

Jaarverslag 2020



NEWB

**BANKIEREN
VOORGOED
VERANDEREN**

De bank van morgen — voorwoord van de voorzitter

I. BEHEERSVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE GEWONE ALGEMENE VERGADERING VAN 2021

1. Context: een raar jaar om een bank op te richten

1.1 Markante gebeurtenissen

1.2 Samenstelling raad van bestuur

2. Boekhoudkundig resultaat van 2020

2.1 Kerncijfers van NewB per 31 december 2020

2.2 Balans na verdeling

2.3 Commentaren bij de balans en de resultatenrekeningen

3. Begroting voor het boekjaar 2021

3.1 Vooraf

3.2 De vooruitlopende resultatenrekening 2021

4. Beschrijving van de belangrijkste risico's en onzekerheden

4.1 Directie van de risico's

4.2 Compliance

4.3 Interne audit

4.4 Belangrijkste risico's

4.4.1 Kredietrisico's

4.4.2 Financieel risico, rente- en liquiditeitsrisico

4.4.3 Operationele risico's

4.4.4 Reputatierisico

4.4.5 Compliancerisico's

5. Belangrijkste gebeurtenissen na de afsluiting van het boekjaar

6. Omstandigheden die vermoedelijk een effect kunnen

hebben op de ontwikkeling van de coöperatie

7. Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

8. Bijkantoren en dochtermaatschappijen

9. Belangenconflicten

10. Wettelijke bepalingen betreffende de samenstelling van het Auditcomité

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

12. Speciaal verslag over de naleving van de NRC-erkenningvoorwaarden

13. Conclusie

14. Voorstel voor aanwending van het resultaat

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

1. Toelating en uitsluiting van vennoten

2. Economisch voordeel en/of sociaal voordeel voor de vennoten

3. Bestuurbeleid van de vennootschap

4. Beslissingname op de algemene vergadering

5. Beleid inzake de verdeling van de winsten over het boekjaar

6. Initiatieven genomen in het kader van de inlichting en opleiding van de huidige en potentiële leden en de inlichting van het grote publiek

III. JAARVERSLAG VAN HET MAATSCHAPPELIJK COMITÉ (MCS)

1. Inleiding

2. Overzicht van het beoordeling van het maatschappelijk comité (MCS) over de 16 principes die voor 2020 werden geselecteerd

3. Gedetailleerde beoordeling en uitleg van de gekozen klavers

Besluit — Nawoord van de CEO

De bank van morgen

Voorwoord van de voorzitter

Twee belangrijke data hebben het jaar 2020 geijkt voor onze coöperatie.

De eerste viel in hartje winter. Na de uitzonderlijke kapitaalcampagne van november 2019, waarbij 71.162 nieuwe coöperanten zich op zes weken tijd aansloten en samen 35 miljoen euro kapitaal verzamelden voor NewB, wachtten we op het verdict van de toezichthouder. Dat viel op 31 januari: de Europese Centrale Bank verleende NewB een licentie als kredietinstelling.

Iets meer dan negen maanden later, op 10 november, openden de eerste klanten een rekening. Uit voorzichtigheid en omdat we onze nieuwe klanten de best mogelijke dienstverlening wilden garanderen, verliep de lanceringsfase in verschillende stappen. Coöperanten die zich als vrijwilliger hadden opgegeven, onze zogenaamde pioniers, werden in verschillende golven bediend. In de loop van het eerste semester van 2021

kregen alle coöperanten een uitnodiging om een rekening te openen, gevolgd door de publieke opening.

Jullie formidabele mobilisatie in 2019 maakte de geboorte van ons bankmodel mogelijk. Dat model verenigt economische en maatschappelijke belangen, economische democratie en burgerparticipatie. Het NewB-team heeft jullie voor die inspanning bedankt door in 2020 alles op alles te zetten om onze bank zo snel mogelijk te kunnen openen. Hun parcours is des te indrukwekkender omdat het samenviel met een pandemie, een tijd waarin het leven tot stilstand kwam, voor sommigen voor altijd. Die context heeft onze projecten en vooruitgang af en toe ook stokken in de wielen gestoken.

Toch staat NewB er vandaag. De lockdowns inspireerden vele burgers tot dromen over de wereld van morgen. Onze coöperatie was bezig om die wereld mee vorm te ge-

ven. Mijn hoed af voor iedereen die er mee voor zorgt dat we deze gemeenschappelijke ambitie kunnen waarmaken!

Maar we zijn er nog niet. We mogen terecht trots zijn op wat we al hebben bereikt, maar niet uit het oog verliezen waar we nog voor staan. En we hebben nog heel wat te bewijzen, in de eerste plaats dat ons model, dat kan rekenen op zoveel bijval bij de bevolking, ook stevig en duurzaam is.

Achter de wolken schijnt de zon. Een van de lessen deze crisis ons heeft geleerd, is dat de economie weer lokaler moet. Het is nogal wies dat hetzelfde geldt voor de controle over die economie. Dit intussen algemeen gedeelde inzicht impliceert dat het beheer van financiële diensten thuishoort in de handen van de gebruikers. De situatie waarin we ons nu al meer dan een jaar bevinden, heeft ons alleen maar gesterkt in de overtuiging van ons model voor een coöperatieve, lokale bank die de planeet en haar bewoners respecteert.

Dit is niet het moment om zelfgenoegzaam onderuit te zakken. NewB zal haar beloften alleen kunnen waarmaken als we blijven mobiliseren om onze innovatieve bank met zoveel mogelijk mensen te delen, zoveel mogelijk mensen gebruik te laten maken van haar producten en diensten én te laten deelnemen aan het bestuur. We hebben bewezen dat wat sommigen onmogelijk achtten, toch mogelijk is. Nu gaan we bewijzen dat het de toekomst is.

Bernard Bayot
Voorzitter



I. BEHEERSVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE GEWONE ALGEMENE VERGADERING VAN 2021

1. Context: een raar jaar om een bank op te richten

Uit de hordes die NewB de voorbije jaren nam, bleek al dat het niet evident is om een nieuwe Belgische bank op te richten. Sommigen achtten het zelfs onmogelijk. Een maatschappelijk verantwoorde bank dan nog, wat het aantal hindernissen alleen maar groter maakt. Als de initiatiefnemers van het eerste uur hadden geweten dat het meest cruciale jaar, het jaar van de eigenlijke lancering van de bankactiviteiten, bovendien zou samenvallen met een pandemie en de daarbij horende maatregelen, dan hadden ze het project mogelijk geklasseerd in de categorie 'utopische projecten voor betere tijden' of iets van die strekking.

Toch is NewB in haar opzet geslaagd, dankzij de steun van haar coöperanten en de inzet van de medewerkers. De pandemie heeft grote gevolgen gehad op het openbare en pro-

fessionele leven. Dat geldt uiteraard ook voor de werking van NewB. De bank heeft het voorbije jaar bijvoorbeeld heel wat nieuwe mensen aangeworven, maar die collega's hebben elkaar slechts een enkele keer, soms nog nooit in het echt ontmoet. En zoals in veel bedrijven heeft de situatie bij momenten ook haar weerslag gehad op het moreel van de medewerkers.

We willen allerminst de ernst van de situatie in twijfel trekken. Wel gaan we ervan uit dat er al voldoende inkt over is gevloeid. We zullen daarom in de rest van dit verslag de pandemie alleen vermelden waar dat absoluut noodzakelijk is voor een goed begrip van het onderwerp. Gelukkig waren er ook heuglijke momenten. Laten we beginnen met een overzicht van de belangrijkste stappen die zijn gezet.

1.1 Markante gebeurtenissen

Verkrijgen van een banklicentie

Tussen 25 oktober en 4 december 2019 (inclusief de door de toezichthouders toegestane verlenging) haalt NewB tijdens de kapitalisatieronde 35 miljoen euro kapitaal op. De ongeziene fondsenwerving resulteert in de goedkeuring van de prospectus die NewB bij de FSMA indient na een lang, iteratief schrijfproces.

Na een positief advies van de Nationale Bank van België kende de Europese Centrale Bank (ECB) op 31 januari 2020 de banklicentie toe aan NewB.

Uit een demografische analyse van de coöperatie blijkt dat NewB-coöperanten van alle leeftijden zijn, maar dat de meest vertegenwoordigde leeftijd bij de nieuwe coöperanten 29 is. NewB is breed gedragen en bestand tegen de toekomst.

Op zoek naar een nieuwe CEO

Sinds 2017 was Tom Olinger CEO van NewB. Hij loodste de coöperatie door drie bepalende jaren, met als hoogtepunt het verkrijgen van de bankvergunning. Kort daarna, in maart, kondigt Tom Olinger aan dat hij de fakkel wil doorgeven, maar zal aanblijven als lid van de raad van bestuur. De zoektocht naar een opvolger begint en zal duren tot na de zomer.

Women in finance

In april sluit NewB aan bij Women in Finance, een initiatief dat gendergelijkheid in de financiële sector en bewustzijn daarrond wil stimuleren. In België sloten al 40 financiële instellingen aan.

Ontwikkeling van de bankproducten

NewB staat voor de praktische ontwikkeling van de bank: producten en diensten, een nieuwe website, nieuwe aanwervingen en samenwerkingen met externe partners, als het coronavirus Europa begint te verlammen. De uitdaging om een bank uit te rollen wordt moeilijker nu we elkaar niet meer kunnen ontmoeten. We weten het op dat moment nog niet, maar we zullen meer dan een jaar van thuis uit werken. Dat NewB een digitale bank zou worden, wisten we al. Dat we dat zo letterlijk zouden ondervinden, kwam voor iedereen als een onaangename verrassing.

Tarievenenquête

NewB organiseert een enquête onder de coöperanten over de tarieven die zij willen betalen voor het gebruik van de bankproducten. Meer dan 15.000 mensen reageren op de vragen. Uit hun antwoorden blijkt dat zij de voorkeur geven aan een systeem van vrije bijdragen voor het gebruik van hun zichtrekening. Coöperanten met minder middelen kunnen wat minder betalen omdat zij die het iets breder hebben, iets meer kosten dragen. NewB is de eerste bank in België die met dit solidaire systeem zal werken.

Algemene vergadering

Naar aanleiding van de pandemie regelt een koninklijk besluit tijdelijk de organisatie van algemene vergaderingen. Het besluit voorziet de mogelijkheid van digitale algemene vergadering waarbij kan gestemd worden tijdens de vergadering, maar ook verspreid tijdens enkele weken voorafgaand aan de gewone algemene vergadering. Door de omstandigheden vindt die niet plaats op de tweede zaterdag van juni zoals voorzien in de statuten, maar enkele weken later, op 29 juni. Voorafgaand aan de stemming wordt er flink gediscussieerd over de agendapunten. NewB ontvangt 200 e-mails van coöperanten met vragen. Het stemmen van op afstand verspreid over verschillende weken zorgt voor een spectaculaire toename in de participatie: wel 9.000 coöperanten brengen hun stem uit.

Tijdens deze gewone algemene vergadering wordt het ontslag van de commissaris aanvaard. De aanstelling van de nieuwe commissaris, dhr. Stefaan Nolf voor KPMG, wordt goedgekeurd door de algemene vergadering. Verschillende nieuwe leden van het maatschappelijk comité worden voorgesteld en hun aanstelling bevestigd.

Pioniers

In oktober 2020 ontvangen de particuliere coöperanten een mail met de uitnodiging zich op te geven als 'pionier', klant van het eerste uur, in de wetenschap dat het niet om een test gaat, dat hun geld veilig is, maar dat er mogelijk nog wat euvels in de systemen opduiken. In totaal geven meer dan 6.000 coöperanten aan in deze periode in te willen stappen. Op 10 november opent een NewB-coöperant de eerste NewB-rekening.

Het aan boord halen van de eerste klanten verloopt stapsgewijs: we zullen het jaar afsluiten met iets meer dan 500 klanten.

Bijzondere algemene vergadering en een nieuwe CEO voor NewB

De bijzondere algemene vergadering van 21 november benoemt Thierry Smets tot nieuwe CEO. Thierry heeft meer dan 30 jaar ervaring in de bankensector en werkte onder meer bij Puilaetco Dewaay en Nagelmackers.

Bernard Bayot wordt herbenoemd tot voorzitter van de raad van bestuur en de algemene vergadering stemt eveneens over 2 categorieën effecten waarin NewB mag beleggen, naast de soorten effecten die NewB krachtens de statuten reeds mag bezitten.

Tijdens deze algemene vergadering, die ook weer digitaal plaatsvindt, wordt het sociaal en milieuhandvest officieel voorgesteld en bij stemming goedgekeurd. Het handvest is de operationele vertaalslag van de waarden van NewB. Het maatschappelijk comité waakt over de toepassing ervan in de praktijk, die op haar beurt de verantwoordelijkheid is van de raad van bestuur.

Ten slotte stelt het team tijdens deze vergadering de nieuwe bank voor die op dat moment 11 dagen operationeel is. De medewerkers geven een demonstratie van de online bankomgeving.

Zonder een koninklijk besluit dat de verspreide stemming mogelijk maakt, kunnen alleen coöperanten die (digitaal) aanwezig zijn of een volmacht hebben verleend hun stem uitbrengen. Toch nemen verspreid over de middag tussen de 1.200 en 1.700 coöperanten deel aan de vergadering. Het team ontvangt in totaal 400 vragen naar aanleiding van de vergadering en beantwoordt deze zo goed als allemaal.

Uitbreiding team

operationele ploeg wordt in 2020 uitgebreid met negen vaste medewerkers met een arbeidscontract. Zij vervoegen de teams kredieten, coöperatief leven, communicatie, secretariaat voor het maatschappelijk comité, de klantendienst, rekeningen en betalingen en compliance.

Twee van de nieuwe medewerkers werden aangenomen in het kader van een vervanging, de rest voor nieuw gecreëerde functies in het kader van het coöperatieve bankproject.

1.2 Overzicht raad van bestuur

Bernard Bayot	Voorzitter (Verlenging mandaat door de AV: 21/11/2020)
Tom Olinger	Ontslag als gedelegeerd bestuurder en lid van het directiecomité (CEO): 27/10/2020. Benoeming als niet-uitvoerend bestuurder door de AV: 21/11/2020
Thierry Smets	Gecoöpteerd door de raad van bestuur als gedelegeerd bestuurder en lid van het directiecomité (CEO): 27/10/2020 Benoeming door de AV: 21/11/2020
Jean-Christophe Vanhuyse	Ontslag als bestuurder en lid van het directiecomité: 30/04/2021
Frans Vandekerckhove	CRO - Chief Risk Officer
Koen De Vidts	Bank
Laurence May	Bank
André Janmart	Verzekeringen
Christel Droogmans	Bank en verzekeringen
Felipe Van Keirsbilck	Sociale bewegingen
Anne Filly	Consumentenbescherming
Valerie Del Re	Ecologische transitie
François Levie	Sociaal ondernemer

Aanwezigheden tijdens de vergaderingen van de raad van bestuur in 2020

Raad van bestuur	Aanwezigheden
Bernard Bayot	6/6
François Levie	6/6
Felipe Van Keirsbilck	5/6
André Janmart	6/6
Tom Olinger	6/6
Jean-Christophe Vanhuyse	6/6
Koen De Vidts	6/6
Laurence May	6/6
Christel Droogmans	6/6
Valerie Del Re	5/6
Anne Filly	6/6
Frans Vandekerckhove	6/6
Thierry Smets	Gecoöpteerd door de raad van bestuur als gedelegeerd bestuurder en lid van het directiecomité (CEO): 27/10/2020 Benoeming door de AV: 21/11/2020

2. Boekhoudkundig resultaat van 2020

2.1. Kerncijfers van NewB per 31 december 2020

De boekhoudkundige kerncijfers worden in de onderstaande tabellen toegelicht. Alle vermelde cijfers zijn uitgedrukt in euro en afgerond om de presentatie leesbaarder te maken.

Balans

in euro

	2020	2019	Variation
TOTAL	33.722.576	37.308.478	- 9,6%
Passief, waarvan			
Eigen vermogen	31.847.034	1.736.725	1733,8%
Vreem vermogen, waarvan	1.875.542	35.571.853	- 94,7%
Schulden bij kredietinstellingen	0	0	
Schulden bij cliënten	636.972	0	
Actief, waarvan			
Vorderingen op kredietinstellingen	30.434.236	36.421.186	- 16,4%
Vorderingen op cliënten	0	0	
Obligaties en andere vastrentende effecten	0	0	

Resultatenrekening

in euro

	Projeté	2020	2019	Δ 2020 - 2019
Rente opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	9662	252	1.806	
Rentekosten en soortgelijke kosten	-21.281	-83.261	0	
INTEREST MARGE	-11.620	-83.009	1.806	-4696,3%
Netto commissies	154.707	109.254	89.815	
Resultaat uit financiële transacties	0	-5	-2	
BANCAIR INKOMEN	143.088	26.240	91.619	-71,4%
Algemene administratieve kosten	-5.903.467	-4.331.048	-3.491.297	
Waarvan bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-1.920.921	-1.269.035	-912.057	
BRUTO BEDRIJSRESULTAAT	-5.760.379	-4.304.808	-3.399.678	-26,6%
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vast activa	-417.773	-233.736	-318.886	
Ander bedrijfsopbrengsten en kosten	-349.059	-213.254	-280.437	
RESULTAAT UIT DE GEWONE BEDRIJFUITOEFENING VOOR BELASTINGEN	-6.527.211	-4.751.798	-3.999.001	
Uitzonderlijke kosten	0	-126.519	-9.745	
VERLIES VAN HET BOEKJAAR VOOR BELASTINGEN	-6.527.211	-4.878.317	-4.008.746	
Belastingen en regularisaties	0	0	0	
NETTO RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	-6.527.211	-4.878.317	-4.008.746	

2.2 Balans na verdeling

in euro

ACTIEF	2020	2019
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque- en giro-diensten	250.000	0
III. Vorderingen op kredietinstellingen	30.434.236	36.421.186
A. Onmiddellijk opvraagbaar	18.934.236	36.421.186
B. Overige vorderingen	11.500.000	0
IV. Vorderingen op cliënten	0	0
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	0	0
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	0	0
VII. Financiële vast activa	0	0
VIII. Oprichtingskosten en immateriële VA	2.284.035	630.764
IX. Materiële VA	67.137	4.865
X. Eigen aandelen		
XI. Overige activa	418.279	235.180
XII. Overlopende rekeningen	268.889	16.483
TOTAAL VAN HET ACTIEF	33.722.576	37.308.478

Het overgedragen verlies van € 18.412.286 bestaat uit het resultaat van het vorige boekjaar, voor een bedrag van € 13.547.515, met daarbij het verlies van het lopende boekjaar voor een bedrag van € 4.878.317, verminderd met de tussenkomst van de aandeelhouders die tijdens het boekjaar 2020 worden terugbetaald voor een bedrag van € 13.546.

2.3. Commentaren bij de balans en de resultatenrekeningen

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

A. EVOLUTIE VAN DE BALANS

Het balanstotaal bedraagt aan het einde van het boekjaar 2020 € 33.722.576 tegenover € 37.308.478 aan het einde van het boekjaar 2019, wat een daling betekent van € 3.585.902. Die evolutie is vooral het gevolg van het over te dragen verlies van het boekjaar 2020 (verminderd met de tussenkomst van de aandeelhouders ter waarde van € 13.546, wier aandelen werden terugbetaald tijdens het boekjaar 2020) ten belope van € 4.878.317.

ACTIF

Op de actiefzijde is de post 'Schuldvorderingen op kredietinstellingen' gedaald met € 5.986.950 met de uitgaven gedaan tijdens het boekjaar en verminderd met onze tegoeden in bankrekeningen, terwijl de post 'Oprichtingskosten en immateriële vaste activa' stijgt met € 1.653.271.

a) DE ACTIVAPOSTEN

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

Deze post van de balans was eind 2019 niet aanwezig en is op 31 december 2020 gelijk aan € 250.000. Deze rubriek omvat met name de tegoeden van NewB bij de Nationale Bank van België (NBB) in een zogenaamde 'RTGS-rekening'.

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

De schuldvorderingen op kredietinstellingen vertegenwoordigen eind 2020 € 30.434.236, tegenover € 36.421.186 eind 2019. Die daling van de liquide middelen (onmiddellijk opeisbare en termijnliquiditeiten) op de bankrekeningen van NewB heeft te maken met de uitgaven van het boekjaar.

- o Onmiddellijk opeisbare vorderingen (€ 18.934.236)
- o Andere vorderingen in de vorm van termijnrekeningen van 32 dagen (€ 11.500.000)

in euro

PASSIEF	2020	2019
I. Schulden bij kredietinstellingen	0	0
II. Schulden bij cliënten	636.972	0
B. Andere schulden	636.972	0
1) onmiddellijk opvraagbaar	636.972	0
2) op termijn of met opzegging	0	0
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	0	0
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop	0	0
B. Overige schuldbewijzen	0	0
IV. Overige schulden	1.216.252	35.571.853
V. Overlopende rekeningen	22.318	0
VI. Voorziengen en uitgestelde belastingen	0	0
VII. Fonds voor algemene bankrisico's	0	0
VIII. Achtergestelde schulden	0	0
EIGEN VERMOGEN	31.847.034	1.736.625
IX. Kapitaal	50.259.320	15.284.140
A. Geplaatst kapitaal	50.259.320	15.284.140
XIII. Overgedragen verlies	-18.412.286	-13.547.515
TOTAAL VAN HET PASSIEF	33.722.576	37.308.478

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

Deze rekening van de balans is van € 630.764 in 2019 naar € 2.284.035 in 2020 gegaan. Deze rubriek omvat met name de onderzoeks- en ontwikkelingskosten en de licenties. Bij NewB betreft het voortaan en hoofdzakelijk de activering van de uitgaven met betrekking tot de implementatie (cf. met name Core Banking System Mainsys) en het technische beheer (cf. Infrastructure) van haar bankoplossing en in mindere mate eerdere ontwikkelingen in verband met de verzekeringsactiviteit.

Merk op dat met het verkrijgen van de bankerkenning nieuwe boekhoudkundige waardeeringsregels van toepassing zijn met bijvoorbeeld de activering van de niet-terugvorderbare btw op de investeringsuitgaven.

- Materiële vaste activa (post 10900 van de actiefzijde)

Deze post gaat van € 4.865 in 2019 naar € 67.137 in 2020. Dat verschil houdt enerzijds verband met de aankopen van diverse materialen voor kantooruitrusting, cf. de enorme toename van het aantal interne- en externe medewerkers tijdens het boekjaar, en anderzijds de renovatie en de verbetering van de beveiliging van het kantoor van NewB.

- Overige activa (post 11100 van de actiefzijde)

Deze post gaat van € 235.180 in 2019 naar € 418.279 in 2020. De schuldvordering op de btw-administratie maakt het grootste deel van deze rubriek uit, voor een bedrag van € 386.813. Het saldo bestaat uit diverse schuldvorderingen.

- Overlopende rekeningen (post 11200 van de actiefzijde)

Deze post bestaat uit lasten die verband houden met de overlappende kosten van hoofdzakelijk de boekjaren 2020 en 2021. Het bedrag dat eind 2020 op de balans verschijnt, zal dus grotendeels worden aangewend op de resultatenrekening van 2021.

PASSIF

Op de passiefzijde daalt de post 'overige schulden' met € 33.696.311, wat rechtstreeks verband houdt met het verkrijgen door NewB van de erkenning als kredietinstelling (31/01/2020). De intekeningen op de kapitaalverhoging (€ 35.025.389) kunnen vóór die datum niet worden opgenomen in het kapitaal (€ 50.259.320 op 31/12/2020). De post 'overgedragen verlies' stijgt met € 4.864.771 naar een totaal van € -18.412.286 op 31/12/2020.

a) DE PASSIVAPOSTEN

- Schulden aan cliënten (posten 20200/20223 van de passiefzijde)

Deze post houdt verband met de bankactiviteiten van NewB via 'zicht- en spaarrekeningen'. De onmiddellijk opvraagbare en termijnschulden aan cliënten hebben eind 2020 een bedrag

van € 636.972 bereikt.

- Overige schulden (post 20400 van de passiefzijde)

Het totaal van de overige schulden is van € 35.571.853 naar € 1.216.252 gegaan, een daling van € 34.355.601. De evoluties zijn als volgt:

In 2019 bestond deze rubriek grotendeels uit fondsen die werden geblokkeerd tijdens de kapitalisatiecampagne en nog niet als kapitaal konden worden erkend zolang de bankerkenning niet verkregen was. Zodra de banklicentie werd verkregen, werden de geblokkeerde fondsen (€ 35.025.389) gedebiteerd van die rekening om te worden gecrediteerd op de rekening 'kapitaal'.

De handelsschulden zijn met € 588.567 gestegen en bedragen nu € 1.029.355. Het betreft te betalen facturen en nog te ontvangen facturen aan het einde van het boekjaar.

De schulden met betrekking tot belastingen, bezoldigingen en sociale lasten stijgen met € 54.291 door de toename van het aantal medewerkers tot een totaal van € 144.926.

De 'overige' diverse schulden bedragen op het einde van het boekjaar € 41.970, een stijging van € 26.930.

- Overlopende rekeningen (post 20500 van de passiefzijde)

Deze post is bedoeld om de lasten die er eigen aan zijn, aan een bepaalde periode te koppelen. Deze post stond eind 2019 op nul versus € 22.318 eind 2020

- Geplaatst kapitaal (20910 van de passiefzijde)

Het kapitaal van de coöperatie bestaat uit drie aandelen categorieën: A, B en C. Het uitsluitende bedrag van elke categorie eind 2020 bedroeg respectievelijk € 1.856.000 (+ € 1.280.000 ten opzichte van 2019), € 36.203.320 (+ € 31.495.180 ten opzichte van 2019) en € 12.200.000 (+ € 2.200.000 ten opzichte van 2019).

Rekening houdend met de terugbetalingen in de loop van het boekjaar gaat het geplaatste kapitaal van de coöperatie van € 15.284.140 eind 2019 naar € 50.259.320 eind 2020, wat een stijging betekent van € 34.975.180 over een jaar.

- Overgedragen verlies (21300 van de passiefzijde)

Het bedraagt - € 18.412.286 op 31/12/2020 tegenover - € 13.547.515 op 31/12/2019.

B. EVOLUTIE VAN DE RESULTATENREKENING

De begrotingsplanning voor het boekjaar 2020 die op de algemene vergadering van 29/04/2020 werd voorgesteld, wees op een resultaat van - € 6.527.211, wat overeenkomt met een positief verschil van € 1.648.894 met het resultaat van - € 4.878.317 in 2020.

Onder elk van de onderstaande paragrafen volgt een toelichting bij de verschillen tussen de gerealiseerde en oorspronkelijke begrotingen.

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

De rentemarge is tussen 2019 en 2020 zeer ongunstig geëvolueerd, van € 1.806 naar - € 83.009. Het thesauriesaldo is heel sterk positief geworden dankzij de kapitaalverhoging. Als gevolg daarvan zijn er in de loop van de maanden op die interbancaire deposito's steeds negatievere vergoedingsvoorwaarden opgelegd.

De raming was gebaseerd op een niveau dat vier keer lager lag, met € 21.281 door de rentevoorwaarden vastgesteld op het ogenblik dat de begrotingsraming werd opgesteld.

- Commissies (posten 40400/40500 van de resultatenrekening)

Het saldo van de commissies is eind 2020 positief met € 109.254, wat een stijging betekent van € 19.439 ten opzichte van het vorige boekjaar. De verbetering van de geïnde commissies is te danken aan de ontwikkeling van de verzekeringsactiviteit (+ € 48.013, wat een stijging betekent van 249% ten opzichte van 2019) zowel op de bestaande auto- en woningpolis, als door de lancering van de fietsverzekering in de eerste helft van 2020. Het deel van de commissies dat verband houdt met de activiteit van de Goodpay-kaart gaat logischerwijze omlaag (- € 31.307 / -44%) doordat ze niet langer op de markt wordt gebracht en aan het einde van het eerste semester van 2021 volledig zal worden opgezegd.

In de raming werd melding gemaakt van een commissiesaldo van € 154.707. We stellen een achterstand van € 45.453 vast. Deze houdt rechtstreeks verband met het partnerschap dat werd gesloten met AEDES om het volume aan sluitingen van nieuwe verzekeringspolissen te verhogen. De tegenprestatie is een verdeling van de commissies van enkel de 12 maanden volgend op de sluiting van elke polis, a rato van 2/3 voor AEDES en 1/3 voor NewB. Dit commissiedeel weerspiegelt de door AEDES toegepaste verkoopmiddelen (met name personeel en marketing).

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

De bedrijfslasten stijgen met € 839.751 (+24%), € 4.331.048 in 2020 tegenover € 3.491.297 in 2019. Er wordt een onderscheid gemaakt tussen de personeelsuitgaven en de overige administratieve kosten.

De personeelsuitgaven stijgen met € 356.978 (+39,1%), € 1.269.035 in 2020 tegenover € 912.057 in 2019. Op 31 december 2020 zijn er 21 medewerkers met een contract van onbepaalde duur (waarvan 8 deeltijds) tegenover 12 (waarvan 1 deeltijds) een jaar eerder. Die evolutie is het gevolg van de operationalisering van de activiteiten van de bank: kredieten,

rekeningen en betalingen, compliance, communicatie en marketing, projecten, klantendienst en informatica. Qua voltijdse equivalenten (deze keer contracten van onbepaalde en bepaalde duur) is de evolutie beperkter, gaande van 11,8 naar 18,3.

De administratieve kosten zijn gestegen met € 482.773 (+18,7%), gaande van € 2.579.240 naar € 3.062.013. De samenstelling is als volgt:

- > De erelonen voor het management en de consultancykosten met een totaal van € 1.826.659 (€ 979.166 in 2019)
- > De informaticaprestaties voor een bedrag van € 539.792 (€ 415.208 in 2019)
- > De erelonen van advocaten met € 131.607 (€ 172.160 in 2019)
- > De communicatie- en marketingkosten voor € 47.338 (€ 570.830 eind 2019)
- > De presentiegelden met € 87.750 (nihil in 2019)
- > De huur van de kantoren, met de toevoeging van een extra oppervlakte om de toename van het aantal personeelsleden en de externe medewerkers op te vangen, voor een bedrag van € 138.685 (€ 105.600 eind 2019)
- > Het saldo van € 290.182 vertegenwoordigt diverse boekhoudkundige posten zoals diverse verzekeringen, vergaderkosten en reiskosten.

De raming van de 'overige administratieve kosten' lag aanzienlijk hoger (€ 5.903.467) dan de vastgestelde uitgaven (€ 4.331.048). Verschillende verklaringen zijn het vermelden waard: Het was de bedoeling om in het boekjaar 2020 18 personen aan te werven om de organisatie van de bank te structureren. Naarmate de werkzaamheden vorderden, werden slechts 12 functies bevestigd. En er werden slechts 7 nieuwe medewerkers effectief aangeworven; NewB ondervindt moeilijkheden om de geschikte profielen aan te trekken. Daarom doen we een beroep op structuren van dienstverlening, met als gevolg dat de arbeidskosten stijgen, maar vooral dat de dagelijkse werking niet optimaal is.

Het project had te lijden onder de pandemie, met name onze 'zakelijke' dienstverleners die met langere uitvoeringstermijnen op de proppen kwamen. Dat kwam onmiddellijk tot uiting in de 'prelancering' van onze activiteiten bij kandidaat-coöperanten die pas half november 2020 plaatsvond en enkel voor een van de drie mogelijkheden van toetreding tot de digitale bankoplossing. Die verschillen hadden een gunstige impact op verschillende kostenposten zoals bijvoorbeeld: de 'onderhoudskosten en bijdragen' die pas verschuldigd zijn vanaf de operationele lancering van de software of de 'communicatie- en marketinguitgaven' die pas in de loop van 2021 concreet worden met de officiële lancering van het basisbankaanbod van rekeningen en kaarten.

Tot slot werden bepaalde uitgaven voor de uitwerking van de partneroplossingen, die aanvankelijk voorzichtigheidshalve werden beschouwd als bedrijfslasten, door hun aard gekapitaliseerd op de balans en zullen effectief in de resultatenrekening worden opgenomen, maar in de volgende boekjaren en niet enkel in 2020, naarmate het afschrijvingsplan vordert.

- Afschrijvingen en waardeverminderingen, provisies en voorzorgsfondsen (posten 40800/41300 van de resultatenrekening)

Het totaal van deze rubriek bedraagt € 233.736 in 2020 tegenover € 318.886 in 2019. Voor het boekjaar 2020 bestaat het uit twee afzonderlijke rekeningen. Enerzijds de afschrijvingen en anderzijds de dotatie aan het Interne Zekerheidsfonds (cf. rubriek die is verschenen in de nieuwe waarderingsregels van NewB als gevolg van haar nieuwe statuut als kredietinstelling)¹.

De afschrijvingsdotatie van het boekjaar 2020 bedraagt € 233.736 in 2020, een daling met € 85.150 ten opzichte van het vorige boekjaar.

We hadden voor 2020 een afschrijvingsbedrag van € 417.773 geraamd, een verschil van - € 184.037 ten opzichte van wat gerealiseerd werd. Zoals eerder aangegeven, heeft de vertraging bij de inproductiestelling van bepaalde IT-modules en -oplossingen van partners in het boekjaar 2020 of het uitstel naar het boekjaar 2021 het begin van de afschrijvingen en dus de bijhorende kosten beperkt.

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

De overige bedrijfsopbrengsten (€ 42.332 in 2020 tegenover € 7.497 in 2019) bestaan uit de bijdragen van de werknemers in de maaltijdcheques. In 2020 werden er verschillende opbrengsten op ingeschreven. Het betreft de terugvordering van te veel betaalde verzekeringspremies.

1 Voorzorgsfonds

Onverminderd de inventariscorrecties die werden aangebracht in toepassing van de voorgaande regels, kan de bank, overeenkomstig artikel 35bis van het koninklijk besluit van 23 september 1992, een voorzorgsfonds opnemen voor eventuele toekomstige risico's, die door hun aard verbonden zijn met de bedrijfsuitoefening van een kredietinstelling.

Het voorzorgsfonds bestaat uit twee afzonderlijke fondsen:

- Het interne zekerheidsfonds, enerzijds;
- Het fonds voor algemene bankrisico's, anderzijds.

Overeenkomstig artikel 35bis §1 derde lid moet iedere afwijking van die regels en de eventuele aanpassing ervan worden vermeld en gemotiveerd in de bijlage bij de jaarrekening.

De raad van bestuur bepaalt de modaliteiten voor dotatie aan de voorzorgsfondsen die bedoeld zijn om de solvabiliteit van de bank te beschermen tegen de latente risico's die eigen zijn aan haar activiteiten. In 2020 is er geen enkel element dat een dotatie rechtvaardigt op een van de twee posten van de 'Voorzorgsfondsen'

Intern zekerheidsfonds

Er wordt een intern zekerheidsfonds opgebouwd door inhouding op de resultatenrekening. De raad van bestuur van de bank behoudt zich het recht voor om het bedrag van het interne zekerheidsfonds vast te leggen op 1% van de gecumuleerde waarde van de vorderingen aan cliënten en de vorderingen aan kredietinstellingen, na het opleggen van inventariscorrecties, overeenkomstig de bepalingen van artikel 35bis §1 vijfde lid van het koninklijk besluit van 23 september 1992 op de jaarrekening van de kredietinstellingen. Op 31/12/20 zijn er geen vorderingen op cliënten of op kredietinstellingen.

Fonds voor algemene bankrisico's

Er kan een fonds voor algemene bankrisico's worden opgebouwd door inhouding op de resultatenrekening. Er zijn geen historische elementen die een provisie voor toekomstige risico's rechtvaardigen.

De overige bedrijfslasten (€ 255.586 in 2020 tegenover € 287.934 in 2019) zijn representatief voor de niet-terugvorderbare btw op onze bedrijfsuitgaven. Deze niet-terugvorderbare btw bedraagt in 2020 exact € 254.081 tegenover € 286.508 in 2019.

De raming was gebaseerd op een niet-terugvorderbare btw van € 350.000 in 2020. Aangezien de bedrijfslasten lager lagen dan de raming, is dat bij de eraan verbonden btw ook het geval.

- Uitzonderlijk resultaat (post 41810 van de resultatenrekening)

In de loop van 2021 zal NewB een nieuwe presentatiewebsite lanceren. Zo is de huidige presentatiewebsite van NewB aan het einde van zijn levenscyclus gekomen en de bijhorende nog lopende investeringen ten bedrage van € 126.519 op 31 december 2020 werden overeenkomstig de waarderingsregels als uitzonderlijke lasten geboekt.

- Het nettoresultaat van het boekjaar (post 42100 van de resultatenrekening)

Het resultaat van het boekjaar 2020 kent een verlies van € 4.878.317, tegenover een verlies van € 4.008.746 in het vorige boekjaar.

Dit nieuwe verliesgevend boekjaar komt positief tot uiting in een eerste fase van voltooiing met de implementatie en de prelancering half november van het basisbankaanbod (behalve de betaalkaart) met: de digitale oplossing, de drie aansluitmogelijkheden (IOS-app, Android-app en Digipass), de mogelijkheid om een zichtrekening en een spaarrekening te openen, de gebruikelijke elektronische betaalverrichtingen te doen, volgens de marktvereisten op het vlak van beveiliging voor de oplossingen inzake identificatie (bij de onboarding) en authenticatie (bij elke verbinding met de tools op afstand).

3. Begroting voor het boekjaar 2021

Dit begrotingsvoorstel voor het boekjaar 2021 werd goedgekeurd door de raad van bestuur (1) en wordt ter definitieve goedkeuring voorgelegd aan de algemene vergadering van 12 juni 2021.

Deze begrotingsontwikkeling van 2021 maakt deel uit van de jaarlijkse herziening van de begroting voor het jaar dat volgt op het afgesloten boekjaar. Het kan aanzienlijk afwijken van de oorspronkelijke prognose in het middellangetermijnplan (MTP), aangezien de onderliggende veronderstellingen bevattelijker worden.

Zo werd de MTP-begroting voor 2021 grotendeels tijdens het begrotingsjaar 2018 vastgelegd. Bepaalde ramingen van toen zijn inmiddels ingehaald door de realiteit en hebben tot belangrijke wijzigingen geleid. Zo was de verwezenlijking van de commerciële doelstellingen op het gebied van de eigendoms- en ongevallenverzekeringen beduidend minder goed dan verwacht, maar groeide het aantal coöperanten en daarmee het aantal potentiële klanten wel gestaag, mede dankzij de kapitalisatiecampagne van het najaar 2019. De renteomgeving bleef op haar beurt verslechteren, waardoor het moeilijk werd om geen negatieve marge op het hergebruik van cliëntendeposito's te realiseren. Andere belangrijke elementen waren de vertraagde start van de activiteiten als gevolg van de coronacrisis, de identificatie van bijna alle 'zakelijke' dienstverleners en hun prijsvoorwaarden, en tenslotte had NewB het moeilijk om de essentiële zakelijke profielen aan te trekken. Daarom moet ze een beroep doen op de diensten van derden.

Resultatenrekening

in euro

	Budget - 2021	Actuals - 2020
Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	74.567	25.2
Rentekosten en soortgelijke kosten	-208.947	-83.261
INTEREST MARGE	-134.380	-83.009
Netto commissies	1.345.149	109.254
Resultaat uit financiële transacties	0	-5
BANCAIR INKOMEN	1.210.769	26.240
Algemene administratieve kosten	-8.875.157	-4.331.048
Waarvan bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-2.753.195	-1.269.085
BRUTO BEDRIJFSRESULTAAT	-7.664.387	-4.304.808
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vast activa	-791.848	-293.736
Verplichtingen met een potentieel kredietrisico	-80.684	0
Ander bedrijfsopbrengsten-en kosten	-578.535	-213.254
RESULTAAT UIT DE GEWONE BEDRIJFSUITOEFENING VOOR BELASTINGEN	-9.115.454	-4.751.798
Uitzonderlijke kosten	0	-126.519
VERLIES VAN HET BOEKJAAR VOOR BELASTINGEN	-9.115.454	-4.878.317
Belastingen en en regularisaties	0	0
NETTO RESULTAAT VAN HET BOEKJAAR	-9.115.454	-4.878.317

3.1. Vooraf

Het resultaat van het boekjaar 2020 sluit af met een verlies van € 4,9 miljoen. Het boekjaar 2021 wordt een overgangsjaar, want het omvat zowel 'project als activiteit' van de bank terwijl 2019 en 2020 bijna uitsluitend boekjaren waren waarin de structuur en de infrastructuur van de nieuwe bank werden uitgewerkt.¹

Een overgangsjaar, want enerzijds zal het project voor de implementatie van het bestaande basisaanbod: digitale oplossing, zicht- en depositorekening en de betaaldiensten tot het najaar worden voortgezet met de lancering: van de debetkaart en het ICB-aanbod om in het laatste kwartaal te komen tot de lancering van een basisaanbod voor de 'professionele' klanten in de ruime zin van het woord. Dat zal dus een aanzienlijke impact blijven hebben op de werkingskosten en de investeringen die in de balans zijn opgenomen.

¹ De prelantering van de activiteiten vond plaats op 10 november 2020.

Een overgangsjaar, want anderzijds zal de bankactiviteit die op 10 november 2020 van start ging met een fase van prelancering bij een aantal coöperanten, die gevolgd werd door een fase van lancering bij alle coöperanten in schijven sinds 4 maart 2021, zelf gevolgd worden door een fase van lancering bij het grote publiek die zal plaatsvinden in de loop van april. Deze nieuwe bankactiviteit die nu wordt opgestart, zal in 2021 maar ook in de komende boekjaren, leiden tot een 'schaareffect' en in 2025 het verwachte evenwichtspunt bereiken. Dat is een perfect normaal fenomeen bij de ontwikkeling van een nieuwe activiteit. De kosten zijn hoger dan de gerealiseerde opbrengsten. Die kosten hebben de neiging om evenredig met de omzet, beetje bij beetje te dalen, met de ontwikkeling van de activiteiten en dus de evolutie van de netto-opbrengsten uit het bankbedrijf, het bankequivalent van de omzet voor een handelsvennootschap.

Hieronder vindt u hoe het bovenstaande naar verwachting zal worden opgenomen in de resultatenrekening van NewB in 2021.

3.2 De vooruitlopende resultatenrekening 2021

Er zijn verschillende aggregaten in de bankboekhouding.

- Netto-opbrengsten uit het bankbedrijf¹

De netto-opbrengsten uit het bankbedrijf zullen de inkomsten van de coöperatieve bank NewB op haar activiteiten registreren. Die inkomsten worden opgesplitst in twee grote categorieën: De interesten / De commissies

Omgekeerd gaat de coöperatieve bank NewB lasten van hetzelfde type die altijd verband houden met haar activiteiten en met name bemiddelingskosten registreren.

De netto-opbrengsten uit het bankbedrijf zal in 2021 naar verwachting € 1.211K bedragen tegenover € 26K in 2020. Deze zijn als volgt samengesteld

> Rente-opbrengsten en -kosten

NewB verzamelt het geld van haar klanten-coöperanten op de zicht- en depositorekeningen. Dat geld wordt in de eerste plaats gebruikt om kredieten te verlenen aan haar coöperanten. De activiteit Leningen op afbetaling is in februari 2021 van start gegaan. De activiteit professionele kredieten zal waarschijnlijk in de loop van het vierde kwartaal van start gaan. Die kredieten zullen in de resultatenrekening representatief zijn voor de geïnde interesten. Ze zullen voor het volledige boekjaar naar verwachting € 75K bedragen.

Het ingezamelde geld dat niet wordt gebruikt in de kredietactiviteit kan ofwel worden belegd in effecten om een beleggingsportefeuille samen te stellen waarvan het verwachte rendement het eerste jaar negatief zal zijn (- € 106K) of op interbancaire rekeningen worden geplaatst (andere kredietinstellingen of Nationale Bank) waarvan het huidige rendement ook negatief is (cf. -50 basispunten bij de Nationale Bank) (naar verwachting - € 103K op het boekjaar).

¹ De netto-opbrengsten uit het bankbedrijf zijn de som van de intermediatiemarge (geïnde interesten min gestorte interesten) en de nettocommissies.

> Nettocommissies

NewB brengt BOAR-verzekeringsproducten, financiële producten van het type ICB en een prepaid-kaart in 'run-off' op de markt, wat commissies genereert. De verwachte bijhorende commissies voor het boekjaar 2021 bedragen € 341K.

NewB heeft een 'vrij' tarifieringsbeleid ingevoerd op haar activiteit inzake het beheer van de rekeningen en de terbeschikkingstelling van betaalinstrumenten (elektronisch en debetkaart). Voor de ontwikkeling van die activiteiten waren aanzienlijke investeringen nodig. Die activiteiten brengen hoge onderhoudskosten en kosten voor de door onze partners gefactureerde activiteiten met zich mee.

NewB heeft gekozen voor een transparante, eenvoudige en complexloze manier van werken. NewB wil een bankactiviteit niet subsidiëren met een andere.

Zo moet elke activiteit rendabel zijn om de directe kosten, de structuurkosten, de kosten van het eigen vermogen, de dotatie op reserves te dekken om de risico's te dekken die verbonden zijn aan de activiteit van de banken en om de hernieuwing van de investeringen te garanderen.

Voor de activiteiten inzake rekeningen & elektronische betalingen is een maandelijkse betaling van minstens € 2 nodig om te zorgen voor evenwicht op het einde van het plan op middellange termijn.

Voor de activiteit inzake betalingen via debetkaart is op basis van de berekeningen van een jaar eerder¹ een bijkomende maandelijkse betaling van hetzelfde bedrag nodig. In 2021 zullen de commissies op activiteiten rekeningen & elektronische betalingen en debetkaart in totaal naar verwachting € 1.004K vertegenwoordigen.

- Het brutobedrijfsresultaat²

De administratieve algemene kosten bestaan uit twee rubrieken: de personeelskosten en de overige administratieve kosten. De administratieve algemene kosten van € 4.331K in 2020 zullen in 2021 naar verwachting € 8.875K bedragen. Het brutobedrijfsresultaat zou dan evolueren met - € 4.305K naar - € 7.664K.

> Personeelskosten

De bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen bedroegen in 2020 € 1.269K. NewB moet extra personeel aanwerven voor de effectieve lancering van haar bankactiviteiten bovenop

¹ Op het ogenblik van de lancering van de debetkaart zal een nieuwe berekening worden gedaan om rekening te houden met de realiteit van de implementatie- en werkingskosten en niet meer met de vooruitlopende informatie.

² Het brutobedrijfsresultaat is het verschil tussen de netto-opbrengsten uit het bankbedrijf en de administratieve algemene kosten.

het resterende implementatiewerk om haar bankaanbod te vervolledigen.

Zoals vermeld in de analyse van de rekeningen 2020 is NewB er niet in geslaagd om vijf medewerkers aan te werven. Die vijf aanwervingen werden verschoven naar het boekjaar 2021. De toename van de activiteit in 2021 waarvoor zes extra mensen nodig zijn. Zo zou het personeelsbestand van 21 medewerkers onder contract van onbepaalde duur gaan naar 32 medewerkers onder contract van onbepaalde duur. De post personeelskosten zal dan naar verwachting worden verhoogd naar € 2.753K, wat meer dan het dubbele is. Merk op dat, los van de impact op het aantal personeelsleden, de nieuwe aanwervingen voor het boekjaar 2020 niet de volledige 12 maanden bestreken, aangezien de aanwervingen eerder plaatsvonden rond het einde van het boekjaar

> Overige administratieve kosten

Die zullen naar verwachting stijgen van € 3.062K in 2020 naar € 6.122K. Zoals reeds gezegd in het voorwoord wordt 2021 een overgangsjaar met een mengeling van activiteiten. Enerzijds de verdere implementatie van het bankaanbod met de bijhorende kosten, die ongeveer van dezelfde grootteorde zullen zijn als in 2020. Anderzijds de effectieve lancering van de activiteiten, die nieuwe kosten met zich mee zal brengen, zoals:

> de betaling van recurrente onderhoudskosten (cf. informaticamodules van het Core Banking System en de bijhorende software) en kosten voor transacties en verrichtingen (cf. betalingen, identificatie- en authenticatiediensten). Dat betekent voor het boekjaar 2021 een bijkomend kostenplaatje van € 1.775K.

> communicatie- en marketinguitgaven ter ondersteuning van de lancering van onze bankactiviteiten en het commerciële ontwikkelingsplan. Dat houdt een bijkomende som van € 453K in.

> externe kosten voor werken in onderaanneming van bepaalde activiteiten die verband houden met het statuut als bank zoals bijvoorbeeld de interne audit en de reglementaire rapportering, voor € 110K.

> kosten voor externe prestaties om de tijdelijke toename van activiteiten op te vangen als gevolg van de toename van de projecten en de gewone bankactiviteiten, een 'timing difference' voor de aanwerving van bepaalde gespecialiseerde profielen, voor € 425K.

> de betaling van belastingen op de deposito's voor € 90K.

> een post 'aanwerving' voor € 50K

> een post 'contingencies' voor € 120K

> een post overige van € 37K.

• Het courante resultaat ¹

Verwacht wordt dat het courante resultaat zal evolueren van - € 4.752K in 2020 naar - € 9.115K in 2021.

> Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, immateriële en materiële vaste activa

Zoals vermeld in de commentaren bij de afsluiting van de rekeningen 2020 werden de investeringen die in 2019 en 2020 werden gedaan, eind 2020 gedeeltelijk in productie gesteld. De rest zal worden gespreid over het boekjaar 2021. Die inproductiestelling betekent het begin van de ontwaardingsfase en dus boekhoudkundig de fase van de registratie van de afschrijvingen. De afschrijvingen zullen zo in 2021 veel hoger zijn met € 792K tegenover € 234K in het vorige boekjaar, zijnde + € 558K. In verband met de kredietactiviteit werden waardeverminderingen voor wanbetalingsrisico's overwogen voor een totaal van € 81K

> Overige bedrijfsopbrengsten en -lasten

Deze rubriek bestaat voor het gedeelte opbrengsten uit de bijdragen van de werknemers in de maaltijdcheques² en voor het gedeelte lasten uit de impact van de niet-terugvorderbare btw. Het saldo zal naar verwachting gaan van een last van € 255K in 2020 naar € 578K in 2021 door de uitgaven die sterk stijgen als gevolg van de bankactiviteiten die aanzienlijke werkingskosten met zich meebrengen cf. rubriek 'overige administratieve kosten'.

• Het nettoresultaat van het boekjaar³

Het resultaat van het boekjaar 2021 zal naar verwachting een verlies kennen van € 9.115K.

Opmerkingen :

Het is waarschijnlijk dat bepaalde begrotingen overschat zullen zijn. Zonder referentiebasis voor een bank van het type en de omvang van NewB, die bovendien tegelijk bezig is met de opstart van haar activiteiten en de verdere uitwerking van haar basisaanbod, met alle onzekerheden die rechtstreeks verbonden zijn met dat type complexe procedures, die sterk afhangen van de talrijke partnerstructuren in een onstabiele economische en gezondheidscontext, leek het ons meer dan opportuun om een conservatief standpunt in te nemen. Zoals vermeld in onze gedetailleerde commentaren bij de bedrijfsrekeningen houden bepaalde kostenposten in hun evolutie verband met het commerciële ontwikkelingsniveau en het min of meer intensieve gebruik door de klanten-coöperanten van de diensten van de bank.

¹ Dit wordt verkregen door van het brutobedrijfsresultaat enerzijds de afschrijvingen, waardeverminderingen, provisies en voorzorgfondsen en anderzijds de overige bedrijfsopbrengsten en -kosten af te trekken.

² In 2020 werden ook terugvorderingen van te veel betaalde verzekeringspremies geregistreerd.

³ Dit wordt verkregen door van het courante resultaat de uitzonderlijke opbrengsten en lasten af te trekken, en in voorkomend geval de belastingen en regularisaties.

4.1 Directie van de risico's

4. Beschrijving van de belangrijkste risico's en onzekerheden

Onze coöperatie wordt geconfronteerd met verschillende types risico's. Risicobeheer valt onder de verantwoordelijkheid van de CRO (Chief Risk Officer). Hij bepaalt en controleert de toepassing van het risicobeleid.

Het audit- en risicocomité behandelt de verschillende aspecten van het risicobeleid waaraan de coöperatie wordt blootgesteld. De Chief Risk Officer stelt de analyse van de risico's voor aan het audit- en risicocomité.

In die context werden een governancemodel en tools uitgewerkt voor de opvolging en de controle van het risicobeleid.

Op het vlak van governance bestaat de eerste verdedigingslijn uit een systematische, gestructureerde en geformaliseerde zelfbeoordeling bij de functieverantwoordelijken.

De risicofunctie volgt de eerste verdedigingslijn op doorlopende basis op, dat wil zeggen haar efficiëntie, zowel kwantitatief als kwalitatief.

De efficiëntie van die controles wordt manueel opgevolgd, gerapporteerd en geformaliseerd door de betrokken verantwoordelijken en halverwege het boekjaar 2021 in een speciale toepassing 'De controleportal CERRIX' ondergebracht. Wanneer er afwijkingen worden vastgesteld, zal in die tool een actieplan worden geformaliseerd om ze op te lossen. De 'controleportal' wordt beheerd door de risicofunctie.

De directie van de risico's staat bij de directie garant voor de opvolging van het globale risicobeheerbeleid (kredietrisico's, operationele risico's, marktrisico's) op basis van de identificatie, de evaluatie en de vermindering van de risico's.

Ze staat in voor het toezicht op en de controle van de voornoemde risico's via de opvolging van limieten, regelmatige informatie aan de leidinggevende instanties, de organisatie van en de deelname aan de verschillende comités. Door het regelmatig opstellen van rapporteringen zorgt ze voor doelgerichte informatie. In dat verband vergewist ze zich van de kwaliteit van de verzamelde informatie en doet ze coherentie- en geldigheidscontroles op de gebruikte gegevens.

Ze verzekert de opvolging van de tegenpartijlimieten. Ze zorgt voor het beheer van de operationele risico's door de gegevens over de schadegevallen te verzamelen en deel te nemen aan het in kaart brengen van de risico's.

De risicobeheerders passen het principe toe van de drie defensielijnen:

- > De eerstelijnsverdediging is gewaarborgd door de operationele teams. Ze zien erop toe dat het beleid, de procedures en de interne controles worden toegepast.
- > De tweelijnsverdediging creëert het kader voor het risicobeheer, zodat de eerste lijn haar verantwoordelijkheid kan opnemen bij het toezicht op de risico's. Op basis van de opvolging van de gemelde operationele incidenten adviseert de tweede lijn de eerste over verbeteringen die moeten worden aangebracht in de interne controles.
- > De derdelijnsverdediging wordt gewaarborgd door de auditfunctie. Die zorgt voor een onafhankelijke evaluatie van de efficiëntie van de interne controles.

Ze stelt het bedrijfscontinuïteitsplan op en zorgt voor de uitvoering en de opvolging ervan. De uitvoering van het bedrijfscontinuïteitsplan (BCP) is bedoeld om de impact van ernstige schadegevallen te beperken en te zorgen voor de voortzetting van de kritieke activiteiten, ongeacht de gebeurtenis, conform de reglementering.

In die context vond in 2020 een markante gebeurtenis plaats. Op 17 maart 2020 heeft de directie van de bank beslist om naar aanleiding van de gezondheidsbedreiging (COVID-19) de toegang tot de gebouwen te verbieden. Het BCP werd met succes gelanceerd. De bank heeft normaal gewerkt ook al waren de gebouwen ontoegankelijk.

In het kader van het prudentiële toezicht stelt ze jaarlijks het document 'Internal Capital Adequacy Assessment Process' (ICAAP) en 'Internal Liquidity Adequacy Assessment Process' (ILAAP) en het Jaarverslag van de Interne Controle op. In dat verband heeft de analyse betrekking op de relevante risico's van de bank in een 'normale' economische context en in stressscenario's over een periode van 4 tot 5 jaar, om enerzijds te zorgen voor continuïteit en anderzijds de relevantie van het controlesysteem te evalueren.

Controles in de eerste verdedigingslijn:

OPERATIONELE CONTROLES = er worden interne controlemaatregelen genomen in de afdelingen. Die worden per domein georganiseerd en bestaan uit de beschrijving van de controlemodaliteiten en de onlinetoegang tot tal van supports om ze te realiseren. De directie van de risico's zorgt voor de aanpassing van die maatregelen, de begeleiding van de gebruikers, de controle van de uitvoering en de kwaliteit van de controles.

BEVEILIGING VAN HET INFORMATIESYSTEEM = de risico's die verband houden met de beveiliging van de informatiesystemen hebben betrekking op de beschikbaarheid, de integriteit en de vertrouwelijkheid. Met betrekking tot de beveiliging van de informatiesystemen wordt een methode uitgewerkt voor het analyseren van de risico's, de gevoelige activa en de bestaande of te versterken beveiligingsmaatregelen (Informatiebeveiligingsbeheersysteem). Die analyses dragen bij tot de identificatie en de sturing van de acties ter verbetering van de beveiliging.

4.2 Compliance

De afdeling Compliance maakt deel uit van de tweede verdedigingslijn. Ze zorgt voor de opvolging van de controles die in eerste lijn gebeuren van de risico's op vlak van compliance zoals vastgelegd in het handvest. Bij deze risico's horen voornamelijk de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme, belangenconflicten, bescherming van klanten en investeerders, gedragsregels, bescherming van persoonlijke gegevens en vertrouwelijkheid van informatie, governance, anti-fraudestrijd en fiscale integriteit. Deze afdeling ziet toe op de naleving van het integriteitsbeleid en de ethische en deontologische cultuur van de coöperatie.

4.3 Interne audit

De interne audit is de derde verdedigingslijn die rechtstreeks verbonden is met de CEO. De interne audit controleert de invoering en de correcte toepassing van het interne controleproces zowel op niveau 1 als niveau 2. Na overleg met de Nationale Bank van België heeft de raad van bestuur de vennootschap BDO goedgekeurd als onderaannemer van de interne audit.

4.4. Belangrijkste risico's

4.4.1 Kredietrisico's

Voorafgaand

de start van de kredietactiviteiten was oorspronkelijk voorzien voor het einde van het boekjaar 2020. Tegen de achtergrond van de gezondheids crisis konden we onze coöperanten pas vanaf 8 februari 2021 de mogelijkheid bieden om een lening op afbetaling aan te vragen.

Op 31 december 2020 bestond er bijgevolg nog geen kredietrisico op retailniveau. NewB heeft echter in hetzelfde boekjaar de beheerprocessen voor haar kredietrisico's al vastgelegd en daarom lijkt het ons opportuun om reeds mee te geven hoe we die zullen beheren.

Het nemen van risico's

De toekenning van kredieten wordt geregeld door een hiërarchie in de toekenningsbevoegdheden.

Het risiconiveau hangt hoofdzakelijk af van het bedrag van de kredietaanvraag, het totale uitstaande kredietbedrag dat de tegenpartij bij NewB in bezit heeft, wat de grote lijnen van het kredietbeleid weergeeft.

Als bank op mensenmaat wil NewB dicht bij haar klanten staan. Voor elk dossier wordt een economische en financiële analyse gedaan. Er zijn risico- en beslissingsondersteunende indicatoren bepaald. Er zijn voor iedereen normen vastgelegd. Afhankelijk van het al dan niet naleven van die indicatoren of een deel ervan, zal de analyse van het dossier al dan niet grondiger gebeuren.

Door elke aanvraag individueel te analyseren, kan in het beslissingsproces rekening worden gehouden met de lokale parameters.

Het beslissingsproces wordt via analisten gelanceerd in de 'dienst kredieten'. Afhankelijk van de afwijkingen ten opzichte van de normen en reglementen kan het voor elk dossier nodig zijn om het voor te leggen aan een Kredietcomité. Boven een bepaalde drempel of bepaalde toekenningsvoorwaarden is de beslissing de bevoegdheid van het directiecomité van de bank op basis van het gemotiveerde advies van het kredietcomité.

Het beheer van het wanbetalingsrisico

Het beheer van de invordering bij NewB verloopt in drie fasen:

- o Preventief beheer
- o Commerciële terugvordering
- o Invordering door de dienst kredieten & invordering

Het hoofddoel van die strategie 'in drie fasen' is het volgende: In elke fase komt het er voor de bank op aan om te oordelen of het beheer van de schuld voldoende performant is om de kosten ervan zo veel mogelijk te beperken en de reële mogelijkheid voor de klant om solvabel te blijven voor de bank te optimaliseren.

PREVENTIEF BEHEER

Het probleem aanpakken voor het zich voordoet, blijft een van de efficiëntste strategieën om wanbetalingen tegen te gaan. De preventieactiviteiten kosten minder en de beste invorderingsactiviteiten zijn die waarbij de nadruk wordt gelegd op een aandachtig beheer van de klanten die nog niet in gebreke van betaling zijn.

NewB wil die strategie volgen voor het beheer van de klanten, zelfs voor de vervalddag van hun betaling, of vooraleer een eerste herinnering moet worden gestuurd, met een limiet van 30 dagen na de eerste overschrijding van de vervalddag.

Een efficiënt risicopreventiebeleid is met name gebaseerd op:

- > Een reële opvolging
 - > Een nauwkeurige sturing van de kwaliteit van de risico's die aan de klantenportefeuilles verbonden zijn
- Deze opvolging van de commerciële relatie houdt in dat de dagelijkse prioriteiten van de dienst kredieten bestaan uit de opvolging van de situaties van de kredietrekeningen van de klanten, waardoor hij kan anticiperen op en een eventuele latere verslechtering kan voorkomen en dus, elk beheer van het dossier volgens een pré-contentieux-procedure of zelfs invorderingsproces, dat in de meeste gevallen leidt tot een verbreking van de klantenrelatie, wat niet wenselijk is voor NewB.

Daartoe zullen dagelijks twee watchlists ter beschikking worden gesteld van de analisten. Die zijn als volgt opgebouwd:

- > WATCHLIST van de kredieten zonder wanbetaling.
- > WATCHLIST van de kredieten met wanbetaling van minder dan 30 dagen.

HET PRE-CONTENTIEUX BEHEER

Zolang de klant als voldoende 'goed' wordt beschouwd om haar•hem te behouden, is de pre-contentieux relatie van toepassing. De kredieten worden dus niet opgezegd. NewB wil alles in het werk stellen om de situatie van klanten in moeilijkheden recht te zetten.

Achterstallige betalingen op uitstaande bedragen in kredieten worden als volgt opgevolgd:

> Achterstallige betalingen tot 90 dagen worden door middel van geautomatiseerde lijsten ook opgevolgd door de kredietanalisten. In naleving van de geldende reglementering worden er automatisch rappelbrieven verstuurd. Indien de verzending ervan geen navolging zou krijgen, zullen de kredietanalisten, om het effect ervan te versterken, contract proberen op te nemen met de klant-coöperant om de beste regeling te vinden voor beide partijen en zo de achterstand te regulariseren.

We wijzen op het bestaan van een pre-contentieux comité dat maandelijks samenkomt om de klanten met betalingsachterstand te bespreken en de invorderingsstrategieën en -processen te onderzoeken. Tijdens die vergaderingen worden suggesties gedaan en trekken de deelnemers lessen uit de fouten die ze hebben gemaakt in de evaluatie- en goedkeuringfasen. Alle beslissingen worden unaniem genomen. Indien dat niet mogelijk is, wordt het dossier voorgelegd aan het invorderingscomité. Indien nodig zal het dossier worden voorgelegd aan het directiecomité. Op basis van een reporting wordt het niveau van de provisies per dossier meegedeeld. De dienst pre-contentieux stelt dan de nodige aanpassingen voor. Deze stelt een verslag op van de vergadering dat ter informatie wordt voorgelegd aan het directiecomité.

Indien de oplossingen die in deze tweede fase zijn ingevoerd, vervolgens zouden mislukken, wordt doorgaans de invorderingsprocedure opgestart.

HET CONTENTIEUX BEHEER

Indien de achterstand langer duurt dan drie maanden of indien een minnelijke schikking met de klant onmogelijk blijkt of indien de omstandigheden aanzetten tot onmiddellijke verbreking, worden de kredieten opgezegd en wordt het beheer overgenomen door de dienst contentieux. Die laatste onderneemt dan indien nodig de noodzakelijke stappen voor de opstelling van een conventioneel plan ter regularisatie van de achterstand en ziet hij erop toe dat de omvang van de achterstand zo veel mogelijk wordt beperkt.

We wijzen op het bestaan van een contentieuxcomité dat maandelijks samenkomt om de dossiers te bespreken, de invorderingsstrategieën en -processen te onderzoeken en te beslissen over de definitieve afschrijving van invorderingssituaties. Tijdens die vergaderingen worden suggesties gedaan en trekken de deelnemers lessen uit de fouten die ze hebben gemaakt in de eerdere invorderingsfasen. Alle beslissingen worden unaniem genomen. Indien dat niet mogelijk is, wordt het dossier voorgelegd aan het directiecomité. Het comité analyseert ook de invorderingsstatistieken. Hij stelt een verslag op van de vergadering dat ter informatie wordt voorgelegd aan het directiecomité.

Indien de stappen van invordering niet meer succesvol zijn, wordt het dossier voorgelegd voor boekhoudkundige afschrijving.

Bevoegdheidsdelegatie

Het beslissingsproces voor toekenning van kredieten wordt geregeld door een kredietdelegatie. Die beschrijft het niveau waarop de kredietbeslissingen moeten worden genomen naargelang bepaalde parameters met betrekking tot het uitstaande kredietbedrag en de naleving van de beslissingsondersteunende indicatoren.

Aan de kredietanalisten wordt een bevoegdheidsdelegatie toegekend. De bevoegdheden wordt 'intuitu personae' toegekend, dat wil zeggen aan een persoon naargelang zijn competenties en zijn ervaring, de kwaliteit van de opgestelde kredietdossiers en zijn beheersing van de risico's.

De bevoegdheden worden periodiek en op voorstel van de toewijzingscommissie herzien. In de loop van de maand december meldt het directiecomité via briefwisseling aan elke delegatiehouder het delegatieniveau dat haar•hem werd toegekend.

De delegatie wordt tot nader order toegekend. Ze zal automatisch niet meer van toepassing zijn wanneer de functie van de medewerker wordt gewijzigd.

Meting en controle van de grote kredietrisico's

Diversificatie van het risico is een basisregel van de bankactiviteit. De ervaring toont bovendien dat de kredietconcentraties tot aanzienlijke verliezen kunnen leiden, zonder noodzakelijk een evenredige groei van de winstvooruitzichten met zich mee te brengen. Het comité van Basel is van mening dat het belangrijk is om maatregelen in te voeren die bedoeld zijn om de blootstelling van de banken aan geconcentreerde vormen van kredietrisico's in het algemeen en aan grote kredietnemers in het bijzonder te beperken. Zo zal in de loop van 2021 naar verwachting een comité grote risico's worden opgericht.

Dat zou driemaandelijks samenkomen, in de maand die volgt op elke afsluiting van het kalenderkwartaal om de opvolging te doen van de grote blootstellingen aan het kredietrisico:

- ten opzichte van een unieke tegenpartij of verbonden tegenpartijen
- ten opzichte van tegenpartijen die tot dezelfde economische sector behoren

De risicometingen omvatten de toegelaten uitstaande kredietbedragen en die welke werkelijk worden gebruikt en de eventuele overschrijding omvatten.

4.4.2 Financieel risico, rente- en liquiditeitsrisico

Het financieel comité (waarvan de CRO lid is) neemt de tactische beslissingen die een impact hebben op de balans van de coöperatie en haar rentabiliteit rekening houdend met de risicobereidheid van de coöperatie en vergewist zich ervan dat de richtlijnen met betrekking tot het beheer van de beleggingsportefeuille correct worden uitgevoerd.

De meting van de gevoeligheid van de balans aan de rentevoeten wordt beschouwd als het belangrijkste hulpmiddel om het renterisico te meten. De gedeeltelijke en globale gevoeligheden van het renterisico in tijdsintervallen blijven de belangrijkste indicatoren die het financieel comité gebruikt.

Het globale liquiditeitsrisico wordt geanalyseerd aan de hand van de liquiditeitsbehoeften van de bank op een horizon van twaalf maanden. Er wordt een minimumliquiditeitsbedrag gewaarborgd en geïdentificeerd door projectie van de tegoeden en uitgaven op een maand. Die praktijk maakt het mogelijk om de liquiditeitsbehoeften te voorspellen. De liquiditeitsbehoeften van de bank worden doorlopend geëvalueerd door middel van een systeem dat herzieningen door het financieel comité en de controle door de directie van de risico's omvat.

GEBRUIK VAN DE FINANCIËLE INSTRUMENTEN:

De raad van beheer bevestigt dat de coöperatie geen financiële instrumenten heeft gebruikt die van belang zijn voor de evaluatie van haar activa, passiva, haar financiële situatie en verlies en winst.

4.4.3. Operationele risico's

Het beheer van de operationele risico's is bedoeld om te voorkomen dat een groot schadegeval of een reeks schadegevallen de financiële resultaten van NewB en dus haar toekomstige ontwikkeling in gevaar brengt.

Dat gebeurt door een regelmatig bijgewerkte identificatie van de schadegevallen die zich hebben voorgedaan, om de impact ervan te meten, het beheer ervan te waarborgen door preventie en door een verzekeringsbeleid dat de drie grootste domeinen van het bedrijfsri-

sico omvat, namelijk de mensen, de verantwoordelijkheden, het vermogen. Het in kaart brengen van de risico's, dat gebaseerd is op de triptiek: type risico/voorwerp van het risico/gevolg, leidt tot systematische registratie van de schadegevallen om een referentiedatabase op te stellen.

4.4.4 Reputatierisico

Het reputatierisico is het mogelijke waardeverlies van de coöperatie als gevolg van de negatieve perceptie van de onderneming door haar klanten, haar tegenpartijen, haar coöperanten, de regelgevers en andere betrokken partijen. Dat risico houdt onrechtstreeks verband met de beheersing van de andere risico's. Indien het beheer van de andere risico's (kredietrisico's, financiële risico's, operationele risico's) niet onder controle is, kan de reputatie van de bank er ook door worden geschaad.

Het reputatierisico is gedekt door middel van verschillende controles binnen de verschillende operationele functies die bedoeld zijn om de andere soorten risico's te dekken, die zelf worden gedekt door de tools voor het beheer van het operationele risico.

4.4.5 Compliancerisico's

Compliance-risicobeheer is gericht op het vermijden van de risico's van sancties, rechtszaken en bepaalde juridische, operationele en reputatierisico's die zouden voortvloeien uit de niet-naleving door NewB of haar personeel van de wet- en regelgeving, interne en externe regels en beste praktijken.

In de praktijk betekent het een regelmatig geactualiseerde identificatie, evaluatie en betuiging van de compliance-risico's.

Die risico's bestaan in verschillende gradaties in alle activiteiten van NewB. Hun beheer is geïntegreerd in de hele organisatie en in alle verschillende vakgebieden.

Strijd tegen witwassen en tegen financiering van terrorisme

Bij de opening van de allereerste rekeningen en de eerste verrichtingen op die rekeningen in november ging bijzondere aandacht naar de verplichtingen van NewB op dat vlak, onder meer voortkomend uit de vierde Europese richtlijn die onlangs naar Belgisch recht werd omgezet. Elke omgang en elke verrichting gedaan door of voor een van onze klanten zijn het onderwerp van een automatische screening en filtering in de eerste en tweede verdedigingslijn. Onze risicogeoriënteerde aanpak zorgt ervoor dat wij de informatie verzamelen die nodig is om onze cliënten te kennen en hun eventuele verrichtingen te documenteren.

Bescherming van coöperanten en klanten

Met het oog op de heropening van het kapitaal in 2021 is een procedure uitgewerkt voor de intekening op aandelen om geïnteresseerden degelijk te informeren en hun kennis en ervaring te testen.

Bescherming van de persoonlijke gegevens en vertrouwelijkheid

De gegevens van onze coöperanten worden goed beschermd door ons beleid, de procedures, contracten en via verschillende technologische middelen die we het hele jaar lang hebben versterkt en geüpdatet. Voor het personeel werden bewustmakingssessies georganiseerd.

Belangenconflicten

De update van het beleid voor belangenconflicten werd voorgesteld aan alle medewerkers.

Outsourcing

De update van het beleid voor outsourcing werd voorgesteld aan alle medewerkers. De medewerkers van Compliance nemen deel aan verschillende projectcomités en directie en medewerkers in de verschillende werkterreinen kunnen bij hen terecht met hun vragen. Het doel is om compliancerisico's zo snel mogelijk en op voorhand te identificeren, neutraliseren of onder controle te houden. Toezicht op de naleving van de regelgeving, een programma om de medewerkers bewust te maken van de risico's en de terbeschikkingstelling van de betreffende regelgeving moeten de eerste verdedigingslijn versterken.

Een goede communicatie tussen de verschillende afdelingen, de controlefuncties, de directie, het audit- en risicocomité en de raad van bestuur draagt bij tot het beperken van de nalevingsrisico's.

5. Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting van het boekjaar

In de eerste vier maanden van 2021 heeft de bank haar activiteiten uitgebreid. Stelselmatig zijn alle 6.000 'pioniers', de coöperanten die zich in november hadden opgegeven om bij de eerste bankklanten te horen, één voor één uitgenodigd om een rekening te openen. Daarna waren de overige 110.000 burgers aan de beurt. De uitnodigingen werden stelselmatig verstuurd, in steeds grotere groepen.

In het aanbod zitten nu individuele en gemeenschappelijke spaar- en zichtrekeningen, in maart uitgebreid met rekeningen op naam van minderjarigen en een aanbod groene terminkredieten.

Op 12 februari ontving NewB het diversiteitslabel van Actiris. NewB kreeg het label toegekend omwille van haar actieve beleid om het team te diversifiëren.

Op 20 april opende de bank voor het grote publiek. Vanaf die datum is het weer mogelijk om toe te treden tot de coöperatie door de aankoop van een of meerdere coöperatieve aandelen. Op dezelfde dag werd ook de nieuwe website gelanceerd.

De coöperatie is bevraagd over haar voorkeuren m.b.t. het aanbod beleggingsproducten, dat verwacht wordt eind 2021 of begin 2022. Eenzelfde termijn geldt voor de producten en diensten voor professionele klanten, de ondernemingen en organisaties. Er wordt gewerkt aan een uitbreiding van het aanbod verzekeringen, in samenwerking met dossierbeheerder Aedes.

HET OPERATIONELE TEAM GROEIT.

De raad van bestuur besliste in maart 2021 om het directiecomité te versterken met een commerciële directeur. Als gevolg daarvan zal de CRO uit het comité treden.

Volgens de richtlijnen van het handvest zijn al verschillende werkgroepen opgericht binnen het team die zich bezighouden met de toepassing van de waarden, met name de werkgroepen 'Inclusiviteit' en 'Diversiteit'. Elk departement heeft een aantal principes uit het handvest gekregen waarvan het de 'bewaker' is. De resultaten van deze inspanningen zullen volgend jaar in het verslag worden opgenomen en gecommuniceerd aan het maatschappelijk comité.

CRO Frans Vandekerckhove heeft opgezegd met ingang van 30 juni aanstaande. De aanwervingsprocedure voor een nieuwe risk manager is lopende. Zij•hij zal geen lid zijn van het directiecomité, maar rapporteren aan de voorzitter van het directiecomité.

Naar aanleiding van de gevolgen van het thuiswerk heeft de werkgroep HR prioriteit gegeven aan psycho-sociaal welzijn op het werk.

Op 30 april 2021 nam de raad van bestuur akte van het ontslag van CFO/COO en lid van het directiecomité Jean-Christophe Vanhuysse.

We houden er ook rekening mee dat de pandemie voor NewB een gunstig effect kan hebben: we geloven dat NewB tegemoet komt aan een wens die burgers koesteren om meer controle te krijgen over hun levensomstandigheden en dus ook over hun geld. Het is niet uitgesloten dat voor mensen met dergelijke zorgen, de bank net op tijd komt.

6. Omstandigheden die vermoedelijk een effect kunnen hebben op de ontwikkeling van de coöperatie

Net zoals de meeste ondernemingen is NewB getroffen door de coronacrisis. De medewerkers werken al meer dan een jaar van thuis uit en dat op een cruciaal moment in de ontwikkeling van de coöperatie, namelijk haar vervelling tot coöperatieve bank. Behalve de vertragingen die het werken van op afstand met zich meebrengt in de interne communicatie, is ook de mentale weerbaarheid van de medewerkers een aandachtspunt.

Toch hebben deze omstandigheden de coöperatie op een andere manier in het hart geraakt. Behalve de professionele activiteiten (de uitrol en ontwikkeling van de bank) is de coöperatie ook een vereniging van meer dan honderdduizend mensen. Waar in het verleden de nadruk lag op nabijheid en inclusie, twee kernwaarden van NewB, is het voorbije jaar alles van op afstand moeten gebeuren. Met uitzondering van enkele digitale fora en individueel contact met klanten/coöperanten hebben we geen ontmoetingen kunnen organiseren met onze leden. Dat is vooral jammer voor de mensen die door een eventueel gebrek aan ervaring of andere moeilijkheden met digitale toepassingen minder gemakkelijk hun weg vinden naar onze online bank. NewB heeft zich voorgenomen deze mensen niet uit te sluiten en is vastberaden om de baan op te gaan. Het spreekt voor zich dat dit zal afhangen van hoe de maatregelen om het virus in te dijken evolueren.

7. Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

De raad van bestuur heeft vastgesteld dat de continuïteit van de coöperatie was gewaarborgd om het maatschappelijke doel te realiseren tot oprichting van een ethische en duurzame coöperatieve bank, met een volledige uitoefening van haar activiteiten, op basis van de volgende elementen:

> Verkrijgen van de banklicentie op 31 januari 2020 als gevolg van een positieve beslissing van de Europese Centrale Bank. Sindsdien is de coöperatie opgenomen in de officiële lijst van kredietinstellingen van de Nationale Bank van België, zoals blijkt uit deze screenshot van hun website.

Octroi d'un agrément d'établissement de crédit à NewB



31 janvier 2020 17:00

La Banque centrale européenne (BCE) a décidé le 31 janvier 2020 d'octroyer l'agrément d'établissement de crédit à NewB SCE, situé rue Botanique 75, 1210 Bruxelles. Cette décision fait suite à la communication de la Banque nationale de Belgique (BNB) à la BCE de son projet de décision positive et clôture ainsi la procédure d'agrément.

Par conséquent, la Banque nationale de Belgique a inscrit NewB SCE sur la liste des établissements de crédit agréés en Belgique.

> De start van de bankactiviteiten vanaf 10 november 2020 bij 6.500 coöperanten die kandidaat zijn om deel te nemen aan een fase van prelancering die het mogelijk maakt om de invoering van met name de digitale bankoplossing, de processen en de dagelijkse organisatie van de businessteams te verfijnen

> De implementatie in 'batches' van de bankactiviteiten voor al onze grootste particuliere coöperanten sinds 4 maart 2021.

> Het 'publiek' openstellen van onze bankactiviteiten, dat wil zeggen voor personen die nog geen coöperant zijn, sinds 20 april 2021.

> Een programma ter vervollediging van het oorspronkelijke aanbod (rekeningen, kredieten van het type leningen op afbetaling en elektronische betaaldiensten) dat loopt tot het einde van het boekjaar 2021, waaronder: de 'Visa-debetkaart - Bancontact', een financieel product van het type ICB, en een basisaanbod voor professionele klanten (rekening, kaart en krediet).

> De aanwerving van een commercieel verantwoordelijke in het directiecomité om in de komende maanden de basis te leggen voor een organisatie die zorgt voor een snelle ontwikkeling en groei van de activiteiten om de tijd die nodig zal zijn om de investeringen en de bedrijfslasten te dekken, optimaal te beperken door een gepast niveau van commissie-inkomsten en interesten. De financiële evenwichtsoefening die aanvankelijk gepland was voor 2024 en verband houdt met de effectieve lancering van de bankactiviteiten (die rechts-

treeks getroffen is door de coronacrisis), wordt met een jaar uitgesteld tot 2025.

> Het strikte toezicht op de begroting en een strikt toezicht op de liquiditeit waren al verschillende boekjaren van toepassing en worden voortgezet. Net als voor de vorige boekjaren zijn de rekeningen van het boekjaar waarop dit jaarverslag van toepassing is, binnen de grenzen van de door de algemene vergadering van juni 2019 gevalideerde begroting gebleven.

> Met de lancering van de activiteiten is er geen onzekerheid meer over het vermogen van de coöperatie om van a tot z een technisch geslaagde en functionele bankonderneming te ontwikkelen.

> Uiteraard moet, zoals in een vorige paragraaf vermeld, de rest van het product- en dienstenaanbod nog operationeel worden gemaakt, maar dat is het geplande vervolg van de ontwikkeling en organisatie van het bankproject dat zijn nut al heeft bewezen.

Maar de grootste onzekerheid in deze fase betreft de ontwikkeling van de activiteiten, de enige variabele die weegt op de toekomstige rentabiliteit en op het voortbestaan van NewB. Dit voornamelijk omwille van de nood aan bijkomende eigen middelen om voldoende kapitaal te hebben.

Zullen er voldoende coöperanten die hebben deelgenomen aan de kapitalisaties, ook effectief coöperant-klant worden? Zullen die coöperanten-klanten de werkingsprincipes van onze coöperatie naleven:

- Een tarifiering van de rekeningen & betaal- en debetkaartverrichtingen, die mogelijk hoger is dan bij andere marktspelers. De naleving van bepaalde principes zoals duurzaamheid, billijkheid en sociale zin, vereist aangepaste partners en processen en een mogelijk minder optimale organisatie.

- Een zogenaamd 'bewust' en verantwoord tarievenbeleid.

- Een billijke verdeling van de kosten tussen alle gebruikers.

- Een 'rechtvaardige' prijs berekend voor elke activiteit die individueel rendabel en transparant moet zijn, dat wil zeggen zonder het onderling subsidiëren van de activiteiten zoals dat principe bestaat bij de traditionele spelers.

Zullen de behoeften van onze coöperanten-klanten eerst bij NewB worden vervuld, zodra zij hetzelfde product of dezelfde dienst aanbiedt? De enige feedback die NewB in deze fase van ontwikkeling van haar activiteiten heeft, is die van de commercialisering van de verzekeringsproducten van het type BOAR, die zeer ver verwijderd is van de oorspronkelijke ambities.

Dankzij de wil van een groep personen is een beweging ontstaan. Vandaag is er sprake van een volledig operationele bank. We zouden kunnen zeggen dat we het moeilijkste achter de rug hebben. Laten we ervoor zorgen dat het blijft duren en dat we in de toekomst een voorbeeld zijn voor andere gelijkaardige bewegingen om het banklandschap voorgoed te veranderen.

Recente reguleringsprognoses wijzen op een verlaagde ontwikkeling van ons eigen vermogen vanaf de eerste weken van het begrotingsjaar 2023. Die verslechtering zal sneller gebeuren dan verwacht, ook al handhaven we de veronderstellingen inzake natuurlijke herkapitalisatie. Dat heeft te maken met een voorzigtiger aanpak van de verzekeringsactiviteiten in de afgelopen twee jaar, met een verslechterd renteklimaat dat het moeilijk maakt een positieve transformatiemarge op deposito's te realiseren en met een vertraagde start van de activiteiten (gezondheids crisis). De gunstige en winstgevendende effecten van de ontwikkeling van commerciële activiteiten zullen daarom te laat komen om de natuurlijke en afdoende aangroei van het eigen vermogen mogelijk te maken. Een potentieel belangrijkere kapitaalverhoging dan die welke aanvankelijk in het prospectus was voorzien, zou nodig kunnen zijn. Het precieze bedrag moet echter nog worden bepaald en zal afhangen van de commerciële ontwikkeling in de komende jaren en van de overweging van de kapitaalbuffer (bovenop de wettelijke vereisten) die NewB zichzelf oplegt.

Rekening houdend met die elementen: 1) verkrijging van de erkenning (sinds 31/01/2020), 2) start van de bankactiviteiten (sinds 10/10/2020) 3) lancering van de nieuwe producten en bankdiensten, wordt de continuïteit van de coöperatie volledig waargenomen door de raad van bestuur. De volgende 12 maanden die volgen op de algemene vergadering zijn een nieuwe belangrijke stap in het voortbestaan van de bank.

8. Bijkantoren en dochtermaatschappijen

De coöperatie heeft geen bijkantoren in het buitenland, noch dochtermaatschappijen.

9. Belangenconflicten

Het beleid rond belangenconflicten is bijgewerkt. Tijdens het boekjaar werden geen belangrijke belangenconflicten vastgesteld in hoofde van één of meer bestuurders.

10. Wettelijke bepalingen betreffende de samenstelling van het Auditcomité

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

Deze personen zijn Laurence May (Voorzitter en Onafhankelijk Bestuurder), Christel Droogmans (Onafhankelijk Bestuurder) en Koen De Vidts (Bestuurder). Op basis van hun curriculum vitae en hun actieve deelname aan de Raad van Bestuur van NewB is het duidelijk dat zij over de nodige vaardigheden op het gebied van boekhouding en accountantscontrole beschikken.

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

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

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

Conform artikel 1 § 7 van het koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van coöperatieve vennootschappen heeft de raad van bestuur een speciaal verslag opgesteld om te rechtvaardigen dat de voorwaarden voor erkenning in de Nationale Raad voor de Coöperatie, in het bijzonder die welke bedoeld zijn in § 1 6° en 8° van datzelfde artikel, vervuld zijn. Dat speciale verslag van de raad van bestuur is bij dit jaarverslag gevoegd (II.).

13. Conclusie

Het resultaat van het boekjaar 2020 kent een verlies van € 4.878.317, tegenover een verlies van € 4.008.746 in het vorige boekjaar. Het is beter dan de raming die op de algemene vergadering van 29 april 2020 werd voorgesteld.

Het resultaat komt positief tot uiting in de eerste voltooiingsfase met de implementatie en de prelancering half november van het basisbankaanbod. Dit komt negatief tot uiting in enerzijds de vertraagde ontplooiing van de activiteiten door de gezondheidscrisis en anderzijds in de gebleken moeilijkheid om ons verzekeringsaanbod af te stemmen op de behoeften van onze coöperatieve leden, ondanks een samenwerking voor de marketing daarvan.

Deze factoren hebben gewogen op de resultaten van het boekjaar 2020, maar hebben ons er vooral toe gebracht onze doelstellingen voor de toekomstige inzet van middelen voorzichtiger bij te stellen. Zij zijn tekenend voor de onzekerheden in de toekomst van de coöperatie, die onvermijdelijk afhangt van het voorzien in de behoeften van de coöperanten.

14. Voorstel voor aanwending van het resultaat

Het verlies van het boekjaar 2020 bedraagt: - € 4.878.317
Het overgedragen verlies van het vorige boekjaar bedraagt: - € 13.547.515
We stellen voor om het verlies van het boekjaar 2020 als volgt aan te wenden:

> Tussenkomst van de aandeelhouders die in de loop van het boekjaar 2020 zijn terugbetaald = - € 13.546. Over te dragen verlies = - € 4.864.771

Over te dragen resultaat (verlies): - € 18.412.286

Brussel, 07.05.2021
Bernard Bayot,
Voorzitter, in de naam van de raad van bestuur

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

Conform artikel 1 § 7 van het koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vaststelling van de voorwaarden tot erkenning van coöperatieve vennootschappen (hierna het koninklijk besluit genoemd) heeft de raad van bestuur van de Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid NewB (hierna NewB) dit speciale verslag opgesteld om te rechtvaardigen dat de voorwaarden voor erkenning in de Nationale Raad voor de Coöperatie, in het bijzonder die welke bedoeld zijn in § 1 6° en 8° van datzelfde artikel, vervuld zijn. Dit speciale verslag werd goedgekeurd door de raad van bestuur van 30 april 2021 en zal bij het jaarverslag worden gevoegd.

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

De toelating als coöperant is vrijwillig en bepaald in artikel 9 van de statuten. De toelating en uitsluiting (art. 11 van de statuten) van vennoten valt onder de bevoegdheid van de raad van bestuur. Een toelating kan enkel worden geweigerd indien de kandidaat-coöperant niet voldoet aan de algemene toelatingsvoorwaarden bepaald in de statuten en door de raad van bestuur, in het bijzonder de naleving van de waarden vermeld in artikel 3 van de statuten. Een vennoot kan enkel worden uitgesloten indien zij•hij niet langer voldoet aan de algemene toelatingsvoorwaarden of indien zij•hij daden pleegt die strijdig zijn met

de belangen van de vennootschap. De beslissing tot weigering van toelating of uitsluiting dient met redenen te worden omkleed.

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

NewB kent geen *ristorno's* toe aan zijn vennoten. Als Europese coöperatieve vennootschap die een licentie heeft verkregen als kredietinstelling en momenteel werkt aan de lancering van bankproducten biedt NewB momenteel aan zijn vennoten een gamma verzekeringsproducten, zicht- en spaarrekeningen en kredieten voor particulieren aan.

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

Conform artikel 14 van de statuten wordt de vennootschap bestuurd door een raad van bestuur. De raad van bestuur bestaat uit minstens zeven leden, natuurlijke personen, al dan niet coöperanten, benoemd door de algemene vergadering op voorstel van de raad van bestuur. Zij worden benoemd voor zes jaar en zijn herverkiesbaar. De algemene vergadering kan op ieder ogenblik beslissen om het mandaat van de bestuurders te herroepen. De raad van bestuur kiest uit zijn leden een voorzitter en een of meer vicevoorzitters. Het directiecomité bestaat uit minstens drie leden, waaronder een gedelegeerd bestuurder (CEO), die ook de voorzitter van het directiecomité is.

De mandaten van de niet-uitvoerende bestuurders zijn onbezoldigd. Evenwel, zoals toegelaten door artikel 24 van de statuten, heeft de algemene vergadering op 28 september 2019 beslist om vergoedingen toe te kennen aan de niet-uitvoerende bestuurders ten bedrage van 500 euro (excl. btw) per gepresteerde dag.

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

De controle van de financiële situatie, de jaarrekeningen en de regelmaat van de activiteiten wordt toevertrouwd aan een of meer commissarissen die voor een hernieuwbare termijn

van drie jaar worden benoemd door de algemene vergadering uit de leden, natuurlijke en rechtspersonen, van het Instituut van de Bedrijfsrevisoren.

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

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

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

Beslissingen worden genomen volgens de modaliteiten bepaald in artikel 31 tot 33 van de statuten. Ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde coöperanten worden de beslissingen genomen met een gewone meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen. Bovendien moet de stemming een absolute meerderheid van de stemmen in elke categorie van coöperanten behalen.

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

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

Artikel 39 van de statuten bepaalt de verdeling van de winst van het boekjaar. Na toewijzing van de nodige bedragen aan de bij wet vereiste reserves kan een dividend worden toegekend. Het dividend is uitgedrukt in een percentage van de nominale waarde van de aandelen. Het dividend mag in geen geval hoger zijn dan 6% van de nominale waarde van

de maatschappelijke aandelen na inhouding van de roerende voorheffing. Tot nu toe is het nog niet mogelijk geweest om dividenden uit te keren.

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

Het doel van de vennootschap bestaat erin te voldoen aan de behoeften en de ontwikkeling van de economische en/of sociale activiteiten van haar leden via de oprichting en de uitbating van een nieuwe coöperatieve kredietinstelling in België om eenvoudige, veilige en duurzame financiële diensten te bieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers. Om dat doel te bereiken, biedt NewB voortaan verzekeringsproducten, een zicht- en spaarrekeningen en kredieten voor particulieren aan. NewB werkt het aanbod bankproducten en -diensten voor particulieren, maar ook voor professionelen verder uit. NewB is betrokken bij het lokale economische leven, waardoor het in het bijzonder aandacht kan besteden aan de behoeften van zijn huidige en toekomstige leden en zo de oplossing kan bieden die het beste overeenstemt met hun privé- en professionele behoeften. Een deel van de middelen van NewB gaat naar de inlichting, opleiding en mobilisering van zijn huidige en potentiële leden en het grote publiek, via verschillende initiatieven en evenementen:

> voorafgaand aan de jaarlijkse algemene vergadering worden digitale (omwille van de coronacrisis) vergaderingen georganiseerd om onze coöperanten op de hoogte te brengen van de ontwikkeling van het project en hen eraan te laten deelnemen;

> maandelijks wordt een nieuwsbrief gestuurd naar de burgercoöperanten, organisaties en niet-coöperanten die zijn ingeschreven op de nieuwsbrief;

> we interpellieren regelmatig onze leden via enquêtes om te peilen naar hun verwachtingen en hun mening over verschillende onderwerpen, zoals de ontwikkeling van nieuwe producten, evaluaties van de algemene vergaderingen, enzovoort;

> we werken aan een online participatieplatform om de participatie van de leden te formaliseren;

> NewB neemt deel aan talrijke evenementen van andere coöperaties, vzw's, hogescholen, universiteiten, enz. Het doel van daarvan is de coöperatieve beweging te versterken en ze bekender te maken;

> in weerwil van de gezondheids crisis hebben we geprobeerd het contact met de leden optimaal te behouden door een extra algemene vergadering en online gespreksavonden;

> in 2020 werd ook de participatieve aanpak van de coöperatie herzien. De resultaten van deze denkoefening worden in 2021 in praktijk omgezet;
 Voor meer informatie over de in 2020 gerealiseerde initiatieven ter versterking van de coöperatieve beweging, verspreiding van informatie, opleidingen en de participatie van leden en niet-leden van NewB verwijzen we naar het jaarverslag van de coöperatie voor het boekjaar 2020.

III. JAARVERSLAG 2020 VAN HET MAATSCHAPPELIJK COMITÉ (MCS)

1. Inleiding

In het kader van zijn opdracht heeft het maatschappelijk comité zich gebaseerd op het sociaal en milieuhandvest dat in november 2020 door de algemene vergadering werd gevalideerd om dit eerste verslag voor te leggen over de toepassing van zijn waarden binnen NewB.

Ter herinnering: het handvest deelt de 13 waarden van de statuten van NewB op in 113 concretere principes. Die 113 principes kunnen ook worden gegroepeerd in 18 thema's. In het kader van de ambities van dat handvest heeft het maatschappelijk comité, in overleg met het team van NewB, een kalender opgesteld voor de ontwikkeling van indicatoren om te beoordelen in welke mate bij de activiteiten van de bank rekening wordt gehouden met de verschillende principes.

Voor zijn jaarverslag over de activiteiten die in de loop van 2020 werden ontwikkeld, heeft het maatschappelijk comité (MCS) 16 leidende principes bepaald. Die indicatoren werden als prioritair aangestipt voor deze analyse, omdat ze overeenstemmen met de ontwikkelingen die in 2020 hebben plaatsgevonden. Het doel is dat ze de volgende onderwerpen

omvatten:

- > Relaties van het maatschappelijk comité met de verschillende organen van NewB;
- > Humanresourcesbeleid met de uitbreiding van het team en de beperkingen die de coronacrisis met zich meebrengt;
- > Activiteiten die verband houden met de ontwikkeling van het bankproject: investeringen, marketing, klantenrelaties.

Door het beperkte aantal reeds ontwikkelde indicatoren en aangezien er nog geen structurele en regelmatige monitoring werd opgestart, is de beoordeling van 2020 gebaseerd op de volgende elementen:

- > Analyse van het jaarverslag van NewB;
- > Vragenlijst gericht aan het NewB-team over de verschillende principes;
- > Beoordeling van de relaties tussen het maatschappelijk comité en de andere organen van NewB;
- > Uitwisselingen met de werknemers van NewB (toelichtingen, analyses van documenten, enz.).

2. Overzicht van de beoordeling van het maatschappelijk comité (MCS) over de 16 principes die voor 2020 werden geselecteerd

De volgende legende beschrijft het scoresysteem (aantal klaverblaadjes) dat voor dit verslag werd gebruikt.



Het maatschappelijk comité is van mening dat NewB zich op voorbeeldige wijze houdt aan het handvest en felicitaties verdient op het vlak van ethiek en maatschappelijk engagement.



Het maatschappelijk comité is van mening dat NewB zich houdt aan het handvest.



Het maatschappelijk comité is van mening dat NewB nog bepaalde dingen moet aanpakken om beter afgestemd te zijn op het handvest. Het stelt evenwel vast dat NewB voldoende inspanningen levert om dat tekort te verhelpen.



Het maatschappelijk comité is van mening dat NewB nog bepaalde dingen moet aanpakken om beter afgestemd te zijn op het handvest. Dit punt wordt door NewB niet voldoende in acht genomen en het maatschappelijk comité vraagt aan NewB om een proces uit te werken om dit principe na te leven.



Het maatschappelijk comité is van mening dat NewB het handvest niet naleeft, ondanks het feit dat ze verschillende keren werd geïnterpelleerd, waarmee geen of onvoldoende rekening werd gehouden.

De 16 principes die voor 2020 werden beoordeeld en de score die het maatschappelijk comité eraan geeft.

PRINCIPE Nr. 1 VAN HET HANDVEST

NewB onderhoudt een constructieve dialoog met het maatschappelijk comité om een vertrouwelijk klimaat te scheppen waarin het handvest kan evolueren en de waarden daadwerkelijk worden geïmplementeerd in de werking van NewB.



PRINCIPE Nr. 4 VAN HET HANDVEST

Het maatschappelijk comité is verantwoordelijk voor het handvest-document, en evalueert periodiek de relevantie van de daarin opgenomen principes in het kader van ontwikkelingen bij NewB en in de samenleving.



PRINCIPE Nr.5 VAN HET HANDVEST

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor de concrete invoering van de principes van het handvest, maar altijd in dialoog met het maatschappelijk comité.



PRINCIPE Nr. 6 VAN HET HANDVEST

Het maatschappelijk comité kan op elk moment om advies worden gevraagd over onderwerpen die te maken hebben met de waarden van NewB en hun toepassing.



PRINCIPE Nr. 7 VAN HET HANDVEST

Naast de wettelijke verplichting van NewB om een klokkenluidersbeleid (whistleblowing) te voeren, voorziet NewB een interne procedure waarmee elk personeelslid het voltallige operationele team kan interpellieren over praktijken die de naleving van de principes in het handvest in de weg zitten.



PRINCIPE Nr. 8 VAN HET HANDVEST

Het maatschappelijk comité volgt de indicatoren regelmatig op en stelt elk jaar een verslag op voor de algemene vergadering over de toepassing van de waarden bij de activiteiten van NewB tijdens het afgelopen jaar.



PRINCIPE Nr. 29 VAN HET HANDVEST

NewB waakt erover dat het respect voor de rechten van de consument en de bescherming van diens belangen hoekstenen vormen van haar commerciële aanpak en dat haar medewerkers dit ter harte nemen.



PRINCIPE Nr. 32 VAN HET HANDVEST

NewB hecht veel belang aan het respect voor het privéleven en de bescherming van de persoonlijke gegevens van haar coöperanten-klanten.



PRINCIPE Nr. 36 VAN HET HANDVEST

NewB is zich ervan bewust dat elke activiteit, in het bijzonder die in de financiële sector, belangenconflicten kan opleveren. NewB ontwikkelt een beleid om dergelijke belangenconflicten vast te stellen, ongedaan te maken, te neutraliseren en bekend te maken.



PRINCIPE Nr. 40 VAN HET HANDVEST

NewB blijft sober in haar verbruik van de beschikbare middelen door betaalde publiciteit te beperken. In die optiek beschouwt NewB de mond-tot-mondreclame als een positieve kracht van de coöperatie.



PRINCIPE Nr. 41 VAN HET HANDVEST

In haar communicatie geeft NewB de voorkeur aan een informatief en didactisch discours boven een resoluut promotionele aanpak en vermijdt ze om haar producten in verband te brengen met emotionele en irrelevante symbolen of voorwerpen. NewB voert in geen enkel geval opdringerige, discriminerende, seksistische of stereotyperende reclame.



PRINCIPE Nr. 52 VAN HET HANDVEST

NewB geeft de voorkeur aan leveranciers uit de sociale economie, bijv. ondernemingen voor aangepaste tewerkstelling, socio-professionele integratie of andere erkende coöperaties.



PRINCIPE Nr. 75 VAN HET HANDVEST

De evaluatie- en selectieprocedure van de leveranciers houdt rekening met economische criteria, maar ook met maatschappelijke, ecologische en beleidscriteria in overeenstemming met de waarden van NewB.



PRINCIPE Nr. 76 VAN HET HANDVEST

Het is mogelijk dat NewB in de praktijk wordt beperkt in de toepassing van haar ethische benadering, wanneer ze door een gebrek aan alternatieven verplicht is te kiezen voor een leverancier met een zwakke ethische score. In dat geval wordt de beslissing uitgebreid omschreven en gemotiveerd.



PRINCIPE Nr. 86 VAN HET HANDVEST

De ontplooiing van de medewerkers van NewB gaat hand in hand met de goede werking en positieve evolutie van NewB als coöperatie. NewB heeft aandacht voor het welzijn van haar medewerkers door hen de kans te geven te groeien en mee te werken aan de toekomst van de coöperatie. NewB bevordert de participatie van haar personeelsleden en waardeert hun verschillende talenten.



PRINCIPE Nr. 87 VAN HET HANDVEST

NewB zorgt ervoor dat de medewerkers flexibel kunnen werken, zowel in tijd als in plaats. Dit in het kader van de huidige uitdagingen op het gebied van mobiliteit en het evenwicht tussen privéleven en werk.



3. Gedetailleerde beoordeling en uitleg van de gekozen klavers

PRINCIPE Nr. 1 VAN HET HANDVEST

NewB onderhoudt een constructieve dialoog met het maatschappelijk comité om een vertrouwelijk klimaat te scheppen waarin het handvest kan evolueren en de waarden daadwerkelijk worden geïmplementeerd in de



De dialoog is constructief en het maatschappelijk comité voelt dat het team van NewB zijn inspanningen ondersteunt. De gevraagde hulp en informatie werden voldoende geboden. Het maatschappelijk comité is ook gevoelig voor de openhartigheid van de uitwisselingen, waarbij dilemma's en prioriteiten eenvoudig en zonder wollig taalgebruik worden uiteengezet. Zo kan het maatschappelijk comité alle details van de beslissingen begrijpen.

Door samen het handvest op te stellen konden banden worden gesmeed met het operationele team en kon een gezamenlijke kennis worden ontwikkeld. Die moet nog worden versterkt door diepgaande uitwisselingen waardoor het maatschappelijk comité ten volle kennis kan krijgen van de interne processen en de uitdagingen van de verschillende activiteiten van de bank.

Het ontbreken van het vierde blad van het klavertje wijst op het organisatieproces dat momenteel nog wordt opgesteld om te zorgen voor een optimale en vlotte communicatie. Daarvoor heeft het maatschappelijk comité een specifieke werkgroep opgericht die verantwoordelijk is voor de ontwikkeling van de relaties met de verschillende interne organen van NewB. Die zal in de loop van 2021 worden uitgevoerd.

PRINCIPE N°4 VAN HET HANDVEST

Het maatschappelijk comité is verantwoordelijk voor het handvest-document, en evalueert periodiek de relevantie van de daarin opgenomen principes in het kader van ontwikkelingen bij NewB en in de samenleving.



Het handvest werd gezamenlijk opgesteld door NewB en het maatschappelijk comité en werd daarna voorgelegd aan de algemene vergadering en in november 2020 goedgekeurd. Tijdens die vergadering heeft het maatschappelijk comité het mandaat gekregen om het document periodiek te herzien om er de inbreng van de coöperanten in op te nemen. Dat proces zal in de komende maanden, in overleg met het team van NewB, worden gelanceerd.

Om de naleving van het handvest te beoordelen, heeft het maatschappelijk comité, in samenwerking met het team van NewB, een ambitieus proces gelanceerd voor de ontwikkeling van indicatoren om de toepassing van de verschillende principes door de bank te meten. Daartoe heeft het maatschappelijk comité in oktober 2020 een werkgroep opgericht die verantwoordelijk is voor de opstelling van die indicatoren. Er werd met het NewB-team een actieplan uitgewerkt om alle principes over verschillende jaren te omvatten. Het werd opgesteld op basis van de evolutie van het bankproject en de werklast van het NewB-team en de leden van het maatschappelijk comité.

Bovendien werd een werkgroep 'interpellaties' opgericht in het maatschappelijk comité om de organen van NewB in bepaalde gevallen te raadplegen in verband met de principes van het handvest (bijvoorbeeld naar aanleiding van reacties van coöperanten of andere elementen die door het maatschappelijk comité worden vastgesteld). Aan de hand van de inhoud van die interpellaties kon dit rapport worden opgesteld, met name wat de communicatie betreft.

PRINCIPE N°5 VAN HET HANDVEST

De raad van bestuur is verantwoordelijk voor de concrete invoering van de principes van het handvest, maar altijd in dialoog met het maatschappelijk comité.



Het maatschappelijk comité werkt aan de ontwikkeling van een structureel communicatieproces met de raad van bestuur en de verschillende organen van NewB. Momenteel verlopen de uitwisselingen hoofdzakelijk met de operationele teams, met name voor de ontwikkeling van de indicatoren.

Het maatschappelijk comité plant een ontmoeting met de raad van bestuur om zijn jaarverslag te bespreken. Die ontmoeting vindt plaats vóór de algemene vergadering van juni 2021. Dat kan het begin zijn van een regelmatigere dialoog tussen het maatschappelijk comité en de raad van bestuur.

PRINCIPE N°6 VAN HET HANDVEST

Het maatschappelijk comité kan op elk moment om advies worden gevraagd over onderwerpen die te maken hebben met de waarden van NewB en hun toepassing.



Het maatschappelijk comité wordt op de hoogte gehouden van verschillende activiteiten in de verschillende departementen van NewB wanneer wordt geacht dat ze binnen de ethische grondslag van de bank vallen. Het onderzoek naar de oprichting van beleggingsfondsen bijvoorbeeld werd, vóór de officiële verzending, ter informatie voorgelegd aan het maatschappelijk comité.

De coöperanten hebben aan het maatschappelijk comité geen rechtstreekse vragen gesteld over aandachtspunten op het vlak van ethiek. Het maatschappelijk comité heeft evenwel het initiatief genomen om de organen van NewB te interpellieren over verschillende elementen om dit rapport op te stellen.

PRINCIPE N°7 VAN HET HANDVEST

Naast de wettelijke verplichting van NewB om een klokkenluidersbeleid (whistleblowing) te voeren, voorziet NewB een interne procedure waarmee elk personeelslid het voltallige operationele team kan interpellieren over praktijken die de naleving van de principes in het handvest in de weg zitten.



Eind 2020 werd intern een groot project gerealiseerd om de verschillende operationele teams van NewB op te hoogte te brengen en bewust te maken van de principes van het handvest en een gevoel van betrokkenheid te creëren. In dat verband werd de werknemers gevraagd om na te denken over de implementatie van het handvest in hun verschillende werkprocessen en relevante prestatie-indicatoren te ontwikkelen.

Momenteel wordt de ontwikkeling van een tool onderzocht om interne opmerkingen over eventuele problemen met het handvest te behandelen, om die waarschuwingen te verzamelen en te zorgen voor de opvolging ervan.

Sinds maart 2021 vindt maandelijks een 'handvestcomité' plaats in de teams van NewB. Het is de bedoeling om met de verschillende departementen op te volgen of het handvest wordt nageleefd en een interdepartementale ruimte te openen voor overleg over de toepassing ervan. Het maatschappelijk comité juicht dit initiatief toe en wil een directe afstemming tot stand brengen met zijn werkgroep 'indicatoren'.

PRINCIPE Nr. 8 VAN HET HANDVEST

Het maatschappelijk comité volgt de indicatoren regelmatig op en stelt elk jaar een verslag op voor de algemene vergadering over de toepassing van de waarden bij de activiteiten van NewB tijdens het afgelopen jaar.



Het maatschappelijk comité heeft een statutaire verplichting om jaarlijks een verslag te bezorgen aan de algemene vergadering over de toepassing van de waarden. Dat verslag is gebaseerd op de principes van het handvest. Zoals eerder uitgelegd, worden de indicatoren in verband met elk principe momenteel opgesteld. In het maatschappelijk comité werd een werkgroep opgericht om de principes te rangschikken en de opstelling van de indicatoren te spreiden in de tijd. In het kader van die werken zal de periodiciteit van de beoordeling van elk principe ook worden bepaald op basis van de evolutie van de bank en de producten.

PRINCIPE Nr. 29 VAN HET HANDVEST

NewB waakt erover dat het respect voor de rechten van de consument en de bescherming van diens belangen hoekstenen vormen van haar commerciële aanpak en dat haar medewerkers dit ter harte nemen.



Om belangenconflicten bij haar medewerkers te voorkomen, past NewB doorgaans geen systeem van bezoldigingen toe die gekoppeld zijn aan de verkoopdoelstellingen van de bank. Dat principe geldt ook voor de verzekeringscontracten. Er zijn geen individuele verkoopdoelstellingen die de teams ertoe zouden aanzetten om de klanten slecht advies te verlenen.

Voor de activiteiten van 2020 betreft dit vooral de dienst verzekeringen, aangezien de bankproducten pas sinds 2021 toegankelijk zijn voor de meeste coöperanten. De verzekeringscontracten worden opgesteld en beheerd door AEDES nv (Belgische vennootschap). Er is een constructieve samenwerking tussen NewB en AEDES, dat zich ertoe verbindt om de waarden in het handvest na te leven. Om de klantendienst te waarborgen, hebben de personeelsleden van AEDES een opleiding telefonie gevolgd voor het onthaal van de klanten van NewB.

Het maatschappelijk comité vindt dat het voor NewB belangrijk is om te blijven toezien op de naleving van de waarden in de verschillende huidige en toekomstige klantencontacten, zowel voor de verzekeringen als voor de bankproducten.

PRINCIPE Nr. 32 VAN HET HANDVEST

NewB hecht veel belang aan het respect voor het privéleven en de bescherming van de persoonlijke gegevens van haar coöperanten-klanten.



De wettelijke verplichtingen die voortvloeien uit de algemene verordening gegevensbescherming (AVG) vormen al een solide kader. Zo wordt een aantal stappen gezet, met name door de toegang tot de persoonsgegevens van de coöperanten te beperken tot enkel de personen die ze nodig hebben om hun taken uit te voeren. Bovendien verwerkt NewB enkel de gegevens die nodig zijn voor de betrokken doeleinden. Er kan ook worden opgemerkt dat de vragenlijst die voor de verzekeringen wordt voorgelegd aan de klanten, geen vragen bevat die de privacy van de personen zouden schenden. Er is bijvoorbeeld geen gezondheidsvragenlijst voor wie een autoverzekering wil afsluiten.

Bovendien is NewB voor de nieuwsbrief nog een stapje verder gegaan in de bescherming van de persoonsgegevens: die wordt immers enkel verstuurd indien de betrokkene heeft aangegeven dat zij•hij hem wil ontvangen (met een mogelijkheid om op ieder ogenblik uit te schrijven). Volgens de wet zou het toegelaten zijn om de nieuwsbrief te versturen zonder toestemming te vragen, met enkel de mogelijkheid om uit te schrijven.

Tot slot werkt NewB niet met externe marketingbedrijven of bedrijven die aan telefonische klantenwerving doen. Alle klantencontacten verlopen intern of met AEDES (voor de verzekeringen). NewB en AEDES bellen enkel terug naar wie op de website stappen heeft ondernomen of wie geen gevolg heeft gegeven aan een simulatie. Er zijn geen andere vormen van klantenwerving en dus worden er geen persoonsgegevens van de coöperanten doorgegeven aan derden.

Het maatschappelijk comité is van mening dat er in deze fase voldoende maatregelen worden genomen.

PRINCIPE Nr. 36 VAN HET HANDVEST

NewB is zich ervan bewust dat elke activiteit, in het bijzonder die in de financiële sector, belangenconflicten kan opleveren. NewB ontwikkelt een beleid om dergelijke belangenconflicten vast te stellen, ongedaan te maken, te neutraliseren en bekend te maken.



In april 2020 werd een beleid voor het beheer van belangenconflicten gevalideerd door de directie en de raad van bestuur. Dat beleid werd aan het voltallige personeel voorgesteld. De maand daarna werd binnen het team een herinnering gestuurd via mail. Iedereen die bij NewB wordt aangeworven, krijgt deze informatie ook bij indiensttreding.

Er werd een interne procedure uitgewerkt om potentiële belangenconflicten aan te stippen en in kaart te brengen. In geval van een belangenconflict wordt de directie ervan op de hoogte gebracht. De leden van de raad van bestuur en/of personeelsleden hebben melding gemaakt van bepaalde risico's met betrekking tot consultancy, opleidingen of eindejaarsgeschenken. Er werd evenwel geen enkel belangenconflict gemeld dat als problematisch wordt beschouwd, zoals aangegeven in het jaarverslag van NewB.

Het maatschappelijk comité nodigt de directie uit om regelmatig te herinneren aan het beleid inzake het beheer van belangenconflicten om de uitvoering ervan te garanderen.

PRINCIPE Nr. 40 VAN HET HANDVEST

NewB blijft sober in haar verbruik van de beschikbare middelen door betaalde publiciteit te beperken. In die optiek beschouwt NewB de mond-tot-mondreclame als een positieve kracht van de coöperatie



Het artikel met betrekking tot principe nr. 40 vermeldt in het handvest dat "NewB bewust en doordacht omgaat met de publicitaire toepassingen van GAFAM". Het maatschappelijk comité heeft bewijsstukken gevraagd over de betaalde publiciteit die op Facebook circuleert.

NewB verklaart dat beperkte gebruik van reclame op Facebook door de noodzaak om de nadruk te leggen op hun communicatie om de verzekeringsverkoopdoelstellingen die in het financiële plan zijn vastgelegd, te bereiken. De naleving van dat financiële plan is bepalend voor het voortbestaan van de coöperatie.

Het NewB-team heeft aan het maatschappelijk comité de voordelen doorgegeven met betrekking tot het gebruik van reclame op Facebook:

- > Een klein team kan gemakkelijk ad-hoc-campagnes uitwerken en beheren.
- > Via dat kanaal is het gemakkelijk om 'doorlopend' te communiceren en kan de stroom van nieuwe aanvragen voor de teams efficiënter worden beheerd.
- > Het budget voor dat type acties kan beperkt blijven en is dus gemakkelijker moduleerbaar dan de traditionele media.
- > Via het beschikbare platform is het mogelijk om een publiek af te bakenen en te informeren over de waarden van NewB, met name om verspilling van het budget te voorkomen.
- > Het publiek van NewB is in groten getale aanwezig op Facebook (40.000 volgers) en Instagram, zoals we hebben kunnen vaststellen tijdens de kapitalisatiecampagne.
- > Als onlinebank lijkt het normaal dat NewB vooral digitaal communiceert.
- > Over het algemeen moedigen de sociale media interactie, participatie en mond-tot-mondreclame aan.

GAFAM blijft doorgaans moeilijk te omzeilen op het vlak van communicatie. We willen meer budget gebruiken voor de meer traditionele media (radio, affiches ...) voor acties op grotere schaal. We zijn ook in contact met verschillende van onze aangesloten organisaties om in 2021 reclame te maken in hun publicaties.

Na die uitleg vraagt het maatschappelijk comité om niet-betaalde reclame op Facebook te testen, die door de coöperanten zou worden doorgegeven. Op die manier vindt de communicatie plaats, maar wordt er geen GAFAM gefinancierd. Die tests kunnen dienen als basis voor een toekomstige discussie en herevaluatie van dat punt.

PRINCIPE Nr. 41 VAN HET HANDVEST

In haar communicatie geeft NewB de voorkeur aan een informatief en didactisch discours boven een resoluut promotionele aanpak en vermijdt ze om haar producten in verband te brengen met emotionele en irrelevante symbolen of voorwerpen. NewB voert in geen enkel geval opdringerige, discriminerende, seksistische of stereotyperende reclame.



NewB heeft in 2020 maar weinig reclame gemaakt: er werd minder dan € 12.000 uitgegeven aan betaalde media om de verzekeringen te promoten. Nog steeds met het oog op besparingen heeft de bank geen externe bureaus ingeschakeld voor het beheer van de verschillende campagnes. De communicatie en marketingacties worden opgesteld tussen NewB en het communicatieteam van AEDES. Dat is zich bewust van het marketingbeleid dat in het handvest is beschreven.

Er zijn interpellaties geweest van coöperanten en het maatschappelijk comité over het gebruik van beelden die stereotiep kunnen overkomen en het gebruik van kenmerken die als emotioneel en/of irrelevant kunnen worden beschouwd. De betrokken reclame werd systematisch aangepast.

PRINCIPE Nr. 52 VAN HET HANDVEST

NewB geeft de voorkeur aan leveranciers uit de sociale economie, bijv. ondernemingen voor aangepaste tewerkstelling, socio-professionele integratie of andere erkende coöperaties.



Momenteel zijn de onderaannemers van NewB die afkomstig zijn uit de sociale economie actief in domeinen zoals de klantenservice, de ondersteuning van de distributie van di-

gipass, catering, de verhuur van het gebouw en klein kantooronderhoud. De verhouding ervan ten opzichte van alle leveranciers is 11,6% en die vertegenwoordigen 8,6% van het jaarlijkse budget.

Er werd een aankoopprocedure uitgewerkt om spelers uit de sociale economie te zoeken die kunnen beantwoorden aan de aanbestedingen.

In het kader van de besprekingen met het operationele team over dit principe heeft het maatschappelijk comité vastgesteld dat er een echte bereidheid is om vooruit te gaan en strategieën te ontwikkelen om het aantal spelers uit de sociale economie bij de leveranciers en onderaannemers van de bank te vergroten. Het maatschappelijk comité moedigt NewB daarin aan.

PRINCIPE Nr. 75 VAN HET HANDVEST

De evaluatie- en selectieprocedure van de leveranciers houdt rekening met economische criteria maar ook met maatschappelijke, ecologische en beleidscriteria in overeenstemming met de waarden van NewB.



Voor de leveranciers waarmee de contracten voor of begin 2020 werden gesloten, heeft NewB bij de keuze van de ondernemingen, informeel en heel weinig gedocumenteerd de ethiek in het achterhoofd te houden. Dat verklaart waarom voor de beoordeling werd gekozen voor twee klavertjes: er is nood aan verbetering voor de oudere contracten.

NewB is zich ervan bewust dat deze keuze even belangrijk als gevoelig is en heeft intussen een ESG-vragenlijst (Ecologisch, Sociaal, Governance) opgesteld om de leveranciers op die aspecten te beoordelen. Die vragenlijst begon in de loop van 2020 gebruikt te worden en maakt deel uit van de aankoopprocedure die door de organisatie werd uitgewerkt.

Er werd al een eerste vaststelling gedaan. Het formulier is soms contraproductief ten opzichte van het initiële doel. Het invullen van een dergelijke vragenlijst vergt van de kandidaten immers bepaalde middelen. Het formulier houdt voor kleinere bedrijven dan ook een grotere werklust in dan voor grotere groepen die voor dat soort taken mensen in dienst hebben. Op die manier kunnen ze de vragenlijst dus voldoende invullen terwijl andere relevante bedrijven niet de middelen hebben om ze te beantwoorden. Het maatschappelijk comité moedigt NewB dus aan om de vragen opnieuw te bekijken zodat kmo's of coöperatieve spelers die actief zijn in de activiteiten waarop de aanbesteding betrekking heeft, er ook toegang toe hebben.

PRINCIPE Nr. 76 VAN HET HANDVEST

Het is mogelijk dat NewB in de praktijk wordt beperkt in de toepassing van haar ethische benadering, wanneer ze door een gebrek aan alternatieven verplicht is te kiezen voor een leverancier met een zwakke ethische score. In dat geval wordt de beslissing uitgebreid omschreven en gemotiveerd.



NewB heeft een aankoopbeleid uitgewerkt waarmee de aankoopbeslissingen kunnen worden gedocumenteerd, met name in het geval van leveranciers met een lagere ethische score. Het maatschappelijk comité moedigt een systematische en volledige documentatie aan om zich ervan te vergewissen dat in de beslissingen rekening wordt gehouden met de ethische aspecten. Het maatschappelijk comité zal in het bijzonder aandacht besteden aan deze keuzes bij de implementatie van de indicatoren. Het maatschappelijk comité vraagt met name om deze aankoopprocedure toe te passen voor alle leveranciers en er in het bijzonder aandacht aan te besteden bij de hernieuwing van contracten.

Zoals vele coöperanten individueel hebben gedaan, heeft het maatschappelijk comité NewB geïnterpelleerd over haar leverancier KPMG in het kader van de wettelijk verplichte financiële audit. De uitleg over die keuze is opgenomen in een antwoord op de vragen van de AV van juni 2020 (Vraag 3). Het huidige contract is gesloten voor een periode van drie jaar en NewB verbindt zich ertoe die keuze op de vervaldag van het contract in vraag te stellen (zonder vooruit te lopen op het resultaat van de herziening).

PRINCIPE Nr. 86 VAN HET HANDVEST

De ontplooiing van de medewerkers van NewB gaat hand in hand met de goede werking en positieve evolutie van NewB als coöperatie. NewB heeft aandacht voor het welzijn van haar medewerkers door hen de kans te geven te groeien en mee te werken aan de toekomst van de coöperatie, NewB bevordert de participatie van haar personeelsleden en waardeert hun verschillende talenten.



Er werden binnen het NewB-team verschillende groepen opgericht om te brainstormen over diversiteit, inclusie en human resources. Die groepen, met personeelsleden uit verschillende departementen die een diversiteit binnen het team vertegenwoordigen (leeftijd, taal, geslacht, hiërarchie), maken het mogelijk om een gedeelde governance en tools te ontwikkelen om de initiatiefname en de betrokkenheid van het personeel te bevorderen.

Door de coronacrisis moest het onthaal van nieuwe werknemers worden aangepast. Daarom heeft NewB een project ontwikkeld om dat onthaal en de integratie van nieuwkomers voor 2021 te verbeteren.

Het maatschappelijk comité stelt vast dat de basis voor dat principe is gelegd en benadrukt de creatieve maatregelen die werden genomen om het onthaal van nieuwe medewerkers tijdens de gezondheids crisis en in volle groei van het personeelsbestand te ondersteunen.

PRINCIPE Nr. 87 VAN HET HANDVEST

NewB zorgt ervoor dat de medewerkers flexibel kunnen werken, zowel in tijd als in plaats. Dit in het kader van de huidige uitdagingen op het gebied van mobiliteit en het evenwicht tussen privéleven en werk.



Er waren al verschillende elementen van toepassing om privéleven en werk met elkaar te verzoenen, maar die worden nog versterkt in het kader een nieuw arbeidsreglement dat in de loop van 2021 zal worden ingevoerd. Dat zal meer worden afgestemd op het handvest. Bijvoorbeeld door expliciet het afmeldingsrecht en een beleid inzake overuren te vermelden. Het maatschappelijk comité werd gevraagd om commentaar te geven bij dat nieuwe reglement in verband met de toepassing van de principes van het handvest.

Het maatschappelijk comité moedigt NewB aan om het nieuwe arbeidsreglement in te voeren en zich te vergewissen van het welzijn van de medewerkers, met name in de groeiperspectieven van de activiteiten. Het comité beveelt immers aan om het aantal projecten te beperken om ervoor te zorgen dat de resources efficiënt worden ingezet.

Besluit - Nawoord van de CEO

2020 was het jaar waarin het NewB-project ontpopte tot de NewB-bank.

Na de toekenning van de banklicentie aan het begin van het jaar volgde de implementering van het operationele bankplatform. Het (kleine) NewB-team heeft bergen verzet: ze legden het beleid en de procedures vast die nodig zijn voor de goede werking van een bank, werkten de instrumenten uit voor risicometingen, zochten en verwelkomden heel wat nieuwe collega's en werkten de informaticatoepassingen uit. Kortom: ze voerden behoorlijk wat nieuwe taken uit, op onbekend terrein.

Het resultaat mag gerust uitzonderlijk worden genoemd, want eind 2020 kon NewB haar eerste klanten verwelkomen via een sobere en functionele mobiele app. Zelf ben ik een nieuweling bij NewB. Mijn bijdrage aan de kolossale hoeveelheid werk die in 2020 is verricht is beperkt. Ik wil graag de aandacht vestigen op de kwaliteit van de medewerkers van NewB die 'from scratch', uit het niets, een nieuwe bank uit de grond stampten en dat bovendien deden in moeilijke omstandigheden, allemaal van bij hen thuis. Het mag duidelijk zijn dat deze ploeg is opgewassen tegen haar taak en de missie van NewB waardig is. Dank aan hen!

Ook 2021 wordt een scharnierjaar voor NewB. Nu moeten we gaan bewijzen dat onze ethische en duurzame bank ook financieel levensvatbaar is. Om dit te doen zal NewB zich aan haar vooropgestelde plannen houden en in 2021 nieuwe producten en diensten aanbieden. We verwachten een betaalkaart (die uniek is op de markt) en beleggingsproducten die we samen met de coöperanten ontwikkelen zodat we er zeker van zijn dat ze in het DNA van NewB passen. We werken ook aan een aanbod voor professionelen zodat onze lidorganisaties kunnen overstappen naar de bank die van hen is. Ten slotte breiden we ons verzekeringsaanbod in functie van wat jullie nodig hebben.

Om haar doel te bereiken, rekent NewB ook op u: hoe meer mensen toetreden tot de coöperatie en gebruik maken van de bank- en verzekeringsdiensten, hoe groter onze slaagkansen. Praat over NewB, nodig mensen uit om kennis met ons te maken. Samen gaan we bankieren voorgoed veranderen!

Thierry Smets
CEO

**BANKIEREN
VOORGOED
VERANDEREN**