid weerspiegelt die soberheid.*
11. *Diversiteit: aandacht voor de verschillen tussen mensen om des te beter een vennootschap voor iedereen te zijn.*
12. *Nabijheid: de vennootschap streeft ernaar dicht bij de mensen te staan.*
13. *Professionaliteit: een vakkundige en efficiënte dienstverlening waarbij de klant centraal staat.*

*De Vennootschap heeft ook als doel tegemoet te komen aan de noden van haar leden door het bevorderen van hun deelname aan economische activiteiten in één of meer Europese coöperatieve vennootschappen en/of nationale coöperaties.*

*De Vennootschap kan, in de ruimste zin van het woord, alle activiteiten uitoefenen die de verwezenlijking van haar doelstellingen bevorderen en aan dergelijke activiteiten deelnemen op welke wijze dan ook. Zij kan de noodzakelijke fondsen ontvangen of lenen voor haar activiteiten, onder voorbehoud van de wettelijke bepalingen en voorschriften met betrekking tot de bescherming van het openbaar spaarwezen.*

*Ze kan roerende en onroerende operaties behandelen, alle contracten afsluiten, of zich interesseren op enige ander wijze in ander ondernemingen en, in het algemeen, alle operaties uitvoeren, die nuttig zijn of van dien aard zijn dat ze de doelstelling van de Vennootschap helpen realiseren.*

*De Vennootschap kan deelnemen door inbreng, fusie, aankoop of enig andere manier in zaken, bedrijven, verenigingen of vennootschappen die een identiek, gelijkaardig of verwant doel hebben, of die door hun aard de ontwikkeling van haar bedrijf bevorderen.*

*De Vennootschap mag evenwel geen aandelen nemen als vennoot of enige andere participatie in vennootschappen of verenigingen van welke aard ook of obligaties bezitten van dergelijke vennootschappen of verenigingen, niet voor eigen rekening financiële instrumenten bezitten, aankopen of verkopen, zoals bedoeld in artikel 2, 1<sup>o</sup>, van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten.*



*In afwijking van de vorige alinea mag de Vennootschap wel eigenaar zijn van:*

*1° participaties in kredietinstellingen of verzekeringsmaatschappijen op de dubbele voorwaarde dat elke participatie enerzijds niet meer dan vijf procent (5%) van de eigen middelen van de vennootschap waarin de participatie wordt genomen vertegenwoordigt en dat anderzijds alle participaties in kredietinstellingen of verzekeringsmaatschappijen niet hoger liggen dan een vierde van het kapitaal en de reserves van de Vennootschap.*

*2° waardepapieren die zijn uitgegeven door Belgische of Luxemburgse publieke overheden, of door instellingen van de Europese Unie.*

*3° participaties of investeringen waarvoor de algemene vergadering een specifieke voorafgaandelijke toelating geeft mits goedkeuring door tachtig percent (80%) van de stemmen.*

#### **ARTIKEL 4: DUUR**

*De Vennootschap wordt opgericht voor onbepaalde duur. Zij kan worden ontbonden bij beslissing van de algemene vergadering krachtens de inzake statutenwijziging geldende regels en voorwaarden.*

### **TITEL II – KAPITAAL - MAATSCHAPPELIJKE DEELBEWIJZEN – VERANTWOORDELIJKHEDEN**

#### **ARTIKEL 5: KAPITAAL**

*Het kapitaal is onbeperkt.*

*Zolang de vennootschap over de bankerkenning beschikt, omvat het kapitaal een vast gedeelte ter waarde van zes miljoen tweehonderdduizend euro (6.200.000,00 €), dat enkel kan verhoogd of verlaagd worden door een beslissing van de algemene vergadering beraadslagend in de vorm en onder de voorwaarden vereist voor een wijziging van de statuten en in de mate die door de wetten en reglementering zijn toegestaan.*

*Wanneer de vennootschap niet (meer) over de bankerkenning beschikt, omvat het kapitaal een vast gedeelte ter waarde van één miljoen vijfhonderdduizend euro (1.500.000,00 €), dat enkel kan verhoogd of verlaagd worden door een beslissing van de algemene vergadering beraadslagend in de vorm en onder de voorwaarden vereist voor een wijziging van de statuten en in de mate die door de wetten en reglementering zijn toegestaan.*

*Het kapitaal is variabel voor het bedrag dat het vaste gedeelte overstijgt. Dit variabel deel van het kapitaal varieert naargelang de inschrijving op nieuwe aandelen en het verlies van de hoedanigheid van lid of de intrekking van aandelen. Deze wijzigingen vereisen geen wijziging van de statuten.*

*Echter geen enkele terugbetaling aan de coöperanten zal het vaste gedeelte van het kapitaal kunnen aantasten.*

#### **ARTIKEL 6: AANDELEN**

*Het kapitaal wordt vertegenwoordigd door aandelen (hierna genaamd "deelbewijzen" of "maatschappelijke deelbewijzen") op naam van drie categorieën:*

- *Deelbewijzen A elk met een nominale waarde van tweeduizend euro (2.000,00 €): voorbehouden voor rechtspersonen die deskundigheid kunnen voorleggen op maatschappelijk vlak;*

- *Deelbewijzen B elk met een nominale waarde van twintig euro (20,00 €): deelbewijzen van coöperanten die niet onder categorie A of C vallen.*

- *Deelbewijzen C elk met een nominale waarde van tweehonderdduizend euro (200.000,00 €): deelbewijzen van investeerders, voorbehouden voor rechtspersonen die deskundigheid kunnen voorleggen op financieel vlak.*

*Een aantal maatschappelijke deelbewijzen, overeenstemmend met het vast kapitaal, zal op elk ogenblik moeten onderschreven zijn. De raad van bestuur stelt de modaliteiten vast voor*

de inschrijving, de verhouding waarin de maatschappelijke deelbewijzen van de verschillende categorieën moeten worden volgestort en de tijdstippen waarop de stortingen kunnen worden opgevraagd.

Behoudens inbreng in natura, waarbij de deelbewijzen van categorie A integraal moeten worden onderschreven, moeten de deelbewijzen van categorie A ten belope van vijftienvijftig procent (25%) volgestort worden en het saldo binnen een termijn van vijf (5) jaar.

Overeenkomstig artikel 64 van het Reglement (EU) 1435/2003 van de Raad van 22 juli 2003 betreffende het statuut van Europese Coöperatieve Vennootschap (het "Reglement 1435/2003") heeft de algemene vergadering winstbewijzen uitgegeven die geen aandeel in het kapitaal vertegenwoordigen (andere dan aandelen) en waarvan de houders geen stemrecht hebben..

Een dergelijk winstdeelbewijs werd toegekend aan de houders van volledig volgestorte maatschappelijke deelbewijzen van categorie A die sinds één (1) jaar nominatief waren ingeschreven op naam van dezelfde houder en voor zover dit deelbewijshouderschap dateerde van vóór 6 juli 2013. De algemene vergadering zal geen dergelijke winstbewijzen meer uitgeven.

De raad van bestuur kan obligaties met of zonder garantie uitgeven, waarvan zij de voorwaarden bepaalt. De raad van bestuur beslist of de obligaties op naam zullen zijn. Indien de raad van bestuur tijdens deze uitgifte beslist om een openbare oproep te doen aan investeerders, dienen de bepalingen te worden nageleefd van de wet van 11 juli 2018 betreffende de aanbiedingen aan het publiek van beleggingsinstrumenten en de toelatingen van beleggingsinstrumenten voor de handel op de gereguleerde markten.

Het inschrijven, aankopen of in pand nemen door Vennootschap van haar eigen deelbewijzen, hetzij rechtstreeks of door een persoon die handelt in eigen naam maar voor rekening van de Vennootschap, is verboden.

Inpandname is wel toegelaten voor courante verrichtingen van Europese coöperatieve kredietinstellingen in hun relaties met hun klanten.

#### ARTIKEL 7: AANSPRAKELIJKHEID

De aansprakelijkheid van de coöperanten is beperkt ten belope van hun inbreng. Zij zijn noch hoofdelijk noch ondeelbaar aansprakelijk.

### TITEL III – LEDEN

#### ARTIKEL 8: REGISTER VAN DEELBEWIJZEN

De Vennootschap houdt op haar hoofdzetel een register bij dat de coöperanten ter plekke kunnen raadplegen en dat van elk van hen aangeeft wat volgt:

1° zijn/haar volledige naam, voornamen, adres;

2° de datum van toetreding, ontslag of uitsluiting;

3° het aantal deelbewijzen van categorie A, het aantal deelbewijzen categorie B of het aantal deelbewijzen categorie C, waarvan hij/zij titularis is, alsook de inschrijvingen op nieuwe deelbewijzen, de terugbetalingen van deelbewijzen, de overdracht van deelbewijzen, met hun data.

4° de betaalde bedragen op deelbewijzen en de bedragen van de ingetrokken sommen in geval van ontslag, gedeeltelijke intrekking van deelbewijzen en de betaling van terugtrekking.

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor de inschrijvingen. De inschrijvingen geschieden op grond van documenten met bewijskracht en vinden plaats in de volgorde van hun datum van voorlegging.

Een kopie van de inschrijving van de deelbewijzen in het register van de deelbewijzen, evenals een kopie van de aantekeningen wordt overhandigd aan de coöperanten die erom vragen.

*Het register van deelbewijzen mag op elektronische wijze bijgehouden worden.*

#### **ARTIKEL 9: TOETREDING**

*Coöperanten zijn de ondertekenaars van de oprichtingsakte, leden-oprichters van de Vennootschap.*

*Het minimumaantal te onderschrijven deelbewijzen om de kwalificatie van coöperant van de Vennootschap te verwerven is als volgt bepaald:*

- minstens 1 deelbewijs van categorie A; en/of*
- minstens 1 deelbewijs van categorie B; en/of*
- minstens 1 deelbewijs van categorie C.*

*Natuurlijke of rechtspersonen die beantwoorden aan de voorwaarden dienaangaande opgesteld door de statuten, de wet en de raad van bestuur en die als coöperant werden aanvaard door de raad van bestuur, kunnen, in de mate dat de raad van bestuur beslist de inschrijving van het kapitaal te openen en/of in geval van overdracht van deelbewijzen, toetreden als nieuwe coöperanten.*

*De raad van bestuur kan de toetreding van coöperanten enkel weigeren indien de geïnteresseerden de algemene toetredingsvoorwaarden, niet vervullen, of wanneer ze daden hebben verricht die tegen de belangen van de Vennootschap ingaan.*

*In het bijzonder veronderstelt de toetreding tot de Vennootschap de ondersteuning van haar waarden, zoals die vermeld staan in artikel 3 van deze statuten, zodat de raad van bestuur de toetreding kan weigeren van coöperanten die zich in het openbaar in tegenspraak met die waarden zouden hebben gedragen.*

*De raad van bestuur deelt de redenen van de weigering van toetreding mee aan de geïnteresseerde die de aanvraag doet.*

*De toetreding van coöperanten blijkt uit de inschrijving in het register der coöperanten. Elke coöperant ontvangt een bewijs van zijn/haar toetreding, op zijn/haar aanvraag.*

*De coöperanten van de Vennootschap zijn ofwel gewone leden, ofwel niet-gebruikmakende leden, ongeacht hun categorie van lidmaatschap (A, B, C). De gewone leden kunnen gebruik maken van de door Vennootschap aangeboden goederen of diensten en de niet-gebruikmakende leden zijn louter investeerders. Deze laatsten kunnen evenwel niet meer dan vijftienvijftig procent (25%) van het stemrecht in de algemene vergadering bezitten (artikel 59, paragraaf 3, van de Verordening 1435/2003).*

*De invoering van deze opdeling vindt bij de Vennootschap plaats ingevolge een besluit terzake van de algemene vergadering.*

*De raad van bestuur kan op verzoek van de betrokken coöperant overgaan tot een verandering van categorie, indien die laatste voldoet aan de voorwaarden voor toetreding tot de doelcategorie.*

#### **ARTIKEL 9BIS: RECHTEN EN PLICHTEN VAN DE COOPERANTEN**

*Elke coöperant heeft dezelfde rechten en plichten.*

#### **ARTIKEL 10: VERLIES VAN LIDMAATSCHAP**

*1. Lidmaatschap van de Vennootschap gaat verloren:*

- a) door ontslag (art. 11);*
- b) door uitsluiting (art. 12);*
- c) door de overdracht van alle deelbewijzen aan een lid of een persoon of rechtspersoon die lid wordt (art. 13);*
- d) door de ontbinding van een coöperant die niet de hoedanigheid van een natuurlijke persoon heeft (art. 15);*
- e) door faillissement (art. 15);*

- f) door overlijden (art. 15);
2. Bovendien kan elk minderheidslid dat zich tijdens de algemene vergadering heeft verzet tegen een wijziging van de statuten waarbij:
- a) nieuwe betalingsverplichtingen of andere prestaties zijn ingesteld, of;
  - b) de bestaande verplichtingen van de coöperanten aanzienlijk uitgebreid zijn, of;
  - c) de opzegtermijn voor het zich terugtrekken uit de Vennootschap is verlengd tot meer dan vijf (5) jaar

ontslag indienen binnen twee maanden na het besluit van de algemene vergadering.

De hoedanigheid van coöperant houdt op in de loop van het lopende jaar in de gevallen bedoeld in a) en b) en op de voorwaarden van de opzegtermijn in voege voor de wijziging van de statuten in het geval, bedoeld in c).

3. De aansprakelijkheid van de ontslagnemende of uitgesloten coöperant verstrijkt pas bij het einde van het boekjaar waarin hij/zij zich heeft teruggetrokken of uitgesloten werd.

4. Behalve in geval van overdracht van deelbewijzen en onder voorbehoud dat het vrijgemaakte kapitaal van de Vennootschap niet minder dan het vaste gedeelte van het kapitaal bedoeld in artikel 5 van onderhavige statuten, geeft het verlies van het lidmaatschap recht op de terugbetaling van het geplaatste kapitaal verminderd naar verhouding tot het verlies toe te schrijven aan het kapitaal van de Vennootschap. Deze ingehouden bedragen worden berekend volgens de balans van het jaar waarin het recht op terugbetaling is ontstaan.

5. Het recht op terugbetaling van de vertrekkende leden wordt geschorst als:

1) daardoor het netto-actief van de Vennootschap daalt tot onder het bedrag van het vast kapitaal of het gestorte kapitaal zoals bepaald in de statuten, als dit minder is dan het vaste gedeelte van het kapitaal, vermeerderd met de reserves die niet gestort kunnen worden, of

2) ten gevolge van de betaling de Vennootschap de wettelijke normen of de vereisten van de toezichthoudende overheid in het kader van een erkenning, een licentie of een inschrijving die de vennootschap zou hebben verkregen bij een toezichthoudende overheid niet meer zou respecteren.

In dergelijk geval zal de uitgesloten coöperant per aangetekende brief in kennis worden gesteld van de opschorting van de betaling op grond van paragraaf 6 van dit artikel. De opschorting van betaling zal in het deelbewijzenregister worden vermeld.

6. De terugbetaling geschiedt binnen een termijn van maximum drie (3) jaar te rekenen vanaf het verlies van de status van coöperant van de Vennootschap. In ieder geval is de Vennootschap niet verplicht om de terugbetaling uit te voeren binnen de zes (6) maanden na de goedkeuring van de balans volgend op het verlies van het lidmaatschap.

#### ARTIKEL 11: ONTSLAG

Coöperanten kunnen geen ontslag nemen of een vermindering van hun aantal deelbewijzen vragen tussen de datum van de vergunning als kredietinstelling en de derde (3<sup>e</sup>) verjaardag van het bekomen van deze vergunning door de Vennootschap.

Na die termijn kunnen de coöperanten hun ontslag of de vermindering van hun aantal deelbewijzen, met in voorkomend geval de overgang van hun categorie, zowel in de eerste zes maanden van het boekjaar als in de laatste zes maanden vragen.

Het ontslag (volledig of gedeeltelijk) moet vervolgens door de raad van bestuur worden aanvaard, met dien verstande dat:

- het ontslag wordt geweigerd indien:

1. de ontslagnemende coöperant ten aanzien van de Vennootschap verplichtingen heeft of door middel van bepaalde overeenkomsten aan haar verbonden is;

2. door het ontslag het vast gedeelte van het kapitaal, vervat in artikel 5 van de huidige statuten, wordt aangetast;
3. ten gevolge van het ontslag, meer dan één/tiende (1/10de) van de coöperanten of meer dan één/tiende (1/10de) van het geplaatst kapitaal zou moeten verdwijnen in hetzelfde boekjaar. Die veronderstelling is niet van toepassing voor het boekjaar dat loopt van 1 januari 2023 en afloopt op de laatste dag van de maand waarin de intrekking van de erkenning als kredietinstelling heeft plaatsgevonden;
4. ten gevolge van de terugbetaling van de deelbewijzen de Vennootschap de wettelijke normen of de vereisten van de toezichthoudende overheid in het kader van een erkenning, een licentie of een inschrijving die de Vennootschap zou hebben verkregen bij een toezichthoudende overheid niet meer zou respecteren;
5. in het algemeen, het ontslag van de coöperant de financiële toestand van de Vennootschap aantast.

Wanneer de uittredende coöperant een minderjarig kind is, dient de Vennootschap de wettelijke bepalingen betreffende de goederen van minderjarige kinderen te respecteren.

#### ARTIKEL 12: UITSLUITING

Een coöperant kan slechts uit de vennootschap worden uitgesloten wanneer hij/zij ophoudt te voldoen aan de algemene toetredingsvoorwaarden, wanneer hij/zij handelingen verricht die strijdig zijn met de belangen van de Vennootschap, wanneer hij/zij ernstig tekortschiet in het nakomen van zijn/haar verplichtingen, of wanneer hij/zij in het openbaar gedrag vertoont dat strijdig is met de waarden van de vennootschap, zoals vermeld in artikel 3 van deze statuten.

De uitsluitingen worden uitgesproken door de raad van bestuur, aan de hand van een met redenen omkleed besluit.

De coöperant, over wiens uitsluiting wordt beslist, moet worden verzocht zijn/haar opmerkingen schriftelijk te kennen te geven aan de raad van bestuur binnen één (1) maand nadat een aangetekende brief met het met redenen omklede voorstel tot uitsluiting is verstuurd.

Indien hij/zij in zijn/haar verzoek, waarin zijn/haar opmerkingen zijn opgenomen, wenst gehoord te worden, moet de coöperant worden gehoord door de raad van bestuur.

De beslissing van uitsluiting wordt opgenomen in een proces-verbaal en ondertekend door de raad van bestuur. Dit proces-verbaal stelt de feiten vast waarop de uitsluiting is gebaseerd. De uitsluiting wordt ingeschreven in het deelbewijzenregister. De uitgesloten coöperant kan tegen de beslissing in beroep gaan bij de algemene vergadering die zal beslissen bij meerderheid van drie/vierden van de stemmen.

Een eensluidend afschrift van het besluit tot uitsluiting wordt binnen vijftien (15) dagen aan de betrokkene toegezonden.

In de gevallen vernoemd in artikel 15b, wordt de uitsluiting automatisch besloten en moeten de voormelde formaliteiten niet worden gerespecteerd, met dien verstande dat de raad van bestuur de uitsluiting in elk geval zal uitspreken. Dezelfde regeling is van toepassing indien de erfgenamen, genoemd in artikel 15a, de overdracht of uitbetaling van de waarde van de deelbewijzen van de overleden coöperant niet vragen binnen de voorziene termijn.

De uitgesloten coöperant heeft recht op betaling van een scheidingsdeelbewijs als vermeld in artikel 10 en onder voorbehoud van de gevallen bepaald in artikel 10 waarin de betaling niet kan worden uitgevoerd.

#### Artikel 13: OVERDRACHT

*Onder voorbehoud van artikel 15 van de statuten kunnen de aandelen geheel of gedeeltelijk worden overgedragen aan coöperanten of personen die de in artikel 9 van de statuten beschreven voorwaarden naleven, met het akkoord van de raad van bestuur.*

#### **ARTIKEL 14: RECHTHEBBENDEN – SCHULDEISERS – ONVERDEELDE EIGENDOM VAN EEN DEELBEWIJS**

*Gewezen coöperanten en rechthebbenden of schuldeisers van coöperanten kunnen noch de vereffening van de Vennootschap noch de verzegeling ervan uitlokken, noch de vereffening of de verdeling van het maatschappelijk bezit vorderen, noch op welke wijze ook in het bestuur tussenkomen. Voor de uitoefening van hun rechten zijn ze gebonden door de inventarissen en rekeningen van de vennootschap en door de beslissingen van de raad van bestuur en van de algemene vergadering.*

*Onder voorbehoud van artikel 15, bij onverdeelde eigendom van een deelbewijs, heeft de vennootschap het recht de uitoefening van de rechten van de erfgenamen of onverdeelde eigenaars te schorsen, totdat één enkele persoon als titularis werd aangewezen.*

#### **ARTICLE 15: OVERLIJDEN – ONTBINDING – FAILLISSEMENT – ONVERMOGEN - ONBEKWAAMHEID**

*a. Als een coöperant overlijdt, worden de rechten verbonden aan de deelbewijzen automatisch opgeschort.*

*Indien niet binnen de zeven (7) maanden volgend op het opvallen van de nalatenschap, door alle erfgenamen van de overleden coöperant samen de overdracht van al zijn/haar deelbewijzen als geheel (en niet slechts een deel ervan) aan één van de erfgenamen ter goedkeuring aan de raad van bestuur wordt voorgelegd, dan zal de regeling inzake uitsluiting en uitkering van het scheidingsdeelbewijs zoals voorzien in artikel 12 worden toegepast. De tijdig voorgestelde overdracht blijft onderworpen aan de goedkeuring van de raad van bestuur zoals voorzien in artikel 13. Indien de raad van bestuur de goedkeuring weigert, hetgeen hij niet mag doen om speculatieve redenen, is de regeling van uitsluiting en uitkering van het scheidingsdeelbewijs zoals voorzien in artikel 12 van toepassing. Deze regeling belet niet dat alle erfgenamen binnen de voormelde periode van zeven (7) maanden samen kunnen opteren voor de uitbetaling van de waarde van de deelbewijzen van de overleden coöperant, conform de bepaling van artikel 10, §4 en §5..*

*b. In geval van faillissement, kennelijk onvermogen, onbekwaamverklaring of vereffening/ontbinding van een coöperant vindt er, conform artikel 12, paragraaf 7, uitsluiting van rechtswege plaats en ontvangen zijn/haar schuldeisers, wettelijke vertegenwoordigers of vereffenaars de waarde van zijn/haar deelbewijzen overeenkomstig de bovenvermelde bepalingen. De deelbewijzen kunnen door een derde worden overgenomen na akkoord van de aandeelhouders en/of de vereffenaar en de raad van bestuur.*

#### **TITEL IV- ADMINISTRATIE - BESTUUR EN CONTROLE**

##### **ARTIKEL 16: BESTUUR VAN DE VENNOOTSCHAP**

*Onder voorbehoud van de wettelijke of reglementaire bepalingen die van toepassing zijn in het kader van een erkenning waarover de vennootschap beschikt of vereisten van de toezichthoudende overheid in het kader van een dergelijke erkenning, wordt de Vennootschap bestuurd door een raad van bestuur (die wordt gelijkgesteld met de raad van toezicht in de zin van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen zolang de vennootschap erkend is als kredietinstelling), die het dagelijkse bestuur van de vennootschap kan delegeren, conform de toepasselijke wettelijke bepalingen.*

##### **ARTIKEL 17: SAMENSTELLING RAAD VAN BESTUUR**

*De raad van bestuur is samengesteld uit minstens drie (3) leden, natuurlijke personen, al dan niet coöperant, benoemd door de algemene vergadering op voorstel van de raad van bestuur. De leden van de raad van bestuur moeten individueel hun deskundigheid en hun professionele betrouwbaarheid bewijzen en collectief aantonen dat zij enerzijds over alle kennis, ervaring en competenties beschikken die nodig zijn om te voldoen aan zowel de maatschappelijke als de economische vereisten om het doel te verwezenlijken zoals bedoeld in artikel 3 van de huidige statuten, en dat zij anderzijds de diversiteit van de coöperanten op passende wijze vertegenwoordigen.*

*Niettemin kan de raad van bestuur onder haar leden niet meer dan een vierde niet-gebruikende leden tellen. De termijn van het mandaat van de bestuurders bedraagt maximaal zes (6) jaar. De uittredende bestuurders zijn herverkiesbaar.*

*Het mandaat van de bestuurders kan te allen tijde door de algemene vergadering worden herroepen.*

*Indien vereist door de erkenningen waarover de Vennootschap beschikt of indien de raad van bestuur het nuttig acht, niettegenstaande het ontbreken van reglementaire vereisten, richt de raad van bestuur richt binnen haar schoot een auditcomité, een risicocomité, een remuneratie- en benoemingscomité op, in overeenstemming met de toepasselijke wetgeving. Het auditcomité, in het bijzonder, is belast met het permanente toezicht op de afgewerkte dossiers van de commissaris(sen).*

*In die hoedanigheid kan het auditcomité onder meer afwijkingen toestaan aan de commissaris(sen), zoals bedoeld in artikel 3, 63 §5 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.*

*Indien vereist door de erkenningen waarover de vennootschap beschikt, treedt de raad van bestuur zelf op als auditcomité, zolang de raad van bestuur geen auditcomité heeft opgericht en kan een enkel comité de functies die voorvloeien uit het auditcomité en het risicocomité uitoefenen op grond van de toepasselijke wetgeving.*

#### **ARTIKEL 18: VACATURE**

*In geval binnen de raad van bestuur een plaats vacant is, hebben de resterende bestuurders het recht om tijdelijk te voorzien in de vervanging. De definitieve verkiezing van de plaatsvervangende bestuurder wordt op de agenda van de volgende algemene vergadering geplaatst. De bestuurder, die op deze wijze is aangesteld, beëindigt de termijn van het mandaat van het lid van de raad van bestuur, die hij/zij vervangt, behalve als de algemene vergadering anders beslist.*

#### **ARTIKEL 19: WERKING VAN DE RAAD VAN BESTUUR**

*De raad van bestuur kiest onder zijn leden een voorzitter en één of meerdere ondervoorzitter(s), alsook de houders van andere functies. De raad van bestuur vormt een college.*

*De raad van bestuur benoemt een secretaris, die geen bestuurder hoeft te zijn.*

*De raad van bestuur vergadert telkens het belang van de Vennootschap dit vereist en minstens vier (4) maal per jaar op regelmatige tijdstippen, op uitnodiging van de voorzitter, de ondervoorzitter(s) of minstens een derde van haar leden.*

*De oproepingen worden aan elke bestuurder gericht en vermelden dag, uur, plaats en dagorde. Zij worden minstens twee (2) werkdagen voor de vergadering verzonden per brief, telegram, telex, fax of e-mail of enig ander schriftelijk middel. In geval van onderbouwde hoogdringendheid kan de termijn korter zijn dan de twee (2) werkdagen.*

*Elke verhinderde bestuurder kan een volmacht geven aan een ander lid van de raad van bestuur per brief, telegram, telex, fax of e-mail of enig ander schriftelijk middel om hem/haar te*

vertegenwoordigen op vergadering van de raad van bestuur. Elke bestuurder kan slechts één (1) andere vertegenwoordigen.

De bestuurders kunnen aan de vergadering van de raad van bestuur deelnemen door middel van telefonische conferentie, videoconferentie of enig ander communicatiemiddel dat de bestuurders in staat stelt met elkaar te communiceren. Zij worden beschouwd als zijnde aanwezig op de vergadering.

De voorzitter en, in geval van verhindering van deze, de ondervoorzitter of een aangeduide bestuurder, die hiertoe wordt aangesteld, zit de vergadering voor.

Indien alle bestuurders aanwezig zijn, of rechtsgeldig vertegenwoordigd, kan de regelmatigheid van de oproeping niet worden betwist.

De raad van bestuur kan alle andere voorzieningen treffen om een efficiënt verloop te verzekeren van de raad van bestuur, de vergaderingen van de raad van bestuur en het dagelijks bestuursorgaan.

#### ARTIKEL 20: BERAADSLAGING BINNEN DE RAAD VAN BESTUUR

Behalve in geval van overmacht, oorlog, oproer en catastrofes kan de raad van bestuur slechts rechtsgeldig beraadslagen indien minstens de helft van de leden aanwezig zijn, of rechtsgeldig vertegenwoordigd zijn en indien minstens twee bestuurders aanwezig zijn. De bestuurders die, volgens de bepalingen van de wet, niet gemachtigd zijn om aan de beraadslaging en stemming deel te nemen, worden niet in aanmerking genomen voor de vaststelling van dit quorum.

De beslissingen van de raad van bestuur worden genomen bij gewone meerderheid van de stemmen van de aanwezige en vertegenwoordigde leden. In geval van staking der stemmen geeft de stem van de voorzitter de doorslag.

In de uitzonderlijke gevallen, wanneer de hoogdringendheid en het belang van de Vennootschap het vereisen, kunnen de beslissingen van de raad van bestuur bij schriftelijk eenparig akkoord van de bestuurders worden genomen. Deze procedure kan niet worden gevolgd voor de vaststelling van de jaarrekeningen.

Indien een bestuurder, direct of indirect, een tegenstrijdig belang heeft omwille van vermogensbelangen, met betrekking tot een beslissing of een operatie, die de raad van bestuur aanbelangt, moeten de regels en formaliteiten, voorzien in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, worden gerespecteerd. Indien gedurende de beraadslaging, één of meerdere bestuurders zich onthouden bij de stemming, omwille van een dergelijk tegenstrijdig belang, zal of zullen de beslissingen rechtsgeldig worden genomen bij meerderheid van stemmen van de andere aanwezige bestuurders, aanwezig of rechtsgeldig vertegenwoordigd. Indien alle bestuurders een tegenstrijdig belang hebben, wordt de beslissing of de operatie voorgelegd aan de algemene vergadering van de coöperanten.

Behoudens tegenstrijdige bepaling, worden de beslissingen van de raad van bestuur geacht te zijn genomen op de hoofdzetel van de Vennootschap en treden in werking op de datum van de vergadering, onder voorbehoud van de beslissingen die schriftelijk bij eenparigheid werden genomen, waar de besluiten in werking treden op de datum van de ondertekening door de laatste bestuurder.

#### ARTIKEL 21: PROCESSEN-VERBAAL

De beslissingen van de raad van bestuur worden hernomen in de processen-verbaal, ondertekend door de voorzitter en alle aanwezige bestuurders die dat wensen. De processen-verbaal worden opgenomen in een speciaal register. De kopieën of uittreksels die aan de derden moeten worden bezorgd, worden ondertekend door de voorzitter/voorzitster, of, bij ontstentenis, door de bestuurder/bestuurster met de hoogste anciënniteit.



#### ARTIKEL 22: BEVOEGDHEDEN RAAD VAN BESTUUR

*Zonder afbreuk te doen aan bevoegdheden, die aan de algemene vergadering, bij wet of door de huidige statuten, zijn voorbehouden, bepaalt de raad van bestuur het algemeen beleid en de strategie van de Vennootschap en is bevoegd voor alle daden die haar, krachtens de wet, zijn voorbehouden.*

*De raad van bestuur beschikt over de ruimste bevoegdheden om beheers- en beschikkingsdaden te stellen in het kader van het maatschappelijk doel, met uitzondering van die welke de wet of de statuten voorbehouden voor de algemene vergadering.*

*De raad van bestuur is belast met het toezicht op het dagelijks bestuursorgaan dat hij heeft aangesteld.*

*De raad van bestuur kan, binnen de grenzen van haar bevoegdheden, bijzondere bevoegdheden verstrekken aan mandatarissen van haar keuze.*

*De statuten van de Vennootschap mogen op geen enkel ogenblik in conflict treden met de modaliteiten in verband met het betrekken van werknemers, vastgelegd conform de richtlijn 2003/72/CE. Wanneer nieuwe modaliteiten vastgelegd conform de richtlijn 2003/72/CE in conflict treden met de statuten van de Vennootschap, kan de raad van bestuur de nodige wijzigingen aanbrengen, zonder tussenkomst van de algemene vergadering.*

#### ARTIKEL 23: DAGELIJKS BESTUUR

*De raad van bestuur kan het dagelijkse bestuur en de vertegenwoordiging van de vennootschap voor alles wat haar bestuur betreft, delegeren aan een of meerdere personen die individueel, gezamenlijk of collegiaal handelen. De raad van bestuur kan ook bijzondere volmachten toekennen, beperkt tot een specifieke rechtshandeling of een reeks rechtshandelingen. In geen geval kan dat ertoe leiden dat de raad van bestuur niet zelf het algemene beleid van de vennootschap zou bepalen.*

*De raad van bestuur benoemt en herroept de afgevaardigden voor het dagelijkse bestuur. Hij, bepaalt hun vergoedingen, hun titels, hun bevoegdheden, die ze op ieder ogenblik kan wijzigen.*

#### ARTIKEL 24: VERTEGENWOORDIGING

*Voor alle akten en handelingen, al dan niet voor de rechtbank, die het dagelijks bestuur overschrijden, zal de Vennootschap geldig vertegenwoordigd zijn door twee (2) bestuurders die samen optreden.*

*Binnen het kader van het dagelijks bestuur, is de Vennootschap eveneens geldig vertegenwoordigd door een of meer afgevaardigden voor dat dagelijks bestuur, onder toezicht van de raad van bestuur.*

*De Vennootschap is eveneens, binnen het kader van hun mandaat, rechtsgeldig vertegenwoordigd door bijzondere gevolmachtigden.*

#### ARTIKEL 25: MAATSCHAPPELIJK COMITÉ

*De controle over het respecteren van de waarden vermeld in artikel 3 hierboven moet worden toevertrouwd aan een maatschappelijk comité. De leden hiervan zijn door de algemene vergadering benoemd voor een hernieuwbaar termijn van drie (3) jaar. Zij kunnen, onder straffe van schadeloosstelling, tijdens het mandaat enkel worden herroepen door de algemene vergadering en omwille van een correcte reden. Er is een onverenigbaarheid tussen het lidmaatschap van de raad van bestuur en het lidmaatschap van het maatschappelijk comité.*

*Om haar taak goed te kunnen uitoefenen legt het comité een sociaal en milieuhandvest ter goedkeuring voor aan de algemene vergadering. Dit handvest vormt de operationele omzetting van de voornoemde waarden.*

#### ARTIKEL 26: VERGOEDINGEN

*De mandaten van de coöperanten die de controle uitoefenen binnen het maatschappelijk comité en van de bestuurders, zijn in principe niet vergoed.*

*De raad van bestuur kan echter vergoedingen toekennen aan de bestuurders, maar deze mogen niet bestaan uit een winstdeelname van de Vennootschap. Die vergoedingen moeten de verlonings- en vergoedingsschalen, vastgelegd door de algemene vergadering, respecteren.*

#### **ARTIKEL 27: COMMISSARISSEN**

*Voor zover wettelijke vereist of gewenst door de raad van bestuur, moet de controle over de financiële situatie, de jaarrekeningen en de vaststelling van de regelmatigheid van operaties in de jaarrekeningen worden toevertrouwd aan een of meerdere commissarissen, aangeduid en vergoed volgens de gangbare wetgeving.*

*De commissarissen, fysieke of rechtspersoon, worden benoemd door de algemene vergadering voor een hernieuwbare termijn van drie (3) jaar uit de leden van het instituut der bedrijfsrevisoren.*

*De uittredende commissarissen staken hun activiteiten met onmiddellijke ingang, na het besluit van de algemene vergadering hiertoe. Op straffe van schadevergoeding mag hun lopende mandaat enkel worden herroepen door de algemene vergadering op grond van een correcte motivatie.*

*Wanneer meerdere commissarissen zijn aangesteld, worden zij altijd rechtsgeldig door een van hen vertegenwoordigd.*

#### **ARTIKEL 28: VERTROUWELIJKHEID**

*De leden van de organen van de Vennootschap zijn gehouden tot geheimhouding, zelf na het beëindigen van hun functie, van informatie over de Vennootschap waarover zij beschikken en waarvan de verspreiding mogelijk schade zou kunnen berokkenen aan de belangen van de Vennootschap of haar coöperanten behalve in gevallen waarin een dergelijke openbaarmaking vereist of toegestaan is op grond van de bepalingen van het nationale recht die van toepassing zijn op coöperaties of vennootschappen of in het algemeen belang.*

### **TITEL V- ALGEMENE VERGADERING**

#### **ARTIKEL 29: SAMENSTELLING**

*De algemene vergadering bestaat uit alle coöperanten van de Vennootschap. De beslissingen, genomen door de algemene vergadering zijn bindend voor alle coöperanten, met inbegrip van zij die niet hebben deelgenomen, zich onthouden of een negatieve stem uitbrengen.*

#### **ARTIKEL 30: JAARLIJKSE ALGEMENE VERGADERING**

*Een gewone algemene vergadering wordt minstens eenmaal per jaar gehouden op de tweede zaterdag van de zesde maand volgens op de afsluiting van het boekjaar om veertien uur, op de zetel van de Vennootschap, of op een andere plaats medegedeeld in de bijeenroeping. Indien de dag valt op een wettelijke feestdag zal de algemene vergadering plaats vinden op de volgende zaterdag om veertien uur.*

#### **ARTIKEL 31: OPROEPING**

*De algemene vergadering komt samen op oproeping door de raad van bestuur of de commissarissen.*

*De oproepingen vermelden de plaats, datum, uur en de dagorde van de algemene vergadering, die een indicatie geven van de te behandelen onderwerpen alsook van de voorstellen tot oplossingen. Zij worden verricht onder de vorm en termijnen voorzien door het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, de wetgeving die van toepassing is op de vennootschap naargelang de erkenningen waarover ze beschikt en de Verordening 1435/2003.*

*De raad van bestuur en/of de commissaris(sen) zijn verplicht een algemene vergadering te organiseren op verzoek van een of meerdere coöperanten, die samen meer dan 5.000*

coöperanten vertegenwoordigen of minstens een tiende (1/10) van het totaal aantal stemmen van de Vennootschap, met minstens de agendapunten die door de coöperanten worden voorgesteld.

De oproeping, met vermelding van de agendapunten, geschiedt in elk geval uiterlijk dertig (30) dagen voor het houden van de vergadering, door publicatie op de website van de Vennootschap alsook door het versturen van een e-mail naar het e-mailadres dat door de coöperant werd opgegeven..

Desgevallend kan deze termijn verkort worden tot vijftien (15) dagen in geval van hoogdringendheid

De agenda van de algemene vergadering, die wordt gehouden binnen de zes (6) maanden na het afsluiten van het boekjaar, vervat op zijn minst de goedkeuring van de jaarrekening en de toewijzing van de resultaten van het boekjaar en de kwijting aan de bestuurders en in voorkomend geval aan de commissaris(sen).

Bovendien kan de algemene vergadering tijdens een vergadering steeds beslissen dat een nieuwe vergadering opgeroepen zal worden op een datum en met een agenda die zij voor zichzelf stelt.

#### ARTIKEL 32: BUREAU

De Algemene Vergadering wordt voorgezeten door de voorzitter of door een van de ondervoorzitters van de raad van bestuur of bij belet door de oudste of de oudste in dienstjaren aanwezige bestuurder

De voorzitter duidt een secretaris aan, die kan worden gekozen buiten de coöperanten. De algemene vergadering duidt de twee (2) stemopnemers aan.

De voorzitter, de twee (2) stemopnemers en de secretaris vormen het bureau van de vergadering.

#### ARTIKEL 33: DEELNAME OP AFSTAND

Naast de fysieke deelname en behoudens geval van overmacht biedt de raad van bestuur de coöperanten de mogelijkheid om op afstand deel te nemen aan de algemene vergadering volgens de modaliteiten die de raad van bestuur bepaalt conform artikel 33bis van de statuten en/of de mogelijkheid om op afstand te stemmen in de algemene vergadering conform artikel 33ter van de statuten. Als de omstandigheden deze wijze van deelname ongeschikt maken of niet toelaten dat de stemmen die coöperanten op afstand uitbrengen kunnen worden gevalideerd, leidt dat evenwel niet tot ongeldigheid van de beslissingen die door de coöperanten die op de fysieke algemene vergadering aanwezig waren, zijn genomen.

#### ARTIKEL 33bis: SIMULTANE DEELNAME OP AFSTAND

In de mate dat dit wordt voorzien en geregeld door de raad van bestuur en in overeenstemming met artikel 6:75 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, kunnen coöperanten vanop afstand deelnemen aan de algemene vergadering door middel van een elektronisch communicatiemedium dat door de Vennootschap ter beschikking wordt gesteld. De coöperanten die op die manier deelnemen aan de algemene vergadering worden wat betreft het voldoen aan de voorwaarden voor aanwezigheid en meerderheid als aanwezig beschouwd op de plaats waar de algemene vergadering wordt gehouden.

De modaliteiten voor het controleren en garanderen van de hoedanigheid van de coöperant en de identiteit van de persoon die wil deelnemen aan de vergadering, worden bepaald door de raad van bestuur.

Het gebruik van het elektronisch communicatiemedium kan onderworpen worden aan voorwaarden vastgelegd door de raad van bestuur, die enkel de bedoeling hebben om de veiligheid van de elektronische communicatie te garanderen.

Voor toepassing van de drie bovenstaande alinea's en onverminderd elke beperking opgelegd door of als gevolg van de wet, moet het elektronisch communicatiemedium de coöperant ten minste de mogelijkheid bieden om rechtstreeks, gelijktijdig en ononderbroken kennis te nemen van de besprekingen in de vergadering en om zich voor alle punten waarvoor de vergadering wordt opgeroepen uit te spreken, het stemrecht uit te oefenen.

De oproeping tot de algemene vergadering bevat een duidelijke en nauwkeurige beschrijving van de in de statuten vermelde of op grond van de statuten opgestelde procedures met betrekking tot de deelname op afstand. Die procedures worden voor iedereen toegankelijk gemaakt op de website van de Vennootschap.

De raad van bestuur bepaalt de modaliteiten om vast te stellen dat een vennoot deelneemt aan de algemene vergadering door middel van een elektronisch communicatiemiddel en dus als aanwezig kan worden beschouwd.

Het is de taak van het bureau van de algemene vergadering om na te gaan of de modaliteiten die in de vorige paragrafen zijn bepaald, worden nageleefd en of de stemmen die op afstand werden gedaan, geldig zijn.

De notulen van de algemene vergadering vermelden de eventuele problemen en technische storingen die de elektronische deelname aan de algemene vergadering en/of de stemming hebben verhinderd of verstoord.

#### ARTIKEL 33ter: VOORAFGAANDE STEMMING OP AFSTAND

Op beslissing van de raad van bestuur en indien de oproeping erin voorziet, kan iedere coöperant ook stemmen vóór de algemene vergadering, via briefwisseling of elektronisch via een door de vennootschap opgesteld formulier, met de volgende vermeldingen: (i) de identificatie van de coöperant, (ii) het aantal stemmen waarop hij/zij recht heeft en (iii) voor iedere beslissing die overeenkomstig de agenda door de algemene vergadering moet worden genomen, de vermelding 'ja' of 'neen' of 'onthouding'.

Wanneer ze voorziet in stemmen op afstand vóór de algemene vergadering, hetzij door verzending van een elektronisch formulier hetzij via andere elektronische communicatiewijzen zoals onder andere via een of meer websites, moet de vennootschap in staat zijn om, via het gebruikte systeem, de identiteit en de hoedanigheid van coöperant van elke persoon die elektronisch stemt, te controleren. De hoedanigheid van coöperant en de identiteit van de persoon die vóór de algemene vergadering op afstand wil stemmen, worden gecontroleerd en gewaarborgd door de modaliteiten die door de raad van bestuur zijn bepaald. De oproeping bepaalt de termijnen waarin het papieren formulier en de elektronische stemmen bij de vennootschap moeten zijn.

Het is de taak van het bureau van de algemene vergadering om na te gaan of de modaliteiten die in de vorige paragrafen zijn bepaald, worden nageleefd en of de stemmen die op afstand werden gedaan, geldig zijn.

#### ARTIKEL 34: VERTEGENWOORDIGING

Een coöperant kan zich op de algemene vergaderingen, gewone of buitengewone, enkel laten vertegenwoordigen door een andere coöperant. Elke coöperant kan slechts één (1) andere vertegenwoordigen.

De volmachten moeten schriftelijk worden medegedeeld, per brief, mail of door enig middel overeenkomstig de modaliteiten bepaald door het Wetboek van vennootschappen en verenigingen en in de oproeping, worden neergelegd bij het bureau van de vergadering. Bovendien kan de raad van bestuur eisen dat deze drie (3) werkdagen vóór de vergadering worden neergelegd op de plaats die door haar werd aangeduid.

#### ARTIKEL 35: BERAADSLAGINGEN

*De algemene vergadering beslist geldig, behalve ingeval artikel 37 van toepassing is, welke ook het aantal aanwezige of vertegenwoordigde coöperanten is.*

*De beslissingen moeten worden tegelijkertijd goedgekeurd bij volstreekte meerderheid van de aanwezigen en vertegenwoordigde stemmen van de coöperanten van categorie A, bij volstreekte meerderheid van de aanwezigen en vertegenwoordigde stemmen van de coöperanten van categorie B, bij volstreekte meerderheid van de aanwezigen en vertegenwoordigde stemmen van de coöperanten van categorie C.*

*Met de onthoudingen wordt geen rekening gehouden.*

*De algemene vergadering kan slechts beraadslagen over de punten die op de agenda voorkomen, behoudens dringende gerechtvaardigde gevallen. Deze laatste uitzondering geldt niet wanneer artikel 37 van toepassing is.*

#### **ARTIKEL 36: STEMRECHT**

*Elke coöperant heeft recht op een stem ongeacht het aantal van zijn/haar deelbewijzen en ongeacht de categorie van de deelbewijzen die hij/zij bezit.*

*De coöperanten niet-gebruikers, zoals bepaald in artikel 16:4 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen, kunnen over niet meer dan vijftwintig procent (25%) van het totaal aantal stemmen beschikken.*

#### **ARTIKEL 37: BIJZONDERE MEERDERHEDEN**

*De algemene vergadering kan slechts geldig beraadslagen over statutenwijzigingen indien het voorwerp van de te nemen beslissingen speciaal vermeld is in de oproepingen voor de vergadering.*

*De algemene vergadering die werd opgeroepen voor een besluit over een wijziging van de statuten beraadslaagt enkel geldig op de eerste oproeping als de aanwezige of vertegenwoordigde coöperanten ten minste de helft van het totale aantal coöperanten ingeschreven in het deelbewijzen register op de datum van de oproeping. Indien deze laatste voorwaarde niet is voldaan zal een nieuwe algemene vergadering moeten worden opgeroepen en de termijn tussen de eerste en de tweede vergadering om dezelfde dagorde te behandelen mag worden ingekort. Bij een tweede oproeping met dezelfde agenda, is geen quorum vereist.*

*Geen enkele wijziging, met inbegrip van de rechten verbonden aan de verschillende categorieën van deelbewijzen, is toegestaan, tenzij er minstens vier/vijfden (4/5) van de uitgebrachte stemmen van de coöperanten wordt verzameld van zowel categorie A, categorie B en categorie C, zonder rekening wordt gehouden met de onthoudingen.*

#### **ARTIKEL 38: NOTULEN**

*De notulen van de algemene vergadering worden bewaard in een daartoe bestemd register en worden ondertekend door de leden van het bureau en door de coöperanten die erom vragen. De afschriften en uittreksels die aan de derden moeten worden bezorgd, worden ondertekend door een of meer personen met representatiebevoegdheid.*

#### **ARTIKEL 39: HUISHOUDELIJK REGLEMENT**

*Al wat verband houdt met de werkzaamheden van de algemene vergadering en alle maatregelen in verband met de toepassing van de statuten en met de regeling van de maatschappelijke zaken in het algemeen, mag door een huishoudelijk reglement worden geregeld maar zonder dat hierbij van de bindende bepalingen van de wet of van de statuten mag worden afgeweken. Het Huishoudelijk Reglement kan aan de coöperanten of hun rechtverkrijgenden alles opleggen wat in het belang van de Vennootschap wordt geacht, binnen de grenzen van artikel 2:59 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.*

*De algemene vergadering beslist over het door de raad van bestuur voorgestelde huishoudelijk reglement. Wijzigingen aan het huishoudelijk reglement kunnen worden opgesteld*

door de raad van bestuur, doch dienen ter bekrachtiging worden voorgelegd aan de algemene vergadering.

Het huishoudelijk reglement en alle wijzigingen die hierop betrekking hebben worden medegedeeld aan de coöperanten van de Vennootschap conform artikel 2:32 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

#### **TITEL VI. BOEKJAAR - BALANS – JAARREKENING**

##### **ARTIKEL 40: BOEKJAAR**

Voor het jaar 2023 begint het boekjaar uitzonderlijk op één januari en eindigt het op de laatste dag van de maand waarin de intrekking van de erkenning als kredietinstelling heeft plaatsgevonden. De volgende boekjaren beginnen op de eerste dag van de maand volgend op de maand waarin de intrekking van de erkenning als kredietinstelling heeft plaatsgevonden voor een duur van twaalf maanden.

##### **ARTIKEL 41: BALANS**

Bij het einde van ieder boekjaar maakt de raad van bestuur een inventaris op evenals de jaarrekeningen van de Vennootschap en de door de wet bepaalde verslagen, die aan de algemene vergadering ter goedkeuring moeten worden voorgelegd.

##### **ARTIKEL 42: GOEDKEURING JAARREKENING**

De verslagen van de bestuurders en van de commissaris worden voorgelezen aan de algemene vergadering die beslist over de goedkeuring van de jaarrekening.

Na goedkeuring van de jaarrekening spreekt de algemene vergadering zich uit over de aan de bestuurders of aan de commissaris te verlenen kwijting.

De jaarrekening wordt binnen dertig (30) dagen na goedkeuring neergelegd bij de Nationale Bank van België.

#### **TITEL VII. VERDELING VAN DE WINST**

##### **ARTIKEL 43: VERDELING VAN DE TE BESTEMMEN WINST VAN HET BOEKJAAR**

De te bestemmen winst van het boekjaar wordt besteed als volgt:

1° Vijftien procent (15%) van de te bestemmen winst van het boekjaar (na aftrek van het overgedragen verlies) aan de wettelijke reserve, zoals de wet het voorschrijft, tot het ogenblik dat die reserve een bedrag bereikt dat gelijk is aan het vaste gedeelte van het in artikel 5 van onderhavige statuten beoogde kapitaal.

De uittredende coöperanten kunnen geen enkel recht doen gelden op de wettelijke reserve.

2° Een bedrag dat, inclusief de toevoeging aan de wettelijke reserve conform 1° hierboven, minimum gelijk is aan tien procent (10%) van de te bestemmen winst van het boekjaar, desgevallend verminderd met het positief verschil tussen de niet-recurrente opbrengsten en de niet-recurrente kosten van het boekjaar, en maximum gelijk is aan twintig procent (20%) van de te bestemmen winst van het boekjaar, desgevallend verminderd met het positief verschil tussen de niet-recurrente opbrengsten en de niet-recurrente kosten van het boekjaar, aan de gewone reserves en/of aan de overgedragen resultaten.

3° Desgevallend, het gedeelte van de te bestemmen winst van het boekjaar, overeenstemmend met het positief verschil tussen uitzonderlijke opbrengsten en uitzonderlijke kosten, aan de gewone reserves en/of aan de overgedragen resultaten.

4° Er kan een dividend worden uitgekeerd. Het dividend wordt uitgedrukt als een percentage van de nominale waarde van de deelbewijzen, en wordt op gelijke wijze toegekend aan de deelbewijzen en aan de winstbewijzen. Elk deelbewijs geeft recht op dividend vanaf de datum van intekening tot de datum van uittreding. De berekening wordt per boekjaar uitgevoerd.

5° Het recht op dividend is eveneens onderworpen aan de wettelijke, statutaire en reglementaire beperkingen opgelegd aan de Vennootschap, die de uitkering ervan kunnen beperken of opschorten.

In geen geval mag het dividend hoger zijn dan het dividend zoals vastgelegd volgens het Koninklijk Besluit van acht januari negentienhonderd tweeënzestig over de erkenningsvoorwaarden bij de Nationale Raad voor de Coöperaties, voor nationale groepen van coöperatieve vennootschappen en voor coöperatieve vennootschappen.

#### **ARTIKEL 44: RISTORNO**

De eventuele toe te kennen ristorno mag aan de coöperanten alleen worden uitgekeerd naar rato van de verrichtingen die zij met de Vennootschap hebben gedaan.

### **VIII. ONTBINDING – VEREFFENING**

#### **ARTIKEL 45: ONTBINDING**

De Vennootschap is ontbonden onder meer wanneer het aantal coöperanten minder dan het wettelijke minimum bedraagt of wanneer het kapitaal beneden het statutaire minimum daalt.

Zij kan ook worden ontbonden bij beslissing van de algemene vergadering volgens de voorwaarden voorzien inzake statutenwijziging.

In geval van ontbinding ofwel vrijwillig, ofwel gedwongen, stelt de algemene vergadering één of meer vereffenaars aan. Zij bepaalt hun bevoegdheden, de wijze van vereffening en de vergoeding die hen toekomt.

Zolang er geen vereffenaars zijn aangesteld, is de raad van bestuur van rechtswege met de vereffening belast.

#### **ARTIKEL 46: VEREFFENING**

Na afbetaling van de maatschappelijke schulden en lasten, zal het overschot eerst dienen om de waarde van de deelbewijzen terug te betalen, conform de bepalingen in artikel 10.

De raad van bestuur en de vereffenaar(s) aangesteld door de algemene vergadering zullen over de bestemming van het saldo een voorstel doen aan de algemene vergadering, die zelf over de afsluiting van de vereffening zal beslissen. In alle geval moet het eventueel saldo van de vereffening aangewend worden rekening houdend met de doelstellingen en waarden van de Vennootschap.

### **TITEL IX. DIVERSE BEPALINGEN**

#### **ARTIKEL 47: WOONSTKEUZE**

De coöperanten, bestuurders, afgevaardigden voor het dagelijks bestuur, commissarissen en vereffenaars, die hun woonplaats in het buitenland hebben, worden geacht voor de gehele duur van hun taak woonplaats te kiezen in de zetel van de Vennootschap, waar hun alle dagvaardingen en kennisgevingen kunnen worden gedaan betreffende de zaken van de vennootschap en de verantwoordelijkheid voor hun bestuur en hun toezicht.

#### **ARTIKEL 48: ALGEMENE BEPALING**

Voor al hetgeen in deze statuten niet uitdrukkelijk is geregeld, is het Europees reglement 1435/2003, de Belgische wetgeving die van toepassing is op vennootschappen en de erkenningen waarover de vennootschap beschikt (met inbegrip van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen) en het huishoudelijk reglement van toepassing. Deze statuten, noch het huishoudelijk reglement kunnen afwijken van dwingende wettelijke bepalingen."

#### **Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	52
<b>TEGEN</b>	1
<b>ONTHOUDING</b>	1

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	4.201
<b>TEGEN</b>	165
<b>ONTHOUDING</b>	323

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0
<b>ONTHOUDING</b>	0

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**ZESTIENDE BESLISSING: Machten.**

De vergadering verleent bijzondere volmacht:

(i) aan elke bestuurder van de Vennootschap om de Datum van Inwerkingtreding authentiek te laten vaststellen;

(ii) aan ondergetekende notaris, of elke andere notaris en/of medewerker van "Berquin Notarissen" CVBA, om de gecoördineerde tekst van de statuten van de Vennootschap op te stellen, te ondertekenen en te neer te leggen in de daartoe voorziene elektronische databank, overeenkomstig de wettelijke bepalingen ter zake;

(iii) aan de raad van bestuur tot uitvoering van de genomen beslissingen; en

(iv) aan Lucia Iglesias Lopez, woonstkeuze gedaan hebbende te 75 Kruidtuinstraat, 1210 Sint-Joost-ten-Node, allen individueel bevoegd, met mogelijkheid tot indeplaatsstelling, teneinde de vervulling van de formaliteiten bij een ondernemingsloket met het oog op de inschrijving/aanpassing van de gegevens in de Kruispuntbank van Ondernemingen, en, desgevallend, bij de Administratie van de Belasting over de Toegevoegde Waarde, te verzekeren.

**Stemming:**

Het voorstel wordt ter stemming voorgelegd. Het wordt aangenomen zoals hieronder weergegeven:

1/ Aantal klasse A aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	50
<b>TEGEN</b>	1
<b>ONTHOUDING</b>	3

2/ Aantal klasse B aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	4.207
<b>TEGEN</b>	157
<b>ONTHOUDING</b>	325

3/ Aantal klasse C aandeelhouders waarvoor geldige stemmen zijn uitgebracht:

waarvan

<b>VOOR</b>	10
<b>TEGEN</b>	0



<b>ONTHOUDING</b>	0
-------------------	---

Het voorstel werd derhalve goedgekeurd.

**ZEVENTIENDE BESLISSING: Varias.**

*Nihil.*

**NOTARIELE SLOTBEPALINGEN**

**INFORMATIE – RAADGEVING**

De comparanten verklaren dat de notaris hen volledig heeft ingelicht over de rechten, verplichtingen en lasten die voortvloeien uit de rechtshandelingen waarbij zij betrokken zijn en dat hij hen op onpartijdige wijze raad heeft gegeven.

**RECHTEN OP GESCHRIFTEN (Wetboek diverse rechten en taksen)**

Recht van honderd euro (100,00 EUR), betaald op aangifte door de ondergetekende notaris.

**AFSCHRIJF AKTE (NABAN)**

Een officieel afschrift van deze akte zal beschikbaar zijn in de Notariële Aktebank (NABAN). Deze databank is enkel toegankelijk met een e-ID kaart of via de app "itsme".

**VOORLEZING**

De notulen werden integraal voorgelezen voor wat betreft de vermeldingen bevat in artikel 12, alinea 1 en 2 van de Organieke Wet Notariaat, en de wijzigingen die werden aangebracht aan het vooraf meegedeelde ontwerp van notulen.

De notulen werden door de notaris toegelicht.

**IDENTITEIT**

De notaris bevestigt de identiteitsgegevens van de leden van het bureau op zicht van hun identiteitskaart, evenals van de aandeelhouders, desgevallend hun vertegenwoordigers, die ondergetekende notaris hebben verzocht onderhavig proces-verbaal mee te ondertekenen.

**SLUITING VAN DE VERGADERING**

De vergadering wordt geheven.

**WAARVAN NOTULEN**

Opgesteld op plaats en datum zoals hierboven vermeld.

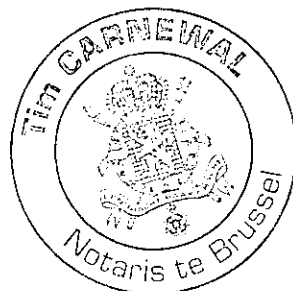
Na gedeeltelijke voorlezing en toelichting, hebben de leden van het bureau, evenals de aandeelhouders en de vertegenwoordigers van de aandeelhouders, die erom verzochten, met mij, notaris, ondertekend.

*(volgen de handtekeningen)*

*Afgeleverd vóór registratie :*

- *hetzij, bij toepassing van art. 173, 1°bis van het Wetboek der Registratierechten met het oog op neerlegging ter griffie van de ondernemingsrechtbank overeenkomstig artikel 2:12 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen;*

- *hetzij, bij toepassing van de administratieve beslissing d.d. 7 juni 1977, nr. E.E. /85.234.*



VOOR GELIJKVORMIGE UITGIFTE

21 ROL(LEN)  
RÔLE(S)

{

