



NEWB

JAARVERSLAG 2021





INHOUDSTAFEL

I. BEHEERVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN 2022	5
1. Context	5
1.1. Belangrijke gebeurtenissen	5
1.2. Samenstelling raad van bestuur	11
2. Boekhoudkundig resultaat van 2021	12
2.1. Kerncijfers van NewB per 31 december 2021 (na bestemming van het resultaat)	12
2.2. Balans na verdeling	14
2.3. Commentaren bij de balans en de resultatenrekeningen	15
2.4. Opmerkingen bij de uitvoering van de begroting 2021	20
3. Begroting voor het boekjaar 2022	23
4. Beschrijving van de belangrijkste risico's en onzekerheden	27
4.1. Directie van de risico's	28
4.2. Compliance	29
4.3. Interne audit	29
4.4. Belangrijkste risico's	29
5. Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting van het boekjaar	35
6. Omstandigheden die vermoedelijk een effect kunnen hebben op de ontwikkeling van de coöperatie	36
7. Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit	36
8. Bijkantoren en dochtermaatschappijen	38
9. Belangenconflicten	38
10. Wettelijke bepalingen betreffende de samenstelling van het Auditcomité	38
11. Activiteiten van de coöperatie op het gebied van onderzoek en ontwikkeling	39
12. Speciaal verslag over de naleving van de NRC-erkenningvoorwaarden	39
13. Conclusie	39
14. Voorstel voor aanwending van het resultaat	40
II. SPECIAAL VERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR VAN NEWB SCE ALS EUROPESE COÖPERATIEVE VENNOOTSCHAP ERKEND DOOR DE NATIONALE RAAD VOOR DE COÖPERATIE	41
1. Toelating en uitsluiting van vennoten	41
2. Economisch voordeel en/of sociaal voordeel voor de vennoten	41
3. Bestuursbeleid van de vennootschap	42
4. Beslissingname op de algemene vergadering	42
5. Beleid inzake de verdeling van de winsten over het boekjaar	43
6. Initiatieven genomen in het kader van de inlichting en opleiding van de huidige en potentiële leden en	



de inlichting van het grote publiek	43
III. JAARLIJKS RAPPORT VAN HET MAATSCHAPPELIJK COMITÉ	45
1. Overzicht van de beoordeling van het maatschappelijk comité (MCS) over de 41 principes die voor 2021 werden geselecteerd	46
IV. BESLUIT VAN HET JAARVERSLAG – NAWOORD VAN DE CEO	50

VOORWOORD VAN DE VOORZITTER

Ons bankproject wordt met de dag relevanter.

Tijdens de kapitaalcampagne van NewB in 2019 was het thema klimaatopwarming alomtegenwoordig. De teneur was: "We mogen burgerbewegingen zoals klimaatmarsen niet onderschatten. Onze tijd is aangebroken, want de traditionele spelers zijn niet meer opgewassen tegen de uitdagingen van vandaag." Twee jaar later wordt deze analyse op dramatische wijze bevestigd door het rapport 'Banking On Climate Chaos' 2021. De conclusies zijn huiveringwekkend: de grootste banken in de Europese Unie hebben hun financiering van fossiele brandstoffen tussen 2016 en 2020 fors verhoogd!

Een andere dimensie die NewB al sinds het begin benadrukt, is het belang van een lokale bank die een kort en transparant geldcircuit creëert tussen rekeninghouders en kredietnemers die het geld op de rekeningen gebruiken om projecten mee te realiseren. Twee jaar geleden bracht de coronacrisis heel wat tekorten aan het licht in onze bevoorrading van essentiële medische producten. Vandaag is het de energiecrisis die ons allemaal heel kwetsbaar maakt, in het bijzonder de armste gezinnen. In beide gevallen is België uiterst machteloos gebleken. Het lijkt alsof het de controle over zijn economie en in het bijzonder over de strategische en essentiële sectoren is verloren.

NewB gaat als duurzame, lokale bank uiteraard niet alle problemen oplossen. Maar de voorbije twee jaar is gebleken dat u zich niet hebt vergist in uw analyse toen u onze gemeenschappelijke ambitie hebt ondersteund.

Vandaag is NewB geen toekomstproject meer maar een realiteit! Dankzij de volharding van het operationele team is het producten- en dienstenaanbod voor

particulieren in deze opstartfase nu volledig. Binnenkort volgt het aanbod voor professionele klanten.

Opdracht volbracht? Absoluut niet! We staan nog maar aan het begin van het verhaal. Het is nu aan ons om aan het grote publiek te laten weten dat ons collectieve succes een ruime waaier aan mogelijkheden opent en een eenvoudig en efficiënt middel voor verandering biedt voor iedereen die de toekomst van onze samenleving wil verbeteren.

We moeten ons nu collectief inzetten om de kaap van 100.000 bankklanten te ronden. Want het in de huidige context moeten stellen zonder duurzame en lokale bank, dat grenst aan het absurde. Meer concreet moeten we ook het financiële evenwicht van onze coöperatie garanderen.

U kent ons coöperatief en participatief model, dat wel degelijk anders is. Samen hebben we op een weergalose manier de eerste twee stappen overwonnen, namelijk het ontwerp en vervolgens de uitbouw van onze unieke bank. Ieder van ons - en niemand anders - kan onze bank helpen groeien. Om dat te bereiken, is het uiteraard noodzakelijk dat alle coöperanten een rekening openen bij NewB, maar er is meer nodig: onze trots en ons engagement uitspreken waar we maar kunnen, bij onze familie, collega's en burens zodat ze zich massaal achter ons scharen.

Als we erover blijven praten en zo meer momentum verlenen aan deze stille revolutie, dan durf ik wedden dat het aantal klanten dat gebruik maakt van onze diensten en producten zal blijven toenemen. Dat zal ons een derde reden geven om trots te zijn: een bank die wij hebben opgericht, die haar beloftes van verandering nakomt en die haar diensten aan zo veel mogelijk mensen aanbiedt.

Wedden dat we ook daarin zullen slagen?

Bernard Bayot
Voorzitter



I. BEHEERVERSLAG VAN DE RAAD VAN BESTUUR AAN DE ALGEMENE VERGADERING VAN 2022

1. Context

In 2021 blijft de Covidpandemie het economische en sociale leven bepalen, maar er wordt hard gewerkt aan het uitbouwen van NewB als bank. De activiteiten en het aanbod breiden uit, het operationele team groeit en nieuw talent komt aan boord. De focus ligt voornamelijk op het samenwerken om een bank mogelijk te maken die geld ten dienste stelt van de samenleving en de planeet en daarbij trouw blijft aan de 13 statutaire waarden van NewB.

1.1. Belangrijke gebeurtenissen

Co-creatie: Hoe moet de nieuwe bankkaart eruitzien?

Begin 2021, tijdens de lanceringfase van de bank, openden zo'n 500 mensen een rekening. Voor een optimaal gebruik van een bankrekening is een bankkaart een must. Een bankkaart is bovendien een soort visitekaartje, dus willen we zeker zijn dat we haar in het juiste jasje steken. Via een enquête vragen we de coöperanten hun mening. Het winnende ontwerp steekt met kop en schouders boven de andere uit: het wordt de kaart met blauw-witte achtergrond.



NewB krijgt het diversiteitslabel van Actiris

De minister van Tewerkstelling van het Brussels Hoofdstedelijk Gewest kent jaarlijks het diversiteitslabel toe aan werkgevers die verschillen in de beroepsomgeving erkennen, respecteren en valoriseren. Op 12 februari ontvangt NewB het diversiteitslabel van Actiris: een belangrijke erkenning voor NewB als ethisch en duurzaam bedrijf, zeker omdat diversiteit één van de 13 statutaire kernwaarden is van NewB.



Enquête over fondsen

NewB wil er zeker van zijn dat ze producten ontwikkelt die beantwoorden aan de verwachtingen van de coöperanten. Omdat participatie belangrijk is, bevraagt NewB via een enquête de coöperatie over het toekomstige gamma aan beleggingsfondsen. 10 934 coöperanten nemen deel en geven onder meer aan dat ze bij voorkeur een patrimoniaal fonds in het aanbod willen zien. Bij de keuze van een beleggingsproduct spelen voor onze coöperanten de volgende factoren een rol (in dalende volgorde van belangrijkheid): ethiek (26%), risico (21%), rentabiliteit (20%), thematiek (18%) en liquiditeit (15%). Zij kiezen ook voor bestrijding van de klimaatverandering en transitie naar een circulaire economie als voornaamste duurzame ontwikkelingsdoelstellingen (SDG's) voor het fonds. Deze informatie, samen met de input van de A- en C-leden over de regels voor maatschappelijk verantwoord investeren, wordt daarna voorgelegd aan geselecteerde fondsenbeheerders om zo het NewB-beleggingsfonds vorm te geven.



NewB Bank: open voor iedereen!

In april opent NewB de deuren voor nieuwe klanten. Zij kunnen individuele of gemeenschappelijke zicht- en spaarrekeningen openen en ook rekeningen voor minderjarigen. Daarnaast biedt NewB groene termijnkredieten aan. Iedereen is voortaan welkom als klant bij NewB, op voorwaarde dat wie nog geen coöperant is, dat wel wordt. Ter gelegenheid van de publieke opening biedt de bank opnieuw coöperatieve aandelen aan en krijgt de website een nieuw jasje.

Negatieve persaadacht over vertrek CFO & CRO

Wanneer in mei de uitnodigingen voor de algemene vergadering uitgestuurd worden, en de inhoud ervan wordt opgepikt door de pers, volgt er een woelige periode van negatieve reacties (vooral in Franstalig België). Het vertrek van twee directeurs, Jean-Christophe Vanhuyse (CFO) en Frans Vandekerckhove (CRO) creëert een



perceptie van instabiliteit van de organisatie terwijl de verandering net als doel heeft om NewB, dat niet langer louter een project is maar een volwaardige bank, klaar te maken voor toekomstige groei.

Er was ook ongerustheid over de financiële verliezen van NewB in 2020. De vastgestelde verliezen waren echter kleiner dan vooropgesteld, en kaderden in de context van een bank in de opstartfase.

NewB definieert samen met haar leden maatschappelijk verantwoorde investeringsregels

NewB kan rekenen op meer dan 350 middenveldorganisaties onder haar leden. Ongeveer 30 daarvan hebben deelgenomen aan een consultatieproces rond maatschappelijk verantwoorde investeringsregels door elk hun expertise ter zake binnen hun domein te delen. Zo bevestigt NewB haar beloftes van de campagne in 2019: de bank zal niet investeren in wapenhandel, fossiele brandstoffen of ontbossing.

Buitengewone algemene vergadering gewijd aan de wijziging van de statuten van de coöperatieve bank

In mei roept NewB een algemene vergadering bijeen om de statuten van de coöperatie te veranderen maar het quorum van 50% aanwezigheid van de coöperanten wordt niet bereikt. Zoals voorzien in de wet (wanneer een quorum niet bereikt wordt), wordt een nieuwe buitengewone vergadering bijeengeroepen. We besluiten ze te organiseren samen met de gewone algemene vergadering van 12 juni 2021. De wijzigingen waarover de coöperanten zullen stemmen, worden eerst door een werkgroep besproken, zodat de diversiteit aan standpunten de legitimiteit van de voorstellen verhoogt... De werkgroep omvat een gezonde mix van A-coöperanten, institutionele C-investeerders, een bestuurder, een directielid, een ambassadeur en twee teamleden. Een van de belangrijkste voorstellen gaat over de mogelijkheid om online te stemmen vóór de vergadering.

Algemene vergadering met aanstelling van een nieuwe, vrouwelijke directeur

Een algemene vergadering is een ideaal moment om verbinding te krijgen met onze coöperanten, maar de coronapandemie steekt daar ook in juni een stokje voor. Mensen kunnen de vergadering niet fysiek bijwonen. De hele vergadering gebeurt online, via een livestream.

Katrien Beuckelaers, NewB's eerste CCO (Chief Commercial Officer), wordt officieel aangeduid als lid van het directiecomité en de raad van bestuur van NewB. Met de komst van Katrien ligt de tijd dat de NewB-directie een exclusieve mannenclub was definitief achter ons. Zoals elk jaar verwelkomt de algemene vergadering nieuwe coöperanten die in het maatschappelijk comité stappen. De coöperanten keuren het voorstel van de raad van bestuur over de regels voor maatschappelijk verantwoord investeren (MVI) goed, alsook een aantal aanpassingen van de statuten van NewB die meer flexibiliteit toelaten voor de stemprocedures en verkoop van coöperatieve aandelen.

Labo.newb.coop, een nieuw, online participatieplatform

NewB lanceert een online participatieplatform dat de interface bij uitstek wordt voor virtuele interactie met



coöperanten in deze tijden van pandemie. Labo blijven we ook na de versoepelde coronamaatregelen gebruiken als aanvulling op fysieke ontmoetingsmomenten.

Lancering bankkaart

De enige echte NewB-betaalkaart ziet eind augustus het levenslicht. De kaart is in overeenstemming met de waarden van NewB:

- Innovatief: ze combineert de diensten van Bancontact en Visa Debit, en heeft standaard contactloze betaling.
- Inclusief: ze heeft aan één zijde een inkeping. Zo kunnen mensen met visuele moeilijkheden hun NewB-kaart gemakkelijk herkennen op de tast.
- Duurzaam: ze is volledig gemaakt uit gerecycleerd plastic.

Publiciteitscampagne

De introductie van de betaalkaart is een uitgelezen moment voor NewB om uit de schaduw te treden en zich voor te stellen bij een breder publiek. Een publiciteitscampagne, zichtbaar in de stations, hoorbaar op de radio en te volgen via verschillende digitale kanalen, gaat van start. Met de campagne moet duidelijk worden dat NewB niet enkel een mooi project is, maar als bank bestaat en leeft. Echte NewB-coöperanten lenen hun stem en gezicht voor de campagne.

Michel, NewB-coöperant

**Het is hoog tijd
dat we anders omgaan
met geld.**

**Sluit aan bij NewB,
de coöperatieve, ethische
en duurzame bank.**

Zet de eerste stap op newb.coop



Bijzondere algemene vergadering

Op 25 september vindt een bijzondere algemene vergadering plaats. De vergadering keurt goed dat NewB het minimale startkapitaal mag investeren in beleggingsmaatschappijen die zij promoot. Deze goedkeuring is een belangrijke stap in het project om duurzame beleggingsoplossingen aan te bieden.

Voor deze algemene vergadering wordt voor de eerste keer de nieuwe procedure gebruikt die op voorhand stemmen mogelijk maakt. Dit moet de participatie van coöperanten verhogen. Terwille van de transparantie organiseert NewB online infosessies over het belangrijkste agendapunt om ervoor te zorgen dat mensen die vooraf stemmen een overwogen en goed geïnformeerde beslissing kunnen nemen. De vergadering zelf vindt fysiek plaats, rekening houdend met de strikte coronamaatregelen die op dat moment geldig zijn.

De bankkaart krijgt iets extra: betalen via Payconiq

Payconiq by Bancontact maakt het mogelijk om met je telefoon te betalen in alle handelszaken waar Payconiq wordt aanvaard. Dit kan door de QR-code te scannen die bij de kassa staat (meestal als sticker, soms op de betaalterminal). Je kan het ook gebruiken voor betalingen online.

Met Payconiq wordt samen uitgaan ook een stuk prettiger. Ook hier werkt het systeem met een QR-code. Zo kan je de avond zelf je deel terugbetalen of -krijgen met een eenvoudige scan.

Dat de NewB Bankkaart deze mogelijkheid nu ook aanbiedt, is een belangrijke uitbreiding van de dienst.

NewB Invest ziet het licht

Eind november wordt NewB Invest opgericht, een bevek (BEleggingsvennootschap met VERanderlijk Kapitaal, SICAV in het Frans). Een bevek brengt het geld van verschillende beleggers samen en investeert het in verschillende effecten zoals aandelen of obligaties en is dus essentieel om de duurzame beleggingsproducten die NewB wil aanbieden te kunnen opzetten.

Om het beleggingsfonds effectief te lanceren, moet er eerst voldoende beleggingskapitaal zijn, dat wordt opgehaald tijdens de zogenaamde seedingperiode vanaf 29 november. Iedereen die graag officieel 'founder' wil zijn van het beleggingsfonds kan inschrijven tot 17 januari 2022. Om zeker te zijn dat mensen correct geïnformeerd zijn alvorens een investeringsbeslissing te nemen, organiseert NewB verschillende infosessies rond het beleggingsproduct. Deze krijgen veel aandacht: in totaal wonen meer dan 2000 mensen zo'n online infosessie bij.

En zo eindigt 2021 met een cliffhanger: zal NewB voldoende kapitaal ophalen om het beleggingsfonds op



18 januari te lanceren? Omdat NewB vandaag zo'n product verdeelt, is het antwoord gekend. Sterker nog: uiteindelijk wordt het dubbele van het oorspronkelijk streefbedrag voor de lancering opgehaald!

NewB is opgenomen in Bankwijzer®

In maart 2022 maakte NewB een opmerkelijke entrée in de Bankwijzer® van FairFin door meteen op de tweede plaats binnen te komen. Bovendien prijkt ze bovenaan de lijst als de best scorende Belgische bank. Dit is een mooie erkenning voor al het werk dat het team heeft verzet en voor alle coöperanten die zich hebben ingezet. Niettemin vallen er wat kanttekeningen te maken bij de score. Omdat de bank nog zo jong is, werd ze niet op alle ontwikkelingen geëvalueerd. Sinds de evaluatie door FairFin in 2021 zijn een aantal punten opgehelderd en officieel gemaakt. M.a.w. als we vandaag werden geëvalueerd, zouden we nog beter scoren.

Hoe werkt Bankwijzer® ?

Bankwijzer® evalueert de prestaties van banken op het vlak van duurzaamheid. Daartoe onderzoekt de organisatie het investeringsbeleid van negen banken die actief zijn in België, rond 10 thema's.

1. Klimaatverandering tegengaan
2. Natuur
3. Mensenrechten
4. Arbeidsrechten
5. Belasting
6. Wapens uitsluiten
7. Transparantie
8. Verantwoord bonusbeleid
9. Corruptie tegengaan
10. Gendergelijkheid

NewB is een beetje een apart geval omdat onze activiteiten nog in volle ontwikkeling zijn. Onze score in de Bankwijzer® slaat in deze editie uitsluitend op het beleggingsfonds dat we begin 2022 lanceerden op basis van wat FairFin dienaangaande kon evalueren in 2021. Sindsdien hebben we een antwoord geformuleerd op bepaalde opmerkingen van FairFin, die ons vandaag een betere score zouden opleveren. Elk element dat FairFin analyseert, krijgt een van de volgende scores:

- = 0 als een toepasselijk beleid ontbreekt,



- = 0,5 als er getekende initiatieven of normen werden vastgelegd, of voor een beleid dat slechts gedeeltelijk aan de voorwaarden voldoet,
- > 0,5 als het beleid volledig voldoet, maar niet voor alle activiteiten van de bank,
- =1 als het beleid volledig voldoet aan de voorwaarden, voor alle activiteiten van de bank.

Een concreet voorbeeld: bij het thema transparantie, een van onze basiswaarden, schrijft FairFin: “NewB publiceert nog niet in welke bedrijven belegd kan worden via haar fondsen. De bank zegt wel dat binnenkort te doen.” Inmiddels hebben we, zoals lang geleden voorzien en beloofd, de volledige samenstelling van onze beleggingsportefeuille kenbaar gemaakt aan alle investeerders en staat het beleggingsuniversum publiek toegankelijk op onze website. Die informatie valt overigens zeer moeilijk of helemaal niet terug te vinden bij andere banken. Voor dit onderdeel kregen we geen punten, maar dat zou vandaag wel het geval zijn. Nog een voorbeeld: we kregen slechts een score van 0,5 voor de beschrijving van ons stembeleid in het kader van het fonds, die toen nog niet gepubliceerd was, maar inmiddels staat het op punt en is publiek raadpleegbaar. Elke ontwikkeling van NewB is een kans om het beter te doen.

Erkenning voor iedereen

We onderstrepen graag dat we op dezelfde manier werden beoordeeld als de andere banken in de rangschikking. We kunnen alleen maar fier zijn op dit resultaat. De opname van NewB in Bankwijzer® toont aan dat we ertoe doen in het Belgische banklandschap. De mooie score die we al behaalden is een opsteker voor het team en voor alle coöperanten die meebouwen aan een verantwoordelijker financiële sector.

De score van NewB vindt u hier: <https://bankwijzer.be/nl>

1.2. Samenstelling raad van bestuur

Op 30 juni 2021 nam de raad van bestuur akte van het ontslag van CRO en lid van het directiecomité Frans Vandekerckhove.

Katrien werd op 8 september 2021 benoemd als bestuurder en lid van het directiecomité. Op die dag ontving NewB de bevestiging van de Nationale Bank van België. De algemene vergadering had haar eerder al benoemd op 12 juni 2021. De benoeming door de algemene vergadering was dan ook ‘onder voorbehoud van het akkoord van de toezichthouders’. Daarmee heeft zij deelgenomen aan alle bijeenkomsten van de raad van bestuur sinds haar benoeming.

Leden van de Raad van Bestuur	Aanwezigheden
Bernard Bayot	9/9
De Vidts Koen	9/9
Del Re Valerie	6/9
Droogmans Christel	9/9
Fily Anne	8/9
Janmart André	8/9
Levie François	9/9
May Laurence	8/9
Olinger Tom	8/9
Van Keirsbilck Felipe	9/9
Thierry Smets	9/9
Katrien Beuckelaers	3/9

2. Boekhoudkundig resultaat van 2021

2.1. Kerncijfers van NewB per 31 december 2021 (na bestemming van het resultaat)

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 (EUR)	2021	2020	Variation
Total	137.671.181	33.722.576	308%
Passief, waarvan			
Eigen vermogen	22.764.733	31.847.034	-29%
Vreemd vermogen, waarvan	114.906.449	1.875.542	6027%
Schulden bij kredietinstellingen	0	0	
Schulden bij cliënten	112.536.146	636.972	17567%
Actief, waarvan			
Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque-en girodiensten	94.998.177	250.000	37899%
Vorderingen op kredietinstellingen	36.954.478	30.434.236	21%
Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	1.200.000	0	
Obligaties en andere vastrentende effecten	0	0	

Resultatenrekening (EUR)	2021	2020	2019	Δ 2021-2020
Rente-opbrengsten en soortgelijke opbrengsten	3.205	252	1.806	
Rentekosten en soortgelijke kosten	-394.571	-83.261	0	
Interest marge	-391.365	-83.009	1.806	371%
Netto commissies	391.116	109.254	89.815	
Resultaat uit financiële transacties	202	-5	-2	
Bancair inkomen	-47	26.240	91.619	-100%
Algemene administratieve kosten	-8.049.565	-4.331.048	-3.491.297	
Waarvan bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen	-2.108.326	-1.269.035	-912.057	
Bruto bedrijfsresultaat	-8.049.612	-4.304.808	-3.399.678	-87%
Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, op immateriële en materiële vaste activa	-618.907	-233.736	-318.886	
	-12.103			
Andere bedrijfsopbrengsten- en kosten	-468.258	-213.254	-280.437	
Resultaat uit de gewone bedrijfsuitoefening vóór belastingen	-9.148.880	-4.751.798	-3.999.001	
Uitzonderlijke kosten	-1.904	-126.519	-9.745	
Verlies van het boekjaar vóór belastingen	-9.150.784	-4.878.317	-4.008.746	
Belastingen en regularisaties	0	0	0	
Nettoresultaat van het boekjaar	-9.150.784	-4.878.317	-4.008.746	

2.2. Balans na verdeling

Actief (EUR)	2021	2020	2019
I. Kas, tegoeden bij centrale banken, postcheque-en girodiensten	94.998.177	250.000	0
III. Vorderingen op kredietinstellingen	36.954.478	30.434.236	36.421.186
A. Onmiddellijk opvraagbaar	33.381.980	18.934.236	36.421.186
B. Overige vorderingen	3.572.498	11.500.000	0
IV. Vorderingen op cliënten	499.959	0	0
V. Obligaties en andere vastrentende effecten	0	0	0
VI. Aandelen en andere niet-vastrentende effecten	1.200.000	0	0
VII. Financiële vaste activa	0	0	0
VIII. Oprichtingskosten en immateriële VA	2.958.342	2.284.035	630.764
IX. Materiële VA	73.796	67.137	4.865
X. Eigen aandelen	0	0	
XI. Overige activa	509.426	418.279	235.180
XII. Overlopende rekeningen	477.003	268.889	16.483
TOTAAL VAN HET ACTIEF	137.671.181	33.722.576	37.308.478
Passief (EUR)	2021	2020	2019
I. Schulden bij kredietinstellingen	0	0	0
II. Schulden bij cliënten	112.536.146	636.972	0
B. Andere schulden	112.536.146	636.972	0
1) Onmiddellijk opvraagbaar	112.536.146	636.972	0
2) Op termijn of met opzegging	0	0	0
III. In schuldbewijzen belichaamde schulden	0	0	0
A. Obligaties en andere vastrentende effecten in omloop	0	0	0
B. Overige schuldbewijzen	0	0	0
IV. Overige schulden	2.240.496	1.216.252	35.571.853
V. Overlopende rekeningen	129.807	22.318	0
VI. Voorziengen en uitgestelde belastingen	0	0	0
VII. Fonds voor algemene bankrisico's	0	0	0
VIII. Achtergestelde schulden	0	0	0
Eigen vermogen	22.764.733	31.847.034	1.736.625
IX. Kapitaal	50.327.360	50.259.320	15.284.140
A. Geplaatst kapitaal	50.327.360	50.259.320	15.284.140
XIII. Overgedragen verlies	-27.562.627	-18.412.286	-13.547.515
TOTAAL VAN HET PASSIEF	137.671.181	33.722.576	37.308.478

Het overgedragen verlies van € 27.562.627 bestaat uit het overgedragen resultaat van het vorige boekjaar, voor een bedrag van € 18.412.286, met daarbij het verlies van het lopende boekjaar voor een bedrag van € 9.150.784, verminderd met de tussenkomst van de aandeelhouders die tijdens het boekjaar 2021 worden terugbetaald voor een bedrag van € 443.



2.3. Commentaren bij de balans en de resultatenrekeningen

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

Evolutie van de balans

Het balanstotaal bedraagt aan het einde van het boekjaar 2021 € 137.671.181 tegenover € 33.722.576 aan het einde van het boekjaar 2020, wat een stijging betekent van € 103.948.605, een weerspiegeling van de bedragen die onze klanten op de zicht- en spaarrekeningen hebben gedeponneerd.

Activaposten

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

Deze post van de balans bedraagt € 94.998.177 per 31 december 2021, tegenover € 250.000 eind 2020. In deze rubriek worden de tegoeden op een rekening bij de Nationale Bank van België (NBB) geboekt. De stijging met € 94.748.177 weerspiegelt voornamelijk de omvang van de nieuwe deposito's van klanten van NewB na de lancering van de zicht- en spaarrekeningen die sinds eind 2020 beschikbaar zijn.

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

De schuldvorderingen op kredietinstellingen vertegenwoordigen eind 2021 € 36.954.478 €, tegenover € 30.434.236 eind 2020. De liquide middelen (onmiddellijk opeisbare en termijnliquiditeiten) op de bankrekeningen van NewB zijn als volgt verdeeld:

- Onmiddellijk opeisbare vorderingen (€ 33.381.980)
- Andere vorderingen in de vorm van termijnrekeningen van 32 dagen (€ 3.572.498)

Schuldvorderingen op cliënten (post 10400 van de actiefzijde)

De schuldvorderingen op cliënten bedragen € 499.959 per 31 december 2021 (nul in 2020). Dat is de waarde van de niet-hypothecaire kredieten die in het boekjaar 2021 zijn toegekend aan particulieren, verminderd met de provisie voor het wanbetalingsrisico, die op € 12.103 is geraamd.

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

Het saldo van € 1.200.000 bestaat uit de tijdelijke belegging die NewB heeft gedaan in het kader van de lancering van haar eerste beleggingsfonds.

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

Deze rekening van de balans is van € 2.284.035 in 2020 naar € 2.958.342 in 2021 gegaan. Deze rubriek omvat de



uitgaven met betrekking tot de implementatie van informaticamodules die nodig zijn voor de goede operationele werking van de bank (o.a. het 'core banking system').

Materiële vaste activa (post 10900 van de actiefzijde)

Deze post gaat van € 67.137 in 2020 naar € 73.796 in 2021. De rubriek bestaat voor € 47.249 uit kantooruitrusting die ter beschikking is gesteld van de medewerkers. Het resterende saldo omvat enerzijds de kosten voor de verbetering van de beveiliging van de kantoren (€ 14.301) en anderzijds de kosten voor de renovatie van de kantoren (€ 12.246).

Overige activa (post 11100 van de actiefzijde)

Deze post gaat van € 418.279 in 2020 naar € 509.426 in 2021, een stijging van € 91.147. De schuldvordering op de btw-administratie maakt het grootste deel van deze rubriek uit, voor een bedrag van € 410.923 (€ 386.813 in 2020). Het resterende saldo bestaat uit diverse schuldvorderingen, waarvan € 58.099 op te stellen facturen, voornamelijk met betrekking tot de inning van commissies.

Overlopende rekeningen (post 11200 van de actiefzijde)

Deze post bestaat uit lasten die de boekjaren 2021 en 2022 overlappen. Het bedrag van € 477.003 (€ 268.889 in 2020) dat eind 2021 op de balans verschijnt, betreft dus hoofdzakelijk leveranciers voor onze informatica-oplossingen (onderhoud, licenties en materiaal).

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 opeisbare en termijnschulden aan cliënten hebben eind 2021 een bedrag van € 112.536.146 bereikt, tegenover € 636.972 eind 2020. Deze stijging met € 111.899.173 weerspiegelt de omvang van de deposito's die in de loop van het boekjaar werden verzameld bij haar cliënten.

Overige schulden (post 20400 van de passiefzijde).

Het totaal van de overige schulden is van € 1.216.252 naar € 2.240.496 gegaan, een stijging van € 1.024.244. De evoluties zijn als volgt:

De handelsschulden zijn met € 710.696 gestegen en bedragen nu € 1.740.051. 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 € 305.761 tot een totaal van € 450.687. De post omvat een provisie voor de regularisatie van de btw ten belope van € 170.484 als



gevolg van een verandering van prorata voor de identificatie van de terugvorderbare btw (van 50% aanvankelijk tot 2% op de tweede helft van het boekjaar). Het resterende saldo bestaat uit het vakantiegeld (€ 206.605) en banktaksen (€ 68.102).

De 'overige' diverse schulden bedragen op het einde van het boekjaar € 49.757, een stijging van € 7.787.

Ter herinnering: 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.

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. Het totaal bedraagt € 129.807 eind 2021 tegenover € 22.318 eind 2020. Het betreft hoofdzakelijk interesten verschuldigd op de tegoeden bij banken, waarvan € 61.250 bij de Nationale Bank.

Geplaatst kapitaal (20910 van de passiefzijde)

Het kapitaal van de coöperatie bestaat uit drie aandelen categorieën: A, B en C. Het uitstaande bedrag van elke categorie eind 2021 is respectievelijk € 1.858.000 (+ € 2.000 ten opzichte van 2020), € 36.269.360 (+ € 66.040 ten opzichte van 2020) en € 12.200.000 (zelfde bedrag als 2020).

Rekening houdend met de terugbetalingen in de loop van het boekjaar gaat het geplaatste kapitaal van de coöperatie van € 50.259.320 eind 2020 naar € 50.327.360 eind 2021, wat een stijging betekent van € 68.040 over het boekjaar.

Overgedragen verlies (21300 van de passiefzijde)

Het overgedragen verlies bedraagt - € 27.562.627 op 31 december 2021 tegenover - € 18.412.286 op 31 december 2020.

Evolutie van de resultatenrekening

NewB sluit het boekjaar 2021 af met een verlies van € 9.150.784 (tegenover een verlies van € 4.878.317 bij de sluiting van het vorige boekjaar).

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

De financiële marge is tussen 2020 en 2021 ongunstig geëvolueerd, van € -83.009 naar - € 391.365. Zoals eerder uitgelegd, is het thesauriesaldo in de loop van het boekjaar sterk naar boven geëvolueerd (meer dan € 100.000.000). Rekening houdend met de negatieve rentevoeten (vervangingsrente van onze liquide middelen



bij de NBB van -0,50%) heeft deze situatie automatisch geleid tot de verhoging van de interesten betaald op onze interbancaire deposito's.

Commissies (posten 40400/40500 van de resultatenrekening)

Het nettosaldo van de commissies is positief ten belope van € 391.116 eind 2021 tegenover € 109.254 eind 2020, een stijging met € 281.862. De stijging is vooral te verklaren door de € 251.237 aan inkomsten gegenereerd via het beheer van de zicht- en spaarrekeningen die sinds eind 2020 beschikbaar zijn (via de toepassing van een bewuste prijs). Daarbij komt nog de ontwikkeling van de verzekeringsactiviteit (+ € +41.657, zijnde + 62% ten opzichte van 2020) hoofdzakelijk op de polissen auto (+ € 26.280) en woning (+ € 14.575).

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

De bedrijfslasten stijgen met € 3.718.517 (+86%): € 8.049.565 in 2021 tegenover € 4.331.048 in 2020.

Er wordt een onderscheid gemaakt tussen de personeelsuitgaven en de overige administratieve kosten.

De personeelsuitgaven stijgen met € 839.291 (+66%): € 2.108.326 in 2021 tegenover € 1.269.035 in 2020. Die stijging is het gevolg van de versterking van de interne teams om de activiteiten van de bank te ontwikkelen. Op 31 december 2020 zijn er 35 medewerkers met een contract van onbepaalde duur (waarvan 9 deeltijds) tegenover 21 (waarvan 8 deeltijds) eind 2020. Het gemiddelde aantal voltijdse equivalenten (VTE) op het jaar is gestegen van 15,4 naar 25,4 VTE's. Dat is een stijging van 66%, wat perfect in de lijn ligt van de evolutie van de loonkosten.

De administratieve kosten zijn gestegen met € 2.879.226 (+94%), gaande van € 3.062.013 naar € 5.941.239 . De samenstelling is als volgt:

- De erelonen voor het management en de consultancykosten met een totaal van € 3.124.220 (€ 1.826.659 in 2020) We voegen eraan toe dat het saldo van de bezoldiging van de bestuurders er vermeld is voor een bedrag van € 498.449 (€ 461.552 in 2020).
- De informaticaprestaties voor een bedrag van € 1.377.778 (€ 539.792 in 2020).
- De bezoldiging van de commissaris voor zijn mandaat en zijn opdrachten buiten de revisoropdracht voor een totaal van € 115.617.
- De erelonen van advocaten met € 97.904 (€ 131.607 in 2020).
- De communicatie- en marketingkosten voor € 418.410 (€ 47.338 eind 2020) met name om de officiële lancering van het basisbankaanbod (rekeningen en kaarten) te ondersteunen.
- De presentiegelden met € 133.250 (€ 87.750 in 2020).



- 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 € 215.116 (€ 138.685 eind 2020).
- Het resterende saldo van € 458.945 vertegenwoordigt diverse boekhoudkundige posten zoals onderhoud, licenties, verzekeringen, diverse bijdragen en reiskosten.

We wijzen erop dat in het hierboven vermelde saldo van de algemene kosten een totaalbedrag van € 253.116 aan niet-terugvorderbare btw is begrepen. Als gevolg van een nieuwe methodologie die vanaf het tweede halfjaar wordt toegepast, wordt het niet-recupereerbare btw-aandeel (50%) van elke verrichting onder dezelfde boekhoudkundige rubriek geboekt als de opdrachtgever waarop zij betrekking heeft. In het eerste halfjaar van 2021 is de niet-terugvorderbare btw opgenomen in de overige bedrijfskosten.

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

De afschrijvingen vertegenwoordigen € 618.907 in 2021 tegenover € 233.736 in 2020. De stijging met € 385.171 is gekoppeld aan de inproductiestelling van informaticamodules en -oplossingen voor het operationele beheer van de bank.

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

Het saldo eind 2021 omvat de provisie voor het risico op wanbetaling op de aan particulieren toegekende kredieten (nul tijdens de voorgaande boekjaren).

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

De overige bedrijfsopbrengsten bedragen € 21.958 (tegenover € 42.332 in 2020) en bestaan vooral uit diverse terugbetalingen en bijdragen van de werknemers in de maaltijdcheques.

De overige bedrijfslasten bedragen € 490.216 (tegenover € 255.586 in 2020) en bevatten grotendeels de niet-terugvorderbare btw op de bedrijfsuitgaven (€ 409.967 in 2021 tegenover € 254.081 in 2020).

De btw omvat een provisie voor de regularisatie ten belope van € 170.484 als gevolg van de verandering van het prorata voor de identificatie van de terugvorderbare btw (van 50% aanvankelijk tot 2% op de tweede helft van het boekjaar).

Uitzonderlijk resultaat (post 41810 van de resultatenrekening)

De uitzonderlijke lasten zijn duidelijk gedaald ten opzichte van het vorige boekjaar aangezien het saldo eind 2021 € 1.904 bedraagt, tegenover € 126.519 in 2020. We wijzen erop dat het saldo van 2020 betrekking had

op de tenlasteneming van de investeringen voor de presentatiewebsite die het einde van zijn levensduur had bereikt.

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

Het resultaat van het boekjaar 2021 kent een verlies van € 9.150.784, tegenover een verlies van € 4.878.317 in het vorige boekjaar.

2.4. Opmerkingen bij de uitvoering van de begroting 2021

In dit deel geven we een overzicht van de cijfers per 31 december 2021, vergeleken met de begrotingsraming. We concentreren ons op de belangrijke elementen van de resultatenrekening. Aangezien de begroting op een lichtjes ander en nauwkeuriger niveau van analytische en operationele details is opgesteld dan de boekhoudkundige presentatie, kunnen sommige hierna vermelde elementen afwijken van de informatie die in het vorige deel is opgenomen (zie deel 2.3). De wil om deze twee complementaire visies voor te stellen, wordt verklaard door de wens om de lezer zo goed mogelijk te informeren en tegelijk te zorgen voor coherentie in de presentatie van de informatie van het ene boekjaar op het andere.

2021 gerealiseerd in KEUR	Boekhoudkundig overzicht	Budgettair overzicht
Financiële marge	-391	-391
Commissies	391	319
Netto-opbrengsten uit het bankbedrijf	-0,047	-73
Administratieve kosten	-8.050	-7.876
Personeelskosten	-2.108	-4.946
Algemene kosten	-5.941	-2.929
Brutobedrijfsresultaat	-8.050	-7.948
Overige bedrijfsopbrengsten en -lasten	-468	-568
Afschrijvingen	-619	-619
Nettobedrijfsresultaat	-9.137	-9.135
Voorzieningen en Terugnemingen	-12	-12
Lopend resultaat	-9.149	-9.148
Uitzonderlijk resultaat	-1,9	-1,9
Netto boekhoudkundig resultaat	-9.151	-9.151

We voegen eraan toe dat het opvallendste verschil in presentatie betrekking heeft op de rubriek van de



personeelskosten en die van de algemene kosten die onderworpen worden aan niet-boekhoudkundige herindelingen.

In de boekhoudkundige presentatie wordt voor de personeelskosten een saldo aangekondigd van € 2.108.326 tegenover een saldo van € 4.946.116 in de begrotingsvisie. Dat is hoofdzakelijk te verklaren door het feit dat de kosten van de externe dienstverleners en die van de bestuurders in de begrotingsvisie opgenomen zijn in de personeelskosten, terwijl ze in de boekhoudkundige visie opgenomen zijn in de algemene kosten.

Een tweede waarneembaar verschil betreft de rubriek van de nettocommissies. De boekhoudkundige presentatie laat een saldo zien van € 391.116, terwijl de begrotingsvisie een saldo toont van € 318.706. De belangrijkste verschillen zijn toe te schrijven aan de opname in het budgettaire overzicht van interbancaire commissies (€ -23.470), kosten in verband met de dienst van de voorafbetaalde kaarten (€ -46.049) en donaties aan verenigingen in verband met voorafbetaalde kaarten (€ -8.013), die in het boekhoudkundige overzicht zijn opgenomen onder de algemene administratieve kosten.

Het laatste grote verschil in classificatie houdt verband met de overige bedrijfsopbrengsten en -kosten.

- Terwijl het totaal van € 568K aan niet-terugvorderbare btw in het budgettaire overzicht is opgenomen, is in het boekhoudkundige overzicht slechts € 410K opgenomen onder de overige bedrijfskosten. De resterende € 158K is rechtstreeks opgenomen in de onderliggende kostenposten onder algemene kosten. Een verschil in de behandeling van de btw in de loop van het jaar is de reden voor deze verschillende indelingen.
- Daarnaast heeft de resterende € 60K hoofdzakelijk betrekking op een herindeling van belastingen als andere bedrijfskosten in het boekhoudkundige overzicht, terwijl zij in het budgettaire overzicht onder de algemene kosten zijn opgenomen.

Samenvattend wordt het verschil van € 174K tussen de boekhoudkundige en budgettaire weergaven in administratieve uitgaven gecompenseerd door de verschillen in commissies en andere bedrijfskosten.

Nettoresultaat

Zoals eerder aangehaald, sluit NewB het boekjaar 2021 af met een verlies van € 9.150.784. Dat ligt perfect in de lijn van de begroting 2021 die door de algemene vergadering van 12 juni 2021 was goedgekeurd en waarin een tekort van € 9.115.454 werd voorspeld.

Financiële marge

De gerealiseerde financiële marge van - € 391.365 is € 256.985 negatiever dan verwacht (begroot saldo van - € 134.380). Dat wordt verklaard door de opstart van de kredietactiviteiten die om operationele redenen moest



worden uitgesteld (impact van - € 71.362) en door het feit dat de marktomstandigheden nog niet gunstig zijn geweest voor de opbouw van een financiële portefeuille (impact van - € 185.624).

Nettocommissies¹

Ondanks een duidelijke stijging van de commissie-inkomsten liggen ze onder de verwachtingen aangezien een saldo van € 1.308.649 begroot werd (afhouding van € 36.500 verkoopskosten) tegenover een gerealiseerd saldo van € 318.706. Die vertraging van € 989.943, die hoofdzakelijk toe te schrijven is aan de commissie-inkomsten op rekeningen, is te wijten aan het uitstel met ongeveer zes maanden van de lancering van de bankkaart (beschikbaar sinds augustus 2021) en vooral het lagere aantal actieve klanten dan verwacht in de begroting (46.000 klanten verwacht versus 12.334 klanten op 31 december 2021).

Merk op dat de gemiddelde bewuste prijs die effectief door klanten met een bankkaart betaald wordt, onder de verwachtingen ligt (bewuste prijs van € 3,18 tegenover € 3,5).

Personeelskosten²

De stijging van de personeelsuitgaven is lager dan verwacht aangezien de begroting een saldo vertoonde van € 5.182.914 tegenover een bereikt saldo van € 4.946.116. Die bonus van € 236.797 is het resultaat van een voorzichtig beheer van de ontwikkeling van het team, naargelang de evolutie van de Bank.

Hoewel het aantal medewerkers stijgt, blijft het aantrekken van geschikte profielen een uitdaging. In die context blijft de inschakeling van externe dienstverleners noodzakelijk om de goede dagelijkse werking te garanderen. Het aantal was groter dan verwacht.

Algemene kosten

De algemene kosten bedragen € 2.929.787 tegen een begroting van € 3.655.743. Die uitgaven die € 725.956 lager lagen dan verwacht, worden enerzijds verklaard door het feit dat sommige belangrijke posten, zoals informatica, een variabele kostenstructuur hebben (= ze hangen af van het niveau van de activiteit) en anderzijds door het voorzichtige globale beheer van de kosten.

De algemene kosten kunnen worden verdeeld volgens de volgende posten:

- De informaticakosten vertegenwoordigen 52% van de algemene kosten met een totaal van € 1.518.840. Dat gerealiseerde niveau is lager dan dat van de begroting waarin de kosten op € 2.291.248 werden geraamd (impact van - € 772.408) om de hierboven vermelde redenen.
- Met een saldo van € 93.991 liggen de juridische erelonen van de advocaten in de lijn van de begroting, waarin een saldo van € 102.000 was vermeld.

1 Kost van de verkopen en 'overige inkomsten' inbegrepen.

2 Inclusief de kosten in verband met de diensten van 'Village N°1'

- De communicatie- en marketingkosten voor € 517.900 liggen ook in de lijn van de prognoses van € 500.000.
- De presentiegelden van € 133.250 liggen hoger dan de begroting, waarin melding werd gemaakt van een saldo van € 88.500, als gevolg van het hogere aantal vergaderingen.
- De huur van kantoren voor een bedrag van € 212.716 is in overeenstemming met de begroting (€ 208.108)
- De aanwervingskosten waren geraamd op € 50.000. Het gerealiseerde saldo van € 95.817 weerspiegelt hoe moeilijk het is om de juiste profielen te vinden, zoals hierboven uitgelegd.
- Het resterende saldo van de algemene kosten van € 357.273 vertegenwoordigt verschillende posten zoals belastingen op deposito's, verzekeringen, diverse bijdragen en reiskosten.

Afschrijvingen

De afschrijvingen vertegenwoordigen € 618.907 in 2021 tegenover € 791.848 in de begroting. Dat is in overeenstemming met het lagere activiteitsniveau dan verwacht, wat met name een verschuiving in de tijd van de inproductiestelling van informaticamodules en -oplossingen inhoudt.

3. Begroting voor het boekjaar 2022

Dit begrotingsvoorstel voor het boekjaar 2021 werd goedgekeurd door de raad van bestuur op 29 april 2022 en wordt ter definitieve goedkeuring voorgelegd aan de algemene vergadering van 11 juni 2022. De begroting ligt in het verlengde van de resultaten van 2021.

Er zijn verschillende aggregaten in de bankboekhouding.

Begroting in KEUR	Voorzien 2022	Gerealiseerd 2021
Financiële marge	-469	-391
Kredietactiviteit	158	3
Portefeuille	-628	-395
Commissies	1.065	319
Verzekeringen	351	109
Betalingen/Kaarten	1.353	233
Fonds	271	0
Andere inkomsten	0	20
Kosten van de verkopen	-910	-43
NETTO-OPBRENGSTEN UIT HET BANKBEDRIJF	595	-73
Personeelskosten	-5.864	-4.946
Algemene kosten	-3.534	-2.929
Bedrijfsopbrengsten en -lasten*	-956	-568
Afschrijvingen	-1.001	-619
BRUTOBEDRIJFSRESULTAAT	-10.760	-9.137
Voorzieningen en terugnemingen	-240	-12
NETTOBEDRIJFSRESULTAAT	-10.999	-9.149
Uitzonderlijk resultaat	0	-2
NETTO BOEKHOUDKUNDIG RESULTAAT	-10.999	-9.151

* Niet-terugvorderbare btw

Netto-opbrengsten uit het bankbedrijf³

De netto-opbrengsten uit het bankbedrijf omvatten de netto-opbrengsten van de bank op haar activiteiten. Die netto-opbrengsten zijn onderverdeeld in twee grote categorieën:

- De financiële marge: verschil tussen de geïnde en betaalde interesten.
- De nettocommissies: verschil tussen de commissie-inkomsten (op de activiteiten rekeningen en betalingen, verzekeringen en beleggingen) en de kosten die rechtstreeks met die activiteiten verbonden zijn (hoofdzakelijk met de betalingsactiviteiten).

Het BNP zal in 2022 naar verwachting € 595K bedragen tegenover - € 73K in 2021. Het bestaat uit:

De financiële marge

NewB verzamelt het geld van haar klanten-coöperanten op de zicht- en depositorekeningen.

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



Dat geld wordt in de eerste plaats gebruikt om kredieten te verlenen aan haar coöperanten. De activiteit leningen aan particulieren is in februari 2021 van start gegaan. De activiteit leningen aan professionelen is gestart met de toekenning van een eerste lening aan de Luikse coöperatie 'Les Tournières' (die woningen koopt en renoveert om ze ter beschikking te stellen van verenigingen die actief zijn in de strijd tegen bestaansonzekerheid). We zijn van plan om de hoeveelheid toegekende kredieten vanaf de zomer van 2022 geleidelijk te verhogen, wanneer de zichtrekeningen voor professionelen ook beschikbaar zullen zijn. De inkomsten van 2022 zullen dus maar matig beïnvloed worden door deze activiteit, die nog in haar kinderschoenen staat: ze zullen voor het volledige boekjaar 2022 naar verwachting € 158K bedragen.

Het surplus van de deposito's wordt gedeponereerd bij de Nationale Bank met een negatief rendement, geraamd op -0,50% in het hele jaar 2022. Gezien de hoge en steeds verder stijgende bedragen van de deposito's zal dat in 2022 overeenstemmen met een kostprijs van - € 628K. Om de rentelast op onze interbancaire deposito's te beperken en rekening houdend met de verwachte stijging van de langetermijnrentevoeten gaan we in de loop van het jaar een obligatiebeleggingsportefeuille opbouwen (hoofdzakelijk in staatsobligaties).

De verwachte financiële marge voor 2022 is - € 469K.

Nettocommissies

NewB heeft in 2022 drie bronnen van commissie-inkomsten: BOAR-verzekeringsproducten, rekeningen en betaalkaarten en vanaf 2022 innen we de commissies die verbonden zijn aan het beheer van ons eigen beleggingsfonds (NewB Invest), een financieel product van het type ICB (instelling voor collectieve belegging).

- Rekening houdend met de verwachte volumes zal de verzekeringsactiviteit in 2022 naar verwachting commissies genereren van € 350,6K, een stijging met € 242K ten opzichte van 2021. Die stijging is enerzijds te verklaren door het gecumuleerde effect van de productie van de laatste jaren die haar vruchten begint af te werpen en anderzijds doordat NewB (sinds 1 april) 100% van de commercialiseringsactiviteiten in handen heeft genomen, wat een positieve impact zal hebben op de netto-inkomsten van NewB.
- NewB heeft een 'vrij' tarifieringsbeleid op haar activiteit inzake het beheer van de rekeningen en betalingen (elektronisch en debetkaart). Wat wij de 'bewuste prijs' noemen, wordt geacht de door de activiteit gegenereerde kosten te dekken, zoals de onderhouds- en transactiekosten. NewB heeft immers gekozen voor een transparante, eenvoudige en complexloze manier van werken. In die optiek wil NewB 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. Rekening houdend met het feit dat het aantal klanten in 2021 lager is dan verwacht, heeft NewB beslist om de aanbevolen prijs aan te passen (basisprijs die de klant naar boven of naar beneden kan wijzigen op basis van het solidariteitsprincipe 'pay what you can').



In 2022 zullen de commissies op activiteiten rekeningen & elektronische betalingen en debetkaart in totaal naar verwachting € 1.353K vertegenwoordigen, een stijging met € 1.120K ten opzichte van 2021.

- Als gevolg van de lancering van de bevek NewB Invest zal NewB in 2022 commissies innen die rechtstreeks verbonden zijn met de activa die in het fonds zijn belegd, als vergoeding voor de distributieactiviteiten en voor de vaststelling van en het toezicht op de naleving van de ESG-beleggingscriteria. De voor 2022 geraamde inkomsten van de activiteit 'fondsen' bedragen € 271K.

Het totaal van de verwachte nettocommissies voor het boekjaar 2022 bedraagt € 1.065K.

Het brutobedrijfsresultaat⁴

Het voor 2022 geraamde brutobedrijfsresultaat bedraagt - € 10.760K, een daling ten opzichte van 2021 met € 1.621K.

Personeelskosten⁵

De bezoldigingen, sociale lasten en pensioenen bedroegen in 2021 € 4.946K.

De begrote post personeelslasten bedraagt in 2022 € 6.056K (het personeelsbestand gaat van 35 VTE's eind 2021 naar 62 VTE's eind 2022). Merk op dat de nieuwe aanwervingen voor het boekjaar 2021 niet allemaal betrekking hadden op alle 12 maanden, maar eerder op het einde van het boekjaar. Dat verklaart gedeeltelijk de grote stijging van de post van de personeelskosten in 2022 ten opzichte van 2021.

Bovendien zullen de personeelskosten in CBD/COD waarschijnlijk stijgen als gevolg van de geleidelijke internalisering van het personeel. De kosten voor de consultants zullen daarentegen geleidelijk dalen. De kosten voor intern personeel zouden stijgen van € 2.616K naar € 3.911K. De consultancykosten zullen van € 2.123K naar € 1.953K gaan.

Overige administratieve kosten

Die zullen naar verwachting stijgen van € 2.929K in 2021 (zonder de lasten voor extern personeel) naar € 3.342K.

Deze evolutie is voornamelijk het gevolg van de voortzetting en de uitbreiding van het bankaanbod enerzijds en de lancering van professionele kredieten anderzijds. De IT- en marketingkosten zijn de twee belangrijkste rubrieken.

Overige bedrijfsopbrengsten en -lasten

Deze rubriek bestaat voor het gedeelte opbrengsten uit de bijdragen van de werknemers in de maaltijdcheques

4 Het brutobedrijfsresultaat is het verschil tussen de netto-opbrengsten uit het bankbedrijf, de personeelskosten en de andere administratieve algemene kosten en de afschrijvingen.

5 Inclusief de kosten in verband met de diensten van 'Village N°1'



en voor het gedeelte lasten uit de impact van de niet-terugvorderbare btw. Het saldo gaat van € 568K in 2021 naar € 956K in 2022 als gevolg van een effectieve daling van de btw-terugvorderingscoëfficiënt. En, in mindere mate, door de stijging van de algemene kosten die verband houden met de ontwikkeling van de activiteit.

Afschrijvingen en waardeverminderingen op oprichtingskosten, immateriële en materiële vaste activa

De afschrijvingen zullen in 2022 € 1.001K bedragen, wat € 380K hoger is dan de € 619K van het vorige boekjaar (€ 382K), een weerspiegeling van de gedane investeringen, voornamelijk in IT, voor de verbeteringen aan het productieplatform in 2021.

In verband met de kredietactiviteit werden de dotaties aan de voorzieningen voor het wanbetalingsrisico overwogen voor een totaal van € 240K. Die stijging is het gevolg van de voorspelling van een sterke stijging van de toegekende kredieten (€ 21.171K) eind 2022.

Het nettoresultaat van het boekjaar ⁶

Het resultaat van het boekjaar 2022 is een verlies van € 10.999K tegenover een verlies van € 9.151K in 2021.

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 niveau van commerciële ontwikkeling en het min of meer intensieve gebruik door de klanten-coöperanten van de diensten van de bank.

4. Beschrijving van de belangrijkste risico's en onzekerheden

Onze coöperatie staat bloot aan verschillende risico's. Het beheer van deze risico's valt onder verantwoordelijkheid van de CRO (Chief Risk Officer). Die bepaalt en overziet de toepassing van het risicobeleid.

Het audit- en risicocomité in het bijzonder overziet de verschillende aspecten van het risicobeleid voor de coöperatie. De CRO legt de risico-analyse voor aan het comité. In dit verband zijn instrumenten voor risicobeheer, toezicht en controle ingevoerd.

Wat het bestuur betreft, bestaat de eerste verdedigingslinie uit een systematische, gestructureerde en

⁶ Dat wordt verkregen door van het courante resultaat de uitzonderlijke opbrengsten en lasten af te trekken, en in voorkomend geval de belastingen en regularisaties.



geformaliseerde zelfevaluatie op het niveau van de afdelingsverantwoordelijken. De risicofunctie houdt voortdurend toezicht op de eerste verdedigingslijn, d.w.z. op de doeltreffendheid ervan, zowel kwantitatief als kwalitatief.

De doeltreffendheid van deze controles wordt gevolgd, gerapporteerd en door de betrokken managers manueel geformaliseerd in een speciale applicatie. Wanneer zij gebreken vaststellen, formaliseren zij in diezelfde applicatie een actieplan om die te verhelpen. Het beheer van dit 'controleportaal' ligt bij de afdeling Risk.

4.1. Directie van de risico's

De afdeling Risk legt bij de directie verantwoording af over de naleving van het algemeen beleid rond risicobeheer (krediet-, markt-, operationele risico's) op basis van de identificatie, beoordeling en inperking van risico's. Zij houdt toezicht op en controleert het krediet- en marktrisico door de limieten te bewaken, regelmatig informatie te verstrekken aan de bestuursorganen en leiding te geven of mee te werken in diverse comités. Via regelmatige rapportering verschaft de afdeling gerichte informatie. Daarbij ziet zij toe op de kwaliteit van de verzamelde informatie en controleert zij de consistentie en de geldigheid van de gebruikte gegevens. Ze bewaakt de limieten van tegenpartijen. Door vorderingen te innen en medewerking bij het in kaart brengen van de risico's beheert ze de operationele risico's.

De afdeling Risk past het principe van de drielijsverdediging toe:

1. De eerste verdedigingslijn is de operationele ploeg. De verschillende teams passen het beleid, procedures en interne controlemechanismen toe.
2. De tweede lijn zorgt voor het raamwerk voor risicobeheer, waardoor de eerste lijn haar verantwoordelijkheden kan opnemen inzake risicobeheersing. Op basis van gerapporteerde operationele incidenten adviseert de tweede lijn de eerste om de interne controles te verbeteren.
3. De derde lijn is de afdeling audit. Zij zorgt voor een onafhankelijke beoordeling van de doeltreffendheid van de interne controles.

De afdeling risicobeheer houdt toezicht op de uitwerking van het bedrijfscontinuïteitsplan, zorgt indien nodig voor de uitvoering ervan en voor regelmatige updates. Doel van het bedrijfscontinuïteitsplan (BCP) is de gevolgen van ernstige problemen te beperken en de continuïteit van essentiële activiteiten te waarborgen, ongeacht de gebeurtenis, met inachtneming van de regelgeving.

Ook coördineert zij jaarlijks het Internal Capital Adequacy Assessment Process (ICAAP) en het Internal Liquidity Adequacy Assessment Process (ILAAP) en het verslag van de effectieve leiding inzake de beoordeling van de interne controle (RACI Rapport Annuel de Contrôle Interne) als onderdeel van het prudentieel toezicht. Daarbij richt de analyse zich op de relevante risico's voor de bank in een 'normale' economische context en in



stressscenario's over een periode van 4 tot 7 jaar, dit om enerzijds de continuïteit te waarborgen en anderzijds de relevantie van het controlesysteem te verifiëren.

4.2. Compliance

De afdeling Compliance maakt deel uit van de tweede verdedigingslijn. Ze zorgt voor de opvolging van de eerstelijnscontroles van de risico's op vlak van compliance zoals beschreven in het handvest, in de interne en externe regelgeving. Bij deze risico's horen voornamelijk de strijd tegen witwassen en financiering van terrorisme, belangenverstrengelingen, bescherming van klanten en investeerders, gedragsregels, bescherming van persoonlijke gegevens en vertrouwelijkheid van informatie, interne governance, strijd tegen-fraude en fiscale integriteit.

Deze afdeling ziet toe op de naleving van het integriteitsbeleid en de ethische en deontologische cultuur van de coöperatie.

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

Kredietrisico's

Het nemen van risico's

Een hiërarchie in de bevoegdheid voor het toezeggen van kredietaanvragen regelt de kredietverlening. Het risiconiveau hangt voornamelijk af van het bedrag van de kredietaanvraag en het totale uitstaande krediet van de tegenpartij bij NewB.

Als bank op mensenmaat wil NewB dicht bij haar klanten staan. Voor elk dossier voert de bank een economische en financiële analyse uit en steunt daarbij op risico- en beslissingsondersteunende indicatoren. Voor elk van die indicatoren zijn normen vastgelegd. Naargelang al dan niet aan al deze indicatoren is voldaan, zal de analyse van het dossier meer of minder grondig zijn.

Omdat elke aanvraag afzonderlijk wordt geanalyseerd, kan de bank in haar besluitvorming rekening houden met



plaatselijke parameters. Het besluitvormingsproces start bij de analisten van de kredietafdeling. Als een dossier afwijkt van de normen en voorschriften kan het worden voorgelegd aan het directiecomité.

Beheer van wanbetalingsrisico's

Het incassobeheer binnen NewB verloopt in 3 fasen:

- Preventief beheer
- Commerciële terugwinning
- Herstel door de afdeling kredieten en geschillen

Het hoofddoel van deze strategie in drie fasen is als volgt: in elke fase moet de Bank nagaan of haar schuldbeheer voldoende efficiënt is om de kosten zoveel mogelijk te beperken en tegelijkertijd de reële mogelijkheid van de cliënt om solvabel te blijven voor de Bank te maximaliseren.

Preventief beheer

Het probleem aanpakken vóór het zich voordoet blijft één van de meest efficiënte strategieën om wanbetalingen tegen te gaan. Preventiemaatregelen kosten minder en de beste invorderingsmaatregelen zijn die waarbij de nadruk wordt gelegd op een gefocust beheer van de klanten die nog niet in verzuim zijn.

NewB wil deze strategie volgen bij het klantenbeheer, zelfs vóór de vervaldag van hun betaling, of vooraleer een eerste betalingsherinnering wordt verzonden, met een limiet van 30 dagen na de eerste overschrijding van de vervaldag.

Een efficiënt risicopreventiebeleid is vooral gebaseerd op:

- Een reële opvolging
- Een nauwkeurige besturing van de kwaliteit van de risico's verbonden aan klantenportefeuilles

Deze missie om klantenrelaties van dichtbij op te volgen houdt in dat de dienst Kredieten de opvolging van de situatie van de kredietrekeningen van klanten in haar dagelijkse prioriteiten integreert. Zo kan geanticipeerd worden en kan elke verdere verslechtering van een situatie vermeden worden en kan dus elk beheer van een dossier volgens de 'pre-contentieuze'-procedure of zelfs via een inbreukprocedure gebeuren, wat zich dan in de meeste gevallen vertaalt in een breuk met de klant, wat niet wenselijk is voor NewB.

Daarom krijgen de analisten elke dag twee 'watchlijsten', die als volgt zijn samengesteld:

- WATCHLIST van kredieten zonder wanbetaling.



- WATCHLIST van kredieten met wanbetaling van minder dan 30 dagen.

Pre-contentieus beheer

Zolang de situatie van de persoon als ‘voldoende goed’ beschouwd wordt, spreken we van een pre-contentieuze relatie. De kredieten blijven dan lopen. NewB wil alles in het werk te stellen om de situatie van klanten in moeilijkheden te herstellen.

Laattijdige betalingen op uitstaande kredieten worden als volgt opgevolgd: laattijdige betalingen tot 90 dagen worden ook opgevolgd door kredietanalisten met behulp van geautomatiseerde lijsten. Er worden automatisch aanmaningsbrieven gestuurd volgens de geldende reglementering. Als deze zonder reactie blijven zullen de kredietanalisten bijkomende actie ondernemen en de klant-coöperant contacteren om de best mogelijke oplossing voor beide partijen te vinden om de achterstallige betaling vooralsnog te laten gebeuren. Mochten die oplossingen in deze tweede fase toch mislukken, dan wordt de fase van het contentieus beheer (inbreukprocedure) in gang gezet.

Contentieus beheer

Als de betalingsachterstand meer dan drie maanden bedraagt, als een minnelijke schikking met de klant onmogelijk blijkt of als de omstandigheden tot een onmiddellijke breuk met de klant leiden, dan worden de kredieten opgezegd en wordt het beheer overgenomen door de contentieuze dienst. Deze dienst neemt indien nodig de vereiste stappen om een conventioneel regularisatieplan voor de achterstallige betaling op te stellen, en waakt erover dat de omvang ervan zoveel mogelijk wordt beperkt. Als de ondernomen stappen door de contentieuze dienst niet meer baten, dan wordt het dossier voorgesteld voor boekhoudkundige afschrijving.

Bevoegdheidsdelegatie

Het beslissingsproces voor de toekenning van kredieten wordt geregeld door een kredietdelegatie. Deze delegatie beschrijft het niveau waarop kredietbeslissingen moeten genomen worden in functie van parameters die te maken hebben met de uitstaande kredieten en het naleven van normen en indicatoren die tot kredietbeslissingen leiden. Bevoegdheidsdelegatie wordt toegekend aan kredietanalisten. Bevoegdheden worden ‘intuitu personae’ toegekend, dit wil zeggen dat een persoon die bevoegdheden krijgt in functie van haar-zijn competenties, ervaring, de kwaliteit van al gerealiseerde kredietdossiers, en haar-zijn kennis van de risico’s. Deze bevoegdheden worden periodiek herzien.

Meting en controle van de grote kredietrisico’s

NewB heeft in 2021 ook een beleid van concentratierisicobeheer bij kredieten uitgewerkt, die toelaat haar blootstelling aan dergelijk risico door haar kredietactiviteiten, haar uitstaande bedragen en haar investeringsportefeuille te beperken.



Deze politiek bepaalt blootstellingslimieten m.b.t. individuele tegenpartijen die uitgebreid zullen worden in 2022, op het moment dat de bank een obligatieportefeuille zal opbouwen. De limieten zullen vastgelegd worden per sector, regio en meer. De limieten werden vastgelegd in overeenstemming met de bestaande reglementen, en integreren twee drempelniveaus die de operationele diensten toelaten over de blootstelling te beslissen tot een bepaald niveau. De blootstellingen boven de eerste drempel worden voorgesteld aan het Directiecomité. De opvolging van de naleving ervan wordt verzekerd door zowel de financiële dienst als de dienst risicobeheer.

Financieel risico, rente- en liquiditeitsrisico

Het ALM⁷-beheer, beheer van renterisico, en beheer van liquiditeitsrisico gebeuren samen door de departementen Finance en Risicobeheer. Zij komen minimaal één keer per maand samen om tactische beslissingen te nemen over de balans van de coöperatie.

De meting van de gevoeligheid van de balans aan de rentevoeten wordt beschouwd als het belangrijkste middel om het renterisico te meten. Partiële en globale gevoeligheden van het renterisico in tijdsintervallen blijven de meest gebruikte indicatoren.

Het globale liquiditeitsrisico wordt geanalyseerd door de liquiditeitsbehoeften van de bank over een tijdsperiode van minimaal twaalf maanden. Een minimaal liquiditeitsbedrag wordt verzekerd en geïdentificeerd door de projectie van de tegoeden en uitgaven op een maand. Die manier van werken laat toe te waarschuwen voor liquiditeitsbehoeften.

Operationele risico's

Het Comité van Bazel definieert het operationeel risico als het risico op verliezen uit ontoereikende of gebrekkige interne processen door personen, systemen of externe factoren. Deze definitie omvat verliezen veroorzaakt door menselijke fouten, fraude, of informaticaproblemen. Ze omvat ook verliezen veroorzaakt door cyber-aanvallen, pandemieën, of natuurrampen (bv. overstromingen).

NewB verzekert een geschikt operationeel risicobeheer via de volgende maatregelen:

- De opvolging van operationele incidenten: alle operationele incidenten worden zorgvuldig vermeld in een database, opgevolgd door de operationele diensten en de dienst risicobeheer. De operationele teams hebben de verantwoordelijkheid de geïdentificeerde incidenten op te lossen, en de eventuele bronnen ervan aan te pakken als ze dit nodig achten. Het operationele riskmanagementteam superviseert alle incidenten en gaat na of gepaste maatregelen werden genomen, zowel voor de oplossing van operationele incidenten als voor eventueel geïdentificeerde problemen;
- Het in kaart brengen van alle risico's en controles: de verschillende departementen van de Bank houden een

⁷ Het 'Asset & Liability Management' wijst op het beheer- en controlesysteem voor de financiële posities van de Bank, met als doel de vooropgestelde financiële doelstellingen door NewB te behalen in het kader van haar risicobereidheid.



register bij met alle risico's en gelinkte controles onder de coördinatie van het departement Risicobeheer. Via deze 'mapping' kan NewB zeker van vergewissen dat het geheel van alle risico's verbonden aan haar activiteiten (1) adequaat opgevolgd worden door de nodige controles (2) bijgestuurd worden als men dit nodig acht;

- Monitoring en verificatie van de geschiktheid van de controlemaatregelen: de opgezette controlemaatregelen worden bovendien gemonitord zodat NewB de resultaten van de uitgevoerde controles kan nagaan en kan ingrijpen indien nodig. Het departement Risicobeheer zal vanaf 2022 testen uitvoeren op de opgezette controles om hun doeltreffendheid te valideren;
- Integratie van operationele risicoanalyse gelinkt aan veranderingen en aan de implementatie van nieuwe projecten (nieuwe tools, processen, partners enz.);
- De vorming en bewustmaking van het personeel over het operationeel risicobeheer: deze opleidingen gaan over onderwerpen zoals fraude (type 'phishing'), beheer van externe fraude, enz.

De opvolging van al deze punten gebeurt sinds 2021 door een Operationeel Risicocomité dat over het algemeen maandelijks vergadert en bestaat uit het departement Risicobeheer en de gesprekspartners van alle belangrijke bancaire diensten. Er zijn ook regelmatig meetings met de belangrijkste externe partners om risico's die uit hun werking voortvloeien op te volgen.

Reputatierisico

Reputatierisico is het mogelijke waardeverlies van de coöperatie als gevolg van een negatieve perceptie over de onderneming door haar klanten, haar tegenpartijen, haar coöperanten, toezichthouders en andere betrokken partijen.

Dit risico is onrechtstreeks gelinkt aan de beheersing van andere risico's: als het beheer van de andere risico's (zoals kredietrisico, financieel risico en operationeel risico) niet onder controle is, dan kan de reputatie van de bank ook beschadigd worden.

Reputatierisico wordt gedekt via talrijke controles opgezet binnen de diverse operationele diensten, met de bedoeling om andere soorten risico's te dekken, die dan op hun beurt worden gedekt via operationele risicotools. Dit risico wordt ook gecontroleerd via indicatoren opgesteld door het departement Compliance.

Compliancerisico's

Compliance-risicobeheer is gericht op het vermijden en verminderen van risico's op sancties, geschillen, evenals juridische, operationele en reputatierisico's die voortvloeien uit het niet-naleven door NewB of haar personeel van de wetgeving, interne en externe regelgeving en best practices.

Dit vereist een permanente identificatie en evaluation van deze risico's.



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

Strijd tegen witwassen en tegen financiering van terrorisme

De opening van de eerste rekeningen en de eerste verrichtingen op die rekeningen vanaf november 2020 vereisten een bijzonder de aandacht voor de verplichtingen van NewB op dit vlak, en voortvloeiend uit de vierde Europese richtlijn omgezet in Belgisch recht. Elke omgang en elke verrichting gedaan door of voor een van onze klanten is het onderwerp van een automatische screening en filtering in de eerste en tweede verdedigingslijn.

Onze risicogeorïenteerde aanpak zorgt ervoor dat wij de informatie verzamelen die nodig is om onze cliënten te kennen en hun eventuele verrichtingen te documenteren.

Bescherming van coöperanten, klanten en beleggers

Het kapitaal van NewB werd in april 2021 heropend. Een procedure werd uitgewerkt voor de intekening op coöperatieve aandelen om geïnteresseerden degelijk te informeren en hun kennis en ervaring te toetsen.

NewB begon in november aandelen in beleggingsfondsen te verdelen. Een volledige documentatie werd ter beschikking gesteld van het publiek, via de website, de homebanking en andere media.

Bescherming van de persoonlijke gegevens en vertrouwelijkheid

De gegevens van onze coöperanten, klanten en andere stakeholders worden goed beschermd door ons beleid, de procedures, contracten en technische middelen, voortdurend versterkt en verbeterd. Voor het personeel werden bewustmakingssessies georganiseerd.

Belangenconflicten

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

Outsourcing

Het Outsourcingbeleid werd voorgesteld aan alle medewerkers en een opvolging georganiseerd via een Comité voor Operationele Risico's.

De Compliance-afdeling nam deel aan de verschillende projectcomités en stond de directie en medewerkers bij met raad en daad in de verschillende werkterreinen.

Het doel is om compliancerisico's zo snel mogelijk en op voorhand te identificeren, te neutraliseren of onder controle te houden.

Opvolging van de opkomende regelgeving evenals een programma om de medewerkers te informeren over de



eraan verbonden risico's en de terbeschikkingstelling van de betreffende regelgeving hebben tot doel de eerste verdedigingslinie te versterken.

Een goede communicatie tussen de verschillende afdelingen, de controlefuncties, de directie, het Audit- en Risico-comité en het Compliancecomité en de Raad van Bestuur draagt bij tot het goede beheer ervan.

5. Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting van het boekjaar

Voor NewB begon 2022 alvast met een hele mooie verwezenlijking. Het oorspronkelijke doel was om minstens 10 miljoen euro op te halen voor de lancering van de eerste beleggingsproducten die NewB verdeelt, maar er werd bijna 20 miljoen euro opgehaald! Het eerste beleggingsproduct is intussen uitgegroeid tot een belangrijk deel van het aanbod en is ook voor professionele klanten toegankelijk.

NewB wil het directiecomité uitbreiden naar vier personen. Douglas Debroux werd na de goedkeuring van de Nationale Bank van België op 27.01.2022 voorlopig opgenomen in het directiecomité, tot de algemene vergadering zijn benoeming bevestigt. Kris Vandercapellen werd begin maart aangeworven en neemt onder voorbehoud van de goedkeuring van de algemene vergadering en de Nationale Bank van België de rol van CIO/COO op zich.

Fairfin publiceerde begin maart een nieuwe Bankwijzer waarbij NewB voor de eerste keer een beoordeling kreeg. Dit omdat de financiële activiteiten van NewB officieel van start gegaan zijn en NewB als coöperatieve bank met een expliciet duurzaam karakter een symbolisch belangrijke plaats inneemt in het Belgische banklandschap. NewB is een jonge bank en haar beleid is nog volop in ontwikkeling. Als gevolg daarvan kwam NewB 'maar' op een tweede plaats terecht. Aan de ene kant is het een geweldige erkenning voor al het harde werk van het team en onze toegewijde coöperanten, aan de andere kant ook een motivatie om het nog beter te doen en te blijven ontwikkelen.

Een extra lichtpunt is dat op 7 maart in België de strengste coronamaatregelen ten einde komen. Concreet betekent dit dat alle beperkingen vervallen, onder meer over thuiswerk, in de horeca, winkels en evenementensector. Dit geeft mogelijkheden om opnieuw mensen te ontmoeten. Om NewB meer bekend te maken, te tonen dat we als bank bestaan en om leuke ontmoetingen te beleven met onze coöperanten opende NewB eind maart, gedurende 3 weken, een eerste pop-upkantoor in Gent. In april verhuist dit tijdelijke kantoor naar Luik, daarna opent een nieuwe stek in Brussel.

Op 17 maart kende NewB haar eerste professionele krediet toe in samenwerking met W.Alter en F'inCommon. Een kredietlijn van meer dan 1,3 miljoen euro werd geopend voor de Luikse coöperatie Les Tournières. Hiermee vervolgt NewB zijn weg en houdt zich aan de belofte om de sociale economie te financieren!



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

Bij de start van het jaar heeft NewB een nieuw financieel plan uitgewerkt. Het plan houdt rekening met de vertraging opgelopen tijdens de uitbouw van het productgamma en met reële groeicijfers opgetekend tijdens de laatste maanden van 2021. Het financiële plan geeft ook meer duidelijkheid over het extra kapitaal dat NewB nodig heeft om de volgende stap te zetten in de groei en uitbouw van het aanbod. Dit plan werd eveneens voorgelegd aan de Nationale Bank van België (NBB).

De Nationale Bank heeft het in detail bekeken en heeft heel wat vragen gesteld en opmerkingen gemaakt. De kern van hun bezorgdheden is het bedrag dat moet opgehaald worden als extra kapitaal en de uiterlijke datum waarop het verzameld moet zijn. De verschillende verantwoordelijken binnen NewB staan in nauw contact met de NBB, er zijn regelmatig gesprekken en ontmoetingen om de situatie uit te klaren en de vinger aan de pols te houden.

De NBB heeft duidelijk gesteld dat NewB een bedrag tussen € 35 en 40 miljoen EUR moet ophalen tegen eind september 2022. Of we dit bedrag al dan niet ophalen is bepalend voor de toekomst van NewB.

Het einde van de strenge maatregelen rond Corona stelt NewB in staat weer meer verbinding te maken met de coöperanten. Deze verandering zal hopelijk een positief effect hebben op de commerciële uitbouw en groei van NewB.

De macro-economische omstandigheden zijn onvoorspelbaar. Op 24 februari valt Rusland zijn buurland Oekraïne aan. De invasie werd internationaal breed veroordeeld, veel westerse landen voeren sancties tegen Rusland in. Vrijwel meteen gaan olie- en gasprijzen flink omhoog, de inflatie neemt toe. Het vervolg van deze omwentelingen is moeilijk in te schatten. Zeker is dat ze veel onrust creëren en een invloed zullen hebben op het verdere verloop van 2022, ook voor NewB.

7. Toepassing van de boekhoudregels met het oog op continuïteit

De raad van bestuur van NewB heeft op 13 april 2022 besloten dat de voorwaarden zijn vervuld om de jaarrekening van 2021 aan de gewone algemene vergadering van 11 juni 2022 voor te leggen ter goedkeuring. Dit op basis van de volgende elementen:

- De bank is operationeel en betrouwbaar en biedt alle basisbankdiensten waarvoor ze werd opgericht:
 - o Zicht- en spaarrekeningen en betaaldiensten zijn beschikbaar sinds 4 maart 2021 voor onze meerderjarige, particuliere coöperanten en sinds 20 april 2021 ook voor niet-coöperanten. Ook de verzekeringen, die al beschikbaar waren vóór NewB de banklicentie verkreeg, blijven beschikbaar.
 - o Sinds 20 april 2021 kan iedereen weer coöperant worden.



- o De Visa Debit-betaalkaart, een première voor België, zit sinds september 2021 in het aanbod.
- o 'Groene' kredieten voor particulieren zijn beschikbaar sinds het eerste trimester van 2021.
- We bieden een eigen soort bankproducten in lijn met de missie van NewB en die een verschil maken:
 - o Het aanbod beleggingen is half januari 2022 gelanceerd met NewB Invest, het eerste Belgische patrimoniaal, gediversifieerd fonds in de categorie 'Artikel 9' volgens de classificatie van de Europese SFDR. NewB Invest is trouw aan het DNA van NewB en kent een waar succes: vandaag tekenden beleggers al voor bijna 50 miljoen euro in.
 - o Het aanbod met producten voor professionele klanten staat in de steigers. Na de zomer van 2022 zullen klanten automatisch hun rekening kunnen openen.
 - o Een eerste krediet met een maatschappelijke doelstelling werd toegekend (aan de vastgoedonderneming 'Les Tournières'), in samenwerking met W.Alter S.A. en Fin'Common.
- Ons ervaren en toegewijd team is nog gegroeid om de bank te helpen groeien, met onder meer in juni 2021 de aanstelling van een ervaren commercieel directeur. De ploeg en professionele tools draaien op volle toeren en de eerste positieve effecten laten zich opmerken in het aantal klanten.
- We sluiten het jaar 2021 af met een verlies van 9,150K euro, helemaal in overeenstemming met de begroting die werd goedgekeurd door de algemene vergadering van juni 2021 (verlies van 9,115K euro).
- Naast het boekhoudkundig resultaat stelt de raad van bestuur vast dat het aanbod voor particulieren nu volledig is, dat de fundamentele voor de commerciële strategie er liggen en dat de groei in het aantal klanten weliswaar nog niet de verwachtingen volgt, maar stabiel en regelmatig is.

Deze verwezenlijkingen tonen aan dat NewB in staat is om haar project voor een ethische en duurzame bank waar te maken. Niettemin staan ons nog talrijke uitdagingen te wachten. De raad van bestuur onderscheidt er twee belangrijke:

- De eerste uitdaging is een toename in het aantal klanten. NewB heeft een zakelijk model gebaseerd op 'volume'. Dat wil zeggen dat we een zo rechtvaardig mogelijk tarievenbeleid hanteren, met een redelijke, maar nooit buitensporige winstmarge. De inkomsten van NewB kunnen de kosten alleen dekken als we een groter aantal klanten hebben. In de nieuwe versie van het financiële plan zullen we dit evenwicht bereiken in 2026 met 118.500 actieve klanten (die elk een apart een jaarlijkse inkomst van 112 euro genereren voor de bank). Dat betekent dat de mobilisatie van de coöperanten, nogmaals, nodig is wil NewB haar weg verder kunnen zetten. Hun bereidheid om zelf actieve klanten te worden, de juiste prijs te betalen en hun familie en vrienden te overtuigen zal absoluut bepalend zijn.
- De tweede uitdaging is de verhoging van ons kapitaal. Deze verhoging is nodig wil NewB de volgende stappen kunnen zetten in haar ontwikkeling, in hoofdzaak haar commerciële uitbouw (zie verder) en de



verstrekking van kredieten aan professionelen. Die activiteit zal NewB haar belofte helpen houden dat ze de energietransitie en de sociale en lokale economie zou financieren, maar vraagt ook veel kapitaal.

Het is dus niet zo dat we de schatkist moeten bijvullen omdat ze bijna leeg zou zijn. NewB beschikt nog altijd over de nodige reserves om aan al haar reglementaire en wettelijke plichten te voldoen en hanteert zelfs buffers die groter zijn dan het vereiste minimum. Het gaat om een financiering die nodig is voor de verdere ontwikkeling van de bank en om de naleving van de reglementaire en wettelijke bankratio's in de toekomst te blijven waarborgen.

Omdat de commerciële uitbouw langzamer verloopt dan voorzien, komt deze kapitaalverhoging vroeger dan voorzien en voor een groter bedrag dan verwacht in de prospectus van 2019. Zoals aangegeven in die prospectus zal de kapitaalverhoging worden gehouden bij institutionele investeerders. Na gesprekken met de toezichthouder heeft de raad van bestuur de nood vastgelegd op 40 miljoen euro die voor het einde van het derde trimester van 2022 moet worden opgehaald. Dat bedrag is berekend op het minst gunstige scenario in het financieel plan en moet de noden aan eigen middelen van NewB dekken tot eind 2025. Als het bedrag niet zou worden opgehaald binnen de vooropgestelde termijn kan de Nationale Bank van België een saneringsplan opleggen dat eventueel de inwerkingtreding van het exitplan en de intrekking van de banklicentie kan omvatten.

De raad van bestuur is van mening dat NewB nog nooit zo dicht bij het halen van haar doel is geweest.

Na maanden van contacten met potentiële investeerders (die weliswaar nog geen toezeggingen hebben gedaan) en na de evaluatie van risico's en opportuniteiten, vraagt de raad van bestuur de algemene vergadering om de jaarrekening van 2021 goed te keuren met het oog op de boekhoudkundige continuïteit.

8. Bijkantoren en dochtermaatschappijen

NewB heeft geen bijkantoren, noch dochtervennootschappen.

9. Belangenconflicten

De jaarlijkse update van het Beleid voor belangenconflicten werd gevalideerd door Directie en de Raad van Bestuur. Vervolgens werd de nieuwe tekst gecommuniceerd aan alle medewerkers. Geen noemenswaardige belangenverstrengelingen zijn opgedoken tijdens het boekjaar.

10. Wettelijke bepalingen betreffende de samenstelling van het Auditcomité

Risk Management & Compliance Overeenkomstig de bepalingen van artikel 27 van de Bankwet moet de meerderheid van de leden van het Audit- en Risicocomité van NewB 'onafhankelijk' zijn (in de zin van artikel 7:87 van het Wetboek van 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 beschikken, onder andere op het gebied van boekhouding en accountantscontrole, Risk Management en Compliance.

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-erkenningvoorwaarden

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.

13. Conclusie

Het resultaat van het boekjaar 2021 kent een verlies van € 9.150.784, tegenover een verlies van € 4.878.317 in het vorige boekjaar. Het zit volledig in de lijn van de prognose die werd voorgesteld tijdens de algemene vergadering van 12 juni 2021.

2021 was het jaar waarin ons bankaanbod werd ontwikkeld. We zijn erin geslaagd om het aanbod kredieten aan particulieren te lanceren en de debetkaart voor onze klanten concreet te maken. We hebben niet alleen vooruitgang geboekt in de distributie van verzekeringen, we hebben ook onze zichtrekeningen en deposito's uitgebreid en zijn erin geslaagd om op het einde van het jaar ons beleggingsfonds te lanceren. Dat overtreft al onze verwachtingen op het vlak van geplaatste bedragen en inkomsten sinds het begin van 2022.

Ondanks dat goede nieuws mogen we niet uit het oog verliezen dat we achterstand hebben opgelopen wat betreft onze volume- en inkomstendoelstellingen. Die werden echter gecompenseerd door een gelijkaardige vertraging in de uitgaven.

2022 zal onder andere het jaar zijn waarin het aanbod professionele kredieten wordt ontwikkeld (waarvan het eerste al werd toegekend op het ogenblik dat deze tekst wordt geschreven) en ons beleggingsfonds 'Artikel 9'. 2022 wordt ook het jaar van onze herkapitaliseringscampagne om voldoende reglementaire reserves aan te houden om ons kredietaanbod nog verder te doen groeien. Maar dé uitdaging van 2022 zal er in de eerste plaats in bestaan om nóg meer mensen te overtuigen om mee te stappen in het avontuur als coöperant en vooral als klant. Dat is de voorwaarde om onze inkomstenbasis te vergroten en een positief nettobankresultaat te bereiken, een belangrijke eerste stap naar rentabiliteit, waarop tegen 2026 wordt gemikt.



14. Voorstel voor aanwending van het resultaat

Het verlies van het boekjaar 2021 bedraagt: € -9.150.784. Het overgedragen verlies van het vorige boekjaar bedraagt: € -18.412.286. We stellen voor om het verlies van het boekjaar 2021 als volgt aan te wenden:

- Tussenkost van de aandeelhouders die in de loop van het boekjaar 2021 zijn terugbetaald = - € 443
- Over te dragen verlies = - € 9.150.341

Over te dragen resultaat (verlies): - € 27.562.627

Brussel, 11.06.2022

Bernard Bayot,

Voorzitter, namens 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 29 april 2022 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. 12 van de statuten) van vennoten valt onder de bevoegdheid van de raad van bestuur. Een toelating kan enkel worden geweigerd indien de kandidaat-coöperant niet voldoet aan de algemene toelatingsvoorwaarden bepaald in de statuten en door de raad van bestuur, in het bijzonder de naleving van de waarden vermeld in artikel 3 van de statuten. Een vennoot kan enkel worden uitgesloten indien zij-hij niet langer voldoet aan de algemene toelatingsvoorwaarden of indien zij-hij daden pleegt die strijdig zijn met de belangen van de vennootschap. De beslissing tot weigering van toelating of uitsluiting dient met redenen te worden omkleed.

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

NewB kent geen ristorno's toe aan zijn vennoten.

Als Europese coöperatieve vennootschap die een licentie heeft verkregen als kredietinstelling, biedt NewB momenteel een gamma verzekeringsproducten aan aan haar coöperanten, evenals een zichtrekening, een betaalkaart, een spaarrekening, kredieten voor particulieren en een beleggingsfonds voor particulieren en rechtspersonen. NewB ontwikkelt een gamma producten voor professionelen (zichtrekening, spaarrekening, kredieten).



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

Conform artikel 16 en volgende van de statuten wordt de vennootschap bestuurd door een raad van bestuur. De raad van bestuur bestaat uit 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 35 tot 37 van de statuten. Ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde coöperanten worden de beslissingen genomen met een gewone meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen. Bovendien moet de stemming een absolute meerderheid van de stemmen in elke categorie van coöperanten behalen.

Indien de algemene vergadering zich echter moet uitspreken over een beslissing die leidt tot wijziging van de



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

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

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

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

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, evenals een beleggingsfonds voor particulieren en rechtspersonen. NewB werkt het aanbod bankproducten en -diensten 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 hebben een online participatieplatform uitgewerkt, labo.newb.coop, om de participatieprocessen en -momenten van de leden te centraliseren;
- We hebben onze lidorganisaties uitgenodigd voor een co-creatie naar aanleiding van een statutenwijziging en van het opstellen van de regels voor maatschappelijk verantwoord beleggen van NewB.. Daaruit is een permanent opvolgingscomité bestaande uit enkele lidorganisaties gegroeid.
- NewB neemt deel aan talrijke evenementen van andere coöperaties, vzw's, hogescholen, universiteiten, enz. Het doel van daarvan is de coöperatieve beweging te versterken en ze bekender te maken. Aangezien we ook de interne participatie willen mogelijk maken, houden we een register bij van de evenementen waaraan de collega's deelnemen.
- 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;
- Onze digitale informatieavonden over de beleggingsproducten van NewB werden gevolgd door meer dan 2000 personen.

Voor meer informatie over de in 2021 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 2021.

III. JAARLIJKS RAPPORT VAN HET MAATSCHAPPELIJK COMITÉ

Na een jaar dat volledig overhoop werd gegooid door de pandemie is 2021 het jaar waarin NewB haar bankactiviteiten volop heeft hervat. Tegelijk heeft het maatschappelijk comité (MCS) ook weer ten volle zijn rol van bewaker van de waarden van de coöperatie opgenomen. Zowel in het comité als in het NewB-team werden nieuwe mensen aangeworven en de uitbreiding en hernieuwing van de afdelingen heeft een zekere aanpassingstijd gevraagd. De bank evolueert snel, maar na de talrijke online vergaderingen hervindt het team nu stilaan weer een groepsdynamiek.

Hetzelfde geldt voor de interne organisatie van het MCS. De structureringsfase heeft gevolgen gehad voor de adviserende rol van het MCS, maar de wil bij de leden is er en het MCS leert bij, groeit, bouwt op en rijpt.

In 2020 evalueerde het MCS 16 van de 113 principes uit het sociaal en milieuhandvest. Daar kwamen in 2021 nog eens 25 principes bij. Het NewB-team selecteerde ze samen met het MCS op basis van hun relevantie voor het lopende jaar. Om zijn controlerende rol te kunnen opnemen heeft het MCS de 41 principes onderverdeeld in paren. Elk paar principes is toegewezen aan een afdeling die verantwoordelijk is voor de opvolging van die principes en hun indicatoren, namelijk de meetinstrumenten en de SMART-doelen (SMART: specific, measurable, achievable, relevant en time-bound oftewel specifiek, meetbaar, bereikbaar, relevant en afgebakend in tijd).

Deze werkwijze blijkt uit dit verslag. Ze heeft ervoor gezorgd dat we onze evaluatieschaal hebben kunnen verfijnen voor we begonnen aan de concrete analyse van de naleving van elk principe. Het MCS is waakzaam geweest heeft met een kritische blik gekeken naar de ontwikkeling van de coöperatie. De parameters die we hanteerden in 2021 waren nieuw. Daarom is het niet zinvol om de resultaten van dit jaar vergelijken met die van vorig jaar.

Ons verslag voor 2021 is het resultaat van de verzameling van kwalitatieve en kwantitatieve indicatoren, gesprekken over de relevantie van die indicatoren en gesprekken met de teamleden van NewB. De 'handvestcomités' zorgden voor een constructieve dialoog met de personeelsleden tijdens interne, maandelijkse vergaderingen. De afdelingen van NewB presenteren er de voortgang van hun SMART-doelstellingen. Dat het om maandelijkse vergaderingen gaat, heeft ons werk soms ook wel bemoeilijkt door een gebrek aan opvolging, onbeschikbaarheid van informatie, relevantie van indicatoren in verhouding tot de realiteit. Kort gezegd zijn alle partijen van mening dat de evaluatiemethode voor de naleving van het handvest beter kan, zodat de praktische invulling van het handvest een prioriteit kan zijn voor iedereen.

Het MCS heeft, zoals voorgeschreven in principes 1, 4, 6 en 8, ook zichzelf geëvalueerd en is streng geweest. We erkennen dat er aan onze kant nog een en ander schort. We hebben de tijd genomen om structuur aan te brengen en het was nodig om een werkmethode vast te leggen met het NewB-team. Deze twee elementen hebben een impact gehad op de dynamiek van het handvest en de opvolging van de indicatoren.



Na analyse en evaluatie van de 41 principes kunnen we besluiten dat NewB in 2021 over het algemeen in overeenstemming met haar waarden en haar sociaal en milieuhandvest heeft gehandeld. De bankactiviteiten staan echter nog in de kinderschoenen. Samen met die activiteiten moet ook onze waakzaamheid op hetzelfde ritme groeien, zodat de waarden in de kern van de activiteiten van de nieuwe, ethische bank NewB kunnen blijven.

We zouden kunnen zeggen wie de 'beste' en de 'minst goede' leerling van de klas is, maar we denken dat het belangrijker is om te benadrukken dat er een wil is om de waarden te doen leven en dat geldt voor alle afdelingen van de bank. Er zitten zeker verschillen in de evaluaties, bijvoorbeeld Finance en Beleggingen enerzijds en HR en Management anderzijds. Misschien werden de indicatoren voor bepaalde afdelingen op een meer realistische en/of relevante manier opgesteld dan voor andere, of was het door bepaalde operationele omstandigheden niet mogelijk om voldoende aandacht te besteden aan de vooropgestelde waardedoelstellingen, enzovoort. Toch hebben we geen anomalieën vastgesteld en we blijven alert in 2022.

Naar aanleiding van onze uitwisselingen met de leden van het NewB-team stellen we ook voor om een aantal principes van het handvest te wijzigen. Die aanpassingen zijn vooral afkomstig van het terrein en de operationele realiteit en ze zijn in overeenstemming met de waarden.

We hebben in 2021 ook bijgeleerd over onszelf. De band met NewB zal in 2022 worden aangehaald zodat we naast onze toezichhoudende rol ook onze adviserende en op de waarden gerichte rol kunnen opnemen. De manier waarop we samenwerken en toch onafhankelijk blijven, is voor verbetering vatbaar. Maar we hebben de wil en de motivatie om het DNA van jullie nieuwe, coöperatieve bank te bewaken. Samen blijven we schaven we aan het model voor de ethische, sociale en ecologische bank waar we allemaal van dromen, zodat de droom werkelijkheid wordt.

1. Overzicht van de beoordeling van het maatschappelijk comité (MCS) over de 41 principes die voor 2021 werden geselecteerd

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



Na een grondige controle is het maatschappelijk comité van mening dat NewB zich op voorbeeldige wijze houdt aan het handvest en dit jaar 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 principe te implementeren.



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 41 principes die voor 2021 werden beoordeeld en de score die het maatschappelijk comité eraan geeft.

Principes die gelden voor de bank als geheel		Cotation
2	Het handvest van NewB is het resultaat van een participatief proces waarbij de coöperanten en andere stakeholders betrokken worden.	2
3	De bedrijfscultuur bij NewB is gebaseerd op de statutaire waarden van de coöperatie en op de principes die eruit voortvloeien zoals vermeld in het handvest.	1
5	De raad van bestuur is verantwoordelijk voor de concrete invoering van de principes van het handvest, maar altijd in dialoog met het maatschappelijk comité.	1
7	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.	3
11	NewB werkt actief aan het democratiseren van haar governance (de manier waarop je de organisatie bestuurt). Deze kan gedefinieerd worden als: "een nieuwe vorm van ondernemen gekenmerkt door een gemeenschappelijke besluitvorming waarbij iedereen partner is van iedereen".	3
12	NewB organiseert verschillende participatiemomenten zodat de klanten, coöperanten, lidorganisaties en ambassadeurs aangemoedigd worden om hen zo veel mogelijk te betrekken bij de uitbouw van de bank.	2
13	Naast de georganiseerde participatieprocessen en vergaderingen staat NewB ook elke dag maximaal open voor opmerkingen, aanbevelingen en adviezen geformuleerd door haar coöperanten.	3
18	De bank- en verzekeringsproducten in het aanbod van NewB passen in het model van de eenvoudige bank met beperkte risicobereidheid en komen tegemoet aan de noden van de coöperanten.	2
19	Los van de tijdelijke investering van NewB in de compartimenten van haar bevek, werd ons gerapporteerd dat er geen enkele investering is gedaan op de eigen rekening van de bank in de loop van het jaar 2021 en dat alle financiële middelen die in aanmerking zouden kunnen komen voor een investering werden geplaatst op rekeningen van de Nationale Bank van België. Bijgevolg lijkt het ons duidelijk dat de bank geen speculatieve operaties kan hebben uitgevoerd met middelen die gedurende de geëvalueerde periode niet voorhanden waren. Daarenboven denkt het maatschappelijk comité (MCS) dat het investeringsbeleid (bijzonder sectie 5.e ?) en de terzake van belang zijnde indicatoren een borg zijn voor het respect voor dit principe en het aanhouden er van op lange termijn, terwijl de bank de flexibiliteit wordt geboden om deze terzijde te schuiven om wettelijke redenen of om redenen van risicobeperking.	3

20	NewB beheert haar activiteiten zo dat ze zich bewust en weldoordacht aan risico's blootstelt.	3
21	NewB kiest voor een stabiele financiering en laat zich uitsluitend financieren door haar coöperanten (eigen middelen) en/of klanten (deposito's van klanten).	4
29	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.	3
30	NewB beantwoordt zo goed mogelijk aan de noden van haar coöperanten en verliest daarbij de waarden nabijheid en inclusie niet uit het oog, ook al is de dienstverlening dan voornamelijk digitaal.	3
32	NewB hecht veel belang aan het respect voor het privéleven en de bescherming van de persoonlijke gegevens van haar coöperanten.	2
35	NewB gaat constructief om met de opmerkingen, eisen en klachten van haar coöperanten/klanten en zorgt ervoor dat klachten ongehinderd en kosteloos kunnen worden doorgegeven. De behandeling van klachten gebeurt eerlijk en transparant.	3
36	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.	3
37	NewB communiceert op een eerlijke en transparante manier zodat de coöperanten goed geïnformeerd kunnen deelnemen aan het beslissingsproces.	2
41	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.	3
42	NewB is transparant over de financieringen die ze toekent of faciliteert, of het nu om kredieten aan particulieren of professionelen, de financiële portefeuille of om de beleggingsfondsen die ze aanbiedt gaat.	2
43	NewB is uitermate transparant over haar producten en tarieven.	2
46	NewB werkt voortdurend in cocreatie met verenigingen en mensen die eerstehandservaring of expertise hebben op het gebied van financiële uitsluiting om in haar aanbod zo nauw mogelijk aan te sluiten bij hun verwachtingen en noden.	3
48	In het kader van de toegankelijkheid zorgt NewB ervoor dat haar coöperanten contant geld kunnen afhalen bij geldautomaten.	3
51	NewB voorziet mechanismen in haar verzekeringsaanbod die solidariteit en inclusie bevorderen.	2
56	NewB maakt een individuele en meer gedetailleerde analyse voor de kredietdossiers in de oranje zone. Het betreft hier dossiers die niet automatisch worden uitgesloten, maar waarvoor de toekenning van een krediet nog onzeker is.	3
61	Dankzij haar kredieten participeert NewB in de financiering van de ecologische transitie.	3
69	NewB legt met de fondsbeheerder voorwaarden vast die enerzijds elke investering uitsluiten in staten, regio's of ondernemingen die de mensenrechten schenden of de bescherming van de planeet hinderen, en die anderzijds de best in class entiteiten op ethisch vlak en op vlak van bepaalde thema's verbonden aan de duurzame ontwikkeling bevoordelen.	4
75	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.	2
76	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.	1
85	De statutaire waarden van NewB zijn weerspiegeld in een bedrijfscultuur die is gebaseerd op vertrouwen en welwillendheid en op de gelijkwaardigheid van de verschillende personeelsleden over de hele hiërarchie.	1
90	In de selectie- en aanwervingsprocedures voor medewerkers volgt NewB verschillende praktijken die voorkomen dat er sprake kan zijn van discriminatie en die de diversiteit en gelijke kansen bevorderen.	2

69	regio's of ondernemingen die de mensenrechten schenden of de bescherming van de planeet hinderen, en die anderzijds de best in class entiteiten op ethisch vlak en op vlak van bepaalde thema's verbonden aan de duurzame ontwikkeling bevoordelen.	4
75	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.	2
76	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.	1
85	De statutaire waarden van NewB zijn weerspiegeld in een bedrijfscultuur die is gebaseerd op vertrouwen en welwillendheid en op de gelijkwaardigheid van de verschillende personeelsleden over de hele hiërarchie.	1
90	In de selectie- en aanwervingsprocedures voor medewerkers volgt NewB verschillende praktijken die voorkomen dat er sprake kan zijn van discriminatie en die de diversiteit en gelijke kansen bevorderen.	2
91	NewB onderneemt positieve actie om een evenwicht op het gebied van diversiteit te bereiken in haar personeelsbestand. In het geval van gelijkwaardige kwalificaties promoot NewB de aanwerving van mensen uit ondervertegenwoordigde groepen.	2
94	NewB stimuleert een ondernemingscultuur waarin alle personeelsleden respect voor elkaar tonen en heeft een zero-tolerantiebeleid voor alle vormen van discriminatie met betrekking tot werkgelegenheid en beroep, met inbegrip van verbale, fysieke en seksuele intimidatie.	3
99	Voor de personeelsleden houdt NewB in haar salarisbeleid rekening met het evenwicht tussen 'een waardig loon' en het maatschappelijk doel van de onderneming. Dat uit zich met name in een loonspanning van 1 op 5.	2
101	In het kader van de waarden 'soberheid' en 'veiligheid' keert NewB haar medewerkers geen bonussen of vergoedingen uit gelinkt aan verkoopdoeleinden of gelijkaardig.	3
102	NewB voorziet een vergoeding conform het door de algemene vergadering goedgekeurde barema voor het werk van de niet-uitvoerende leden van de raad van bestuur en een vergoeding volgens de loonspanning van 1 op 5 voor de uitvoerende bestuurders.	3
108	NewB zet de nodige middelen in voor de strijd tegen witwassen van geld en de financiering van terrorisme.	2
109	NewB wendt de nodige middelen aan in de strijd tegen het risico op corruptie.	2

Principes die door het MCS worden behandeld		Cotation
1	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.	2
4	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.	1
6	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.	1
8	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.	1



IV. BESLUIT VAN HET JAARVERSLAG – NAWOORD VAN DE CEO

Bij het afsluiten van het jaar 2021 is mijn overheersende gevoel er een van trots: ik ben fier dat ik een deel mag zijn van dit avontuur.

Wat het kleine, maar dappere team van NewB voor elkaar heeft gekregen is indrukwekkend: de lancering van de Visa Debit-betaalkaart – een primeur voor België – de lancering van het beleggingsfonds NewB Invest (het eerste Belgische gediversifieerd fonds dat volgens de Europese SFDR-richtlijn in de categorie ‘Artikel 9’ thuishoort), naast de eerste kredieten, de zicht- en spaarrekeningen en verzekeringen. Samen leveren ze een volwaardig aanbod voor particulieren op dat volledig op de lijn zit met onze beginselen.

NewB's investeringsbeleid is duurzaam én een unicum, niet alleen omdat het is opgesteld in co-creatie met de A-coöperanten en werd goedgekeurd door de algemene vergadering, maar vooral vanwege de ambitie die het fonds koestert en die veel verder strekt dan wat tot nu toe beschikbaar was in de markt. Met dit beleid toont NewB de weg naar een andere manier om met financiën om te gaan.

NewB, dat is ook een team dat in 2021 is versterkt met maar liefst 21 nieuwe collega's! Daarbij bleven we trouw aan onze 13 waarden, waaronder de doelstellingen op het vlak van diversiteit. De naleving van de waarden gebeurt onder het waakzame oog van het maatschappelijk comité. Ik wil de leden van harte danken voor hun geweldige inzet voor NewB. Zij maken deel uit van het DNA van onze coöperatie en zorgen ervoor dat jouw bank niet vergeet om bankieren voorgoed te veranderen.

Maar onze missie is nog niet helemaal volbracht.

We mogen zeker trots zijn dat we een operationele bank uit het niets hebben opgebouwd, bovendien in een redelijk vijandige context op maatschappelijk vlak (denk aan de coronapandemie), maar ook op economisch vlak (met de negatieve rente), maar er wachten ons nog wat uitdagingen. Mijlpalen die we, opnieuw, alleen samen kunnen bereiken.

Nu de bank haar aanbod uitbreidt voor de professionele leden zullen we in 2022 de belofte inlossen om de lokale en sociale economie en de energietransitie rechtstreeks te financieren. Om dit engagement te kunnen waarmaken, zal een herkapitalisatie nodig zijn. De kapitaalverhoging is nodig om de vereiste buffer te creëren voor het uitschrijven van kredieten.

De kapitaalverhoging zal vooral worden voorzien door institutionele investeerders, maar we hebben allemaal een rol te spelen bij haar succes. De diensten die NewB aanbiedt, staan werkelijk ten dienste van de strijd tegen de klimaatopwarming en van de samenleving. Hoe meer we gebruik maken van deze diensten, hoe meer we de meerwaarde van ons project kunnen aantonen. Zo kan NewB een evidente keuze worden, voor particulieren, maar ook voor investeerders.



Als je het nog niet gedaan hebt, maak dan vandaag van NewB ook jouw bank. We mogen er fier op zijn. Praat erover met je vrienden en familie en draag bij aan de volgende grote stap in de geschiedenis van onze bank.

Meer dan ooit kan NewB aantonen dat we deze droom kunnen waarmaken, dankzij jou!

Hartelijk dank!

Thierry Smets

CEO