



NewB

**Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid
Kruidtuinstraat 75, 1210 Sint-Joost-ten-Node
RPR Brussel 0836.324.003
BTW BE 836.324.003**

VERSLAG VAN DE GEWONE ALGEMENE VERGADERING

VAN 8 JUNI 2019

BUREAU

De vergadering wordt geopend om 14.10 uur in het BEL (het gebouw van Leefmilieu Brussel) in Thurn & Taxis in Brussel onder voorzitterschap van dhr. Bernard Bayot, die Julien Carette als secretaris aanduidt en France Dauby en Yves Konen als stemopnemers.

AANWEZIGHEDEN

Aanwezig of vertegenwoordigd zijn de coöperanten van wie de naam en voornaam of benaming en maatschappelijke zetel, net als hun type aandeelhouderschap, zijn vermeld in de aanwezigheidsattesten of in de – correct ondertekende – volmachten die tijdens de algemene vergadering werden overgemaakt. Deze documenten worden in bijlage aan dit verslag gevoegd.

AGENDA

- 1. Verwelkoming en inleiding door de voorzitter**
- 2. Goedkeuring van het verslag van de gewone algemene vergadering van 9 juni 2018**
- 3. Jaarverslag 2018 en bestuursverslag 2018**
- 4. Verslag van de commissaris**
- 5. Vragen en antwoorden**
- 6. Verslag van het maatschappelijk comité**
- 7. Stemming over:**
 - (i) Goedkeuring van de jaarrekening van boekjaar 2018
 - (ii) Goedkeuring van de begroting 2019
 - (iii) Kwijting aan de raad van bestuur
 - (iv) Kwijting aan de commissaris
 - (v) Kwijting aan het maatschappelijk comité
- 8. Samenstelling van de raad van bestuur: benoemingen en uittredingen van bestuurders**
- 9. Vragen en antwoorden**
- 10. Geheime stemming over de benoemingen van bestuurders**
- 11. Indiening en inhoud van het bankdossier**
- 12. Wat voor een bank: producten en diensten**
- 13. Mobilisatie en kapitaalcampagne**
- 14. Varia**

Verslag van de GAV 08 06 2019

NewB - Société coopérative européenne à responsabilité limitée
Rue Botanique 75 - 1210 Saint-Josse-ten-Noode - RPM Bruxelles 0836.324.003



Besprekingen en resoluties

1. Verwelkoming en inleiding door de voorzitter

Dhr. Bernard Bayot heet alle aanwezigen welkom en stelt Catherine Blancquaert voor, die de vergadering samen met hem in goede banen zal leiden. Catherine Blancquaert bedankt in het bijzonder de ambassadeurs en Marc Bontemps. Die laatste zal het tweede deel van de vergadering modereren. Bernard Bayot nodigt de aanwezige coöperanten uit om vragen te stellen (die tijdens de vergadering mondeling zullen worden beantwoord en na de vergadering schriftelijk) en om het evaluatieformulier in te vullen. Hij drukt daarbij op het belang, voor de vaste medewerkers van NewB, om de mening van coöperanten te kennen zodat ze daarmee rekening kunnen houden in de toekomst. Catherine Blancquaert legt uit hoe er wordt gestemd en wat voor een meerderheden er vereist zijn.

Bernard Bayot schetst de huidige uitdagingen van NewB, die te maken hebben met het verkrijgen van een banklicentie in 2020.

Catherine Blancquaert benoemt het aantal aanwezige en vertegenwoordigde coöperanten op de vergadering:

- 21 A-coöperanten;
- 349 B-coöperanten;
- 3 C-coöperanten.

2. Goedkeuring van het verslag van de gewone algemene vergadering van 9 juni 2018

We ontvingen geen voorstellen van moties of vragen over het verslag van de gewone algemene vergadering van 9 juni 2018.

- **Eerste resolutie**

“De algemene vergadering keurt het verslag van de gewone algemene vergadering van 9 juni 2018 goed.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	20	19	1	0
B-leden	348	330	18	0
C-leden	3	3	0	0

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



3. Jaarverslag 2018 en bestuursverslag 2018

(i) Jaarverslag

Catherine Blancquaert stelt beknopt enkele onderdelen voor uit het jaarverslag, dat ter beschikking werd gesteld aan de coöperanten.

Ze geeft enkele cijfers en de belangrijkste info mee over de nieuwe leden van NewB en de waarde van de aandelen. Een ander aandachtspunt is de GoodPay-kaart. Het team luisterde naar de opmerkingen van de leden en werkte aan verschillende verbeteringen. De belangrijkste daarvan: de klantenondersteuning is opnieuw rechtstreeks in handen van NewB, voor een beter luisterend oor en voor kortere reactietijden.

(ii) Bestuursverslag

Catherine Blancquaert stelt Jean-Christophe Vanhuyse voor, die het woord neemt om het bestuursverslag 2018 toe te lichten. Hij wijst erop dat de raad van bestuur heeft vastgesteld dat de continuïteit van de coöperatie verzekerd is. NewB heeft voldoende liquide middelen om de continuïteit van de coöperatie te verzekeren, minstens tot aan de lancering van bankactiviteiten in de lente van 2020. De solvabiliteit is in orde, de activiteiten worden gefinancierd met eigen kapitaal en NewB heeft geen financiële schulden. In de resultatenrekening blijft het gerealiseerde verlies van bijna 2.400.000 euro aanzienlijk. Dat bedrag stemt overeen met de gedane investeringen en geleverde prestaties om de toekomstige bank voor te bereiden. In vergelijking met het voorziene budget voor 2018 is het gerealiseerde verlies wat kleiner, maar ook de reële inkomsten zijn lager dan verwacht.

Jean-Christophe Vanhuyse gaat verder met de begroting voor boekjaar 2019. Hij legt uit dat NewB wettelijk gezien niet verplicht is om die voor te leggen aan de algemene vergadering, maar beslist om dit toch te doen uit democratische overwegingen. De inkomsten komen uit 2 bronnen: de GoodPay-kaart en de verzekeringen (die hij kort voorstelt).

De kosten stijgen overeenkomstig de uitrol van de toekomstige bank en de noodzaak om klaar te zijn voor de toekomstige activiteiten van NewB. Het voorziene resultaat voor boekjaar 2019 is opnieuw een verlies: iets meer dan 4.500.000 euro.

4. Verslag van de commissaris

Dhr. Jean-Louis Prignon, commissaris van NewB, stelt zijn verslag voor van de controle van de jaarrekening, net als zijn rapport over de naleving van andere wettelijke en reglementaire verplichtingen. Hij geeft een oordeel zonder voorbehoud.

5. Vragen en antwoorden

Afgevaardigd bestuurder Tom Olinger en de voorzitter beantwoorden mondeling verschillende vragen van coöperanten. De vragen die niet meer aan bod konden komen, zullen een schriftelijk antwoord krijgen. Alle vragen en antwoorden die tijdens de algemene vergadering werden gesteld, zijn beschikbaar op <https://newb.coop/nl/blog/algemene-vergadering-de-antwoorden-op-uw-vraag>.



6. Verslag van het maatschappelijk comité

Een lid van het maatschappelijk comité, Victor Ntacorigira, stelt het jaarverslag voor van dit orgaan, dat in naam van de algemene vergadering waakt over de waarden van de coöperatie. Het eerste jaar van het nieuwe mandaat van dit comité, dat werd verkozen in juni 2018, loopt af. Victor Ntacorigira herinnert ons aan de zeldzaamheid van zo'n orgaan in de financiële wereld. Hij vertelt dat het comité werkt aan een sterkere band met de coöperatie. Er werd een nieuw huishoudelijk reglement opgesteld. Het team van dit comité werd voor 80% vernieuwd en het zegt dat het klaar is voor de nieuwe uitdagingen in het kader van de versnelling van het bankproject. Het maatschappelijk comité verheugt zich erover dat de loonvork in 2018 opnieuw werd gerespecteerd door het team. En het looft het geleverde werk in het bankdossier van het voorbije jaar. Het maatschappelijk comité nodigt de vaste ploeg uit om zich te verdiepen in de meerwaarde van zo'n comité als een aandrager van ideeën en als een constructieve partner in de uitbouw van dit project. Het wil duidelijkere en nauwere banden smeden om samen de vooropgestelde doelen te bereiken.

7. Stemming over:

(i) Goedkeuring van de jaarrekening van boekjaar 2018

"De algemene vergadering keurt de rekeningen 2018 goed met een balanstotaal van € 5.911.455 en het verlies over het boekjaar 2018 van € 2.398.009."

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	20	19	1	0
B-leden	349	333	16	0
C-leden	3	3	0	0

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

(ii) Goedkeuring van het budget 2019

"De algemene vergadering bekrachtigt het budgetvoorstel voor 2019, met een voorzien verlies over het boekjaar van € 4.519.237."

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
--	----------------------------	--------------	--------------	--------------

A-leden	21	18	3	0
B-leden	349	325	24	0
C-leden	3	3	0	0

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

(iii) Kwijting aan de raad van bestuur

“De algemene vergadering geeft kwijting aan de bestuurders voor het werkjaar 2018.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	21	21	0	0
B-leden	349	333	16	0
C-leden	3	3	0	0

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

(iv) Kwijting aan de commissaris

“De algemene vergadering geeft kwijting aan de commissaris voor het werkjaar 2018.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	21	21	0	0
B-leden	349	341	8	0
C-leden	3	3	0	0

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

(i) Kwijting aan het maatschappelijk comité



“De algemene vergadering geeft kwijting aan het maatschappelijk comité voor het werkjaar 2018.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	21	19	2	0
B-leden	349	335	14	0
C-leden	3	3	0	0

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

8. Samenstelling van de raad van bestuur: benoemingen en uittredingen van bestuurders

De voorzitter neemt weer het woord om de nieuwe raad van bestuur voor te stellen. Hij verwelkomt het nieuwe team van kandidaten die de raad van bestuur wist te verzamelen voor de stemming in deze algemene vergadering. Het is een nieuw team met financiële én maatschappelijke competenties, iets dat een coöperatie typeert, aldus de voorzitter. Hij herinnert ook aan het belang van een diverse samenstelling van het team, zowel op het vlak van gender (met 38% vrouwen in de nieuwe ploeg ziet het er opnieuw beter uit) als op het vlak van taal (waar met 18% Nederlandstaligen nog werk aan de winkel is).

De voorzitter bedankt ook Gilles Dupin en Jean-Marc Poisson, bestuurders die de groep Monceau vertegenwoordigen en die, voor het evenwicht in de raad van bestuur, wilden uittreden.

De raad van bestuur stelt voor aan de algemene vergadering om 6 nieuwe kandidaten te benoemen tot bestuurslid. Deze personen worden voorgesteld op de algemene vergadering.

9. Vragen en antwoorden

De afgevaardigd bestuurder en de voorzitter beantwoorden mondeling verschillende vragen van coöperanten. De vragen die niet meer aan bod konden komen, zullen een schriftelijk antwoord krijgen. Alle vragen en antwoorden die tijdens de algemene vergadering werden gesteld, zijn beschikbaar op <https://newb.coop/nl/blog/algemene-vergadering-de-antwoorden-op-uw-vrag>.

10. Geheime stemming over de benoemingen van bestuurders

De coöperanten wordt gevraagd om zich via het stemformulier in een geheime stemming uit te spreken over de kandidaten voor de raad van bestuur.

Resultaat van de stemmingen :

College	Namen	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	Valerie Del Re	21	20	0	1
	Koen De Vidts	21	19	1	1
	Christel Droogmans	21	21	0	0
	Anne Fily	21	18	1	2
	Laurence May	21	20	1	0
	Jean-Christophe Vanhuyse	21	19	2	0
Leden B	Valerie Del Re	349	290	40	19
	Koen De Vidts	349	318	21	10
	Christel Droogmans	349	308	28	13
	Anne Fily	349	320	16	13
	Laurence May	349	299	35	15
	Jean-Christophe Vanhuyse	349	301	39	9
Leden C	Valerie Del Re	3	2	0	1
	Koen De Vidts	3	3	0	0
	Christel Droogmans	3	3	0	0
	Anne Fily	3	3	0	0
	Laurence May	3	3	0	0
	Jean-Christophe Vanhuyse	3	3	0	0

Aangezien meer dan 50% van de leden in elke categorie voor stemde, alle kandidaten zijn gekozen.



11. Indiening en inhoud van het bankdossier

De voorzitter nodigt Marc Bontemps uit op het podium om een gesprek te modereren over de indiening van het bankdossier. Die laatste vraagt Tom Olinger en Koen de Vidts om erbij te komen.

12. Wat voor een bank: producten en diensten

Het gesprek gaat verder met Jürgen Walgraeve, die het heeft over de verzekeringsproducten en -diensten.

13. Mobilisatie en kapitaalcampagne

Om het debat af te ronden nodigt Marc Bontemps het team 'Coöperatief leven' (Sieglinde Ruelens, Matthias Meirlaen en Judith Van Parys) uit om de resultaten van de lokale fora en de uitdagingen van de mobilisatie van de komende maanden te bespreken.

14. Diversen

Na de dankwoorden sluiten Catherine Blancquaert en Bernard Bayot deze algemene vergadering af om 17 uur.