



NewB

Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

Kruidtuinstraat 75

1210 Sint-Joost-ten-Node

RPR Brussel 0836.324.003

BTW BE 836.324.003

VERSLAG VAN DE GEWONE ALGEMENE VERGADERING

VAN 12 JUNI 2021

BUREAU

De zitting wordt geopend om 14 uur in Bozar, Ravensteinstraat, te Brussel onder voorzitterschap van dhr. Bernard Bayot, die Veerle Vandenabeele aanstelt als secretaris en Johannes Grillet en Judith Van Parys als stemmentellers.

De algemene vergadering kan vanop afstand worden gevolgd via een elektronische communicatietool waarmee de coöperanten rechtstreeks, simultaan en doorlopend de gesprekken kunnen volgen en het stemrecht kunnen uitoefenen voor alle punten waarover de vergadering zich moet uitspreken.

AANWEZIGHEDEN

Zijn aanwezig of vertegenwoordigd, de coöperanten van wie de naam en voornaam of de bedrijfsnaam en maatschappelijke zetel, en het type aandelen, vermeld zijn op de aanwezigheidsattesten en op de overhandigde volmachten. Die documenten zijn bij dit verslag gevoegd.

De coöperanten die op afstand deelnemen aan de algemene vergadering worden voor de naleving van de voorwaarden inzake aanwezigheid en meerderheid, beschouwd als aanwezig op de plaats waar de algemene vergadering plaatsvindt.

Verwelkoming en praktische aspecten van de algemene vergadering

Bernard Bayot leidt de vergadering in en stelt Sigrid Gulix voor, die de vergadering met hem zal leiden.

Hij herhaalt de context van de gezondheids crisis waarin deze algemene vergadering moet worden georganiseerd en bedankt de coöperanten voor hun deelname op afstand.

Sigrid Gulix stelt de agenda van deze algemene vergadering voor.

Bernard Bayot geeft daarna toelichtingen bij de modaliteiten van de stemming op afstand, de meerderheden die nodig zijn om de resoluties goed te keuren en de mogelijkheid om vragen te stellen op het online platform en de manier waarop ze beantwoord zullen worden.

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



Bernard Bayot herhaalt de belangrijke gebeurtenissen die 2020 gekenmerkt hebben, met name het verkrijgen van de erkenning als kredietinstelling eind januari 2020 en de opening van de eerste NewB-rekeningen vanaf november 2020.

AGENDA

1. Verwelkoming en inleiding door de voorzitter
2. Goedkeuring van de notulen van de bijzondere algemene vergadering van 21 november 2020 **[1 stemming]**
3. Voorstelling van het jaarverslag en het verslag van de commissaris voor het boekjaar 2020
4. Voorstelling van het verslag van het maatschappelijk comité
5. Goedkeuring van de jaarrekening voor het boekjaar 2020 en de begroting 2021 **[2 stemmingsen]**
6. Kwijting van het maatschappelijk comité **[1 stemming]**
7. Kwijting van de bestuurders en de commissaris voor het boekjaar 2020 **[2 stemmingsen]**
8. Voorstelling en benoeming van een bestuurder **[1 stemming]**
9. Voorstelling en benoeming van de leden van het maatschappelijk comité **[5 stemmingsen]**
10. Voorstelling van en stemming over de regels voor maatschappelijk verantwoord beleggen van NewB **[2 stemmingsen]**
11. Stemming over de categorieën waarin NewB investeringen en participaties kan bezitten **[1 stemming]**
12. Het sociaal en milieuhandvest van NewB: stand van zaken en vooruitzichten
13. Nieuwe website en participatie bij NewB
14. Feedback over de lancering van de coöperatieve bank NewB
15. Welke vooruitzichten voor de toekomst?

BESPREKINGEN EN RESOLUTIES

1. Goedkeuring van de notulen van de bijzondere algemene vergadering van 21 november 2020

We ontvingen geen voorstellen van moties of vragen over de notulen van de bijzondere algemene vergadering van 21 november 2020.

“De algemene vergadering keurt het verslag van de algemene vergadering van 21 november 2020 goed”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	17	1	0
B-leden	772	684	82	6
C-leden	6	5	1	0

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



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

2. Voorstelling van het beheersverslag en het verslag van de commissaris voor het boekjaar 2020

Bernard Bayot geeft het woord aan Stéphane Nolf, vertegenwoordiger van bedrijfsrevisor KPMG, die het verslag van de commissaris over de jaarrekening voor het boekjaar afgesloten op 31 december 2020, voorstelt.

Stéphane Nolf legt uit dat de commissaris de wettelijke controle (externe audit) doet van de jaarrekening van NewB. Hij verduidelijkt dat de rol van een commissaris erin bestaat te bepalen of de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de financiële situatie van de vennootschap, dat wil zeggen of de jaarrekening de economische realiteit van de vennootschap weerspiegelt, overeenkomstig de boekhoudkundige normen die in België van toepassing zijn. Het verslag is geen bewijs van de goede financiële gezondheid van een vennootschap, noch een evaluatie van de beslissingen die de raad van bestuur heeft genomen.

Stéphane Nolf wijst erop dat het verslag uit twee delen bestaat:

(i) Oordeel over de jaarrekening en kernpunten van de audit:

De commissaris heeft een oordeel zonder voorbehoud uitgebracht met betrekking tot de jaarrekening van NewB. Dat betekent dat de commissaris geen fouten heeft vastgesteld die afbreuk zouden kunnen doen aan het getrouwe beeld van de jaarrekening. Met andere woorden, de commissaris heeft geen fouten vastgesteld die de beslissingen van een derde bij het lezen van de jaarrekening zouden kunnen beïnvloeden (coöperant worden, geld beleggen bij NewB, een partnerschap sluiten met NewB, enz.)

De kernpunten van de audit: de commissaris was van mening dat de herziening van het bedrijfsplan in het kader van de rechtvaardiging van het continuïteitsbeginsel een kernpunt van de audit was. Als kredietinstelling is NewB onderworpen aan reglementaire vereisten inzake solvabiliteit waarvan de naleving doorslaggevend is om het continuïteitsbeginsel te garanderen. Aangezien de activiteiten van NewB net zijn opgestart, is er nog onzekerheid over het toekomstige verloop van haar activiteiten en *de facto* over haar rentabiliteit. Die factoren hebben een directe impact op de kapitaalbehoeften van NewB, wetende dat het eigen vermogen van NewB uitsluitend bestaat uit de bijdragen van de leden.

Met andere woorden, er zijn geen problemen voor de onmiddellijke continuïteit aangezien het eigen vermogen van NewB op 31 december 2020 toereikend was, maar de uitvoering van het bedrijfsplan en het vermogen van NewB om het nodige kapitaal aan te trekken, zijn cruciaal voor de toekomst van NewB. Door de onzekerheid over de financiële projecties aangezien er

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



geen historiek van activiteiten is, beschouwt de commissaris de opvolging van de uitvoering van het bedrijfsplan als een kernpunt van de audit.

- (ii) Administratieve en wettelijke instructies: de commissaris stelt vast dat alle wettelijk vereiste informatie opgenomen is in het beheersverslag dat geen significante inconsistenties bevat ten opzichte van de informatie waarover hij in het kader van zijn controle beschikte. Bovendien werd de boekhouding gevoerd overeenkomstig de toepasselijke wettelijke bepalingen en voorschriften en werd er geen inbreuk vastgesteld op het wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Thierry Smets geeft commentaar bij de bedrijfsresultaten van het jaar 2020. Hij wijst erop dat 2020 het jaar was waarin het operationele platform werd ontwikkeld. De coronacrisis heeft voor een zekere vertraging gezorgd in de planning van de lancering van de bank.

In de resultaten komt dat tot uiting in een verlies van 4,9 miljoen euro in 2020. Dat is beter dan verwacht in de prognoses dankzij de bedrijfslasten die lager waren dan verwacht, met name als gevolg van de vertraging in de lancering van de activiteiten.

Thierry Smets vermeldt dat de werkelijke waarde van een coöperatief aandeel van categorie B, op basis van de jaarrekening van 2020, 12,67 euro bedraagt.

Vervolgens legt hij uit wat er in 2021 zal gebeuren.

- De bank is nu gelanceerd maar er zijn nog andere projecten aan de gang, zoals de kaart en de beleggingsfondsen; 2021 wordt voor NewB dus opnieuw een jaar van grote investeringen.
- De bank is nu open voor het grote publiek en niet meer enkel voor de huidige coöperanten. Sinds 20 april is het immers opnieuw mogelijk om in te tekenen op deelbewijzen om coöperant te worden.
- Het is ook een jaar van verandering op het vlak van management. Terwijl twee collega's NewB verlaten, zijn er anderen die erbij komen, zoals Katrien Beuckelaers, onder voorbehoud van benoeming door deze algemene vergadering en het akkoord van de toezichhoudende autoriteiten. Katrien Beuckelaers komt NewB versterken in een rol die tot nu toe nog niet bestond: de rol van commerciële directie. Met de oprichting van deze nieuwe functie wil de raad van bestuur de nadruk leggen op de commerciële ontwikkeling van de bank.

Thierry Smets stelt de cijfers voor 2021 voor: de rente-inkomsten zullen nog negatief zijn, waardoor het voor NewB nog belangrijker wordt om commissie-inkomsten te ontwikkelen (rekeningen, kaarten, verzekeringen, beleggingsfondsen). Wat de kosten betreft, zal de achterstand in de uitgaven van 2020 in 2021 worden ingehaald en dat zal merkbaar zijn in de resultatenrekening van 2021. Bovendien gaan de lancering van nieuwe activiteiten en de toename van het aantal klanten een stijging van de personeelskosten en IT-kosten met zich meebrengen. Ook de marketingkosten zullen hoger zijn want NewB gaat in september een communicatiecampagne lanceren. Het geraamde verlies voor 2021 bedraagt ongeveer 9 miljoen euro. Hij legt de nadruk op het woord 'geraamde' want het is voor de teams moeilijk om resultaten te voorspellen voor een onderneming die nog geen historiek heeft en die nog in de opstartfase zit, bovendien in tijden van gezondheidscrisis.

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



3. Voorstelling van het verslag van het maatschappelijk comité

Sigrid Gulix nodigt Tine Dupré en Victor Ntacorigira uit om het verslag van het maatschappelijk comité voor te stellen. Dat orgaan controleert of NewB haar waarden naleeft. Ze bedankt de leden van het maatschappelijk comité, allemaal vrijwilligers, voor hun werk.

Tine Dupré en Victor Ntacorigira leggen uit dat het maatschappelijk comité de geanalyseerde principes rond drie thema's heeft gestructureerd:

(i) De relaties van het maatschappelijk comité met de verschillende organen van NewB.

Het maatschappelijk comité is over het algemeen tevreden over de relaties die het onderhoudt met het team van NewB. Het is een constructieve relatie die het maatschappelijk comité in staat stelt om zijn werk correct uit te voeren. Het maatschappelijk comité heeft het ook over de informatiecampagnes die NewB organiseert voor haar nieuwe medewerkers zodat iedereen zich betrokken voelt bij het handvest. Het maatschappelijk comité heeft aan de raad van bestuur gevraagd om een structurele dialoog te onderhouden.

(ii) De activiteiten in verband met de ontwikkeling van het bankproject (investerings, marketing, klantenrelaties).

Wat de persoonsgegevens betreft, besluit het maatschappelijk comité dat NewB verder gaat dan de voorschriften van de AVG.

Wat belangenconflicten betreft, heeft NewB in 2020 een nieuw beleid opgesteld en haar personeel op de hoogte gehouden. Het maatschappelijk comité vraagt aan NewB om die informatie te blijven herhalen.

Het maatschappelijk comité en enkele coöperanten hebben opmerkingen geuit bij de communicatie/reclame:

- Het maatschappelijk comité wijst erop dat betaalde communicatie op Facebook en Instagram in strijd is met principe 40 van het handvest en waarschuwt NewB. Het communicatieteam van NewB wees erop dat het nodig is om te betalen voor die reclame om de doelstellingen voor de verkoop van verzekeringen te behalen aangezien de duurzaamheid van de bank daarvan afhangt. Het team verstrekt een lijst van voordelen van die betaalde reclame. Het maatschappelijk comité vraagt aan NewB om de resultaten van die reclame te analyseren en met betrekking tot dat principe een permanente discussie te voeren met het comité.
- Een tweede vraag kwam niet alleen van het maatschappelijk comité, maar ook van coöperanten. De afbeeldingen die in de communicatiecampagnes worden gebruikt, zijn stereotypes. Na elke interpellatie heeft het communicatieteam de beelden aangepast.

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



Wat de leveranciers uit de sociale economie betreft, stelt het maatschappelijk comité een eerste basis vast (11,6% van de leveranciers). Sinds 2020 past NewB in het kader van de keuze van haar leveranciers een ESG-beleid toe (ecologisch, sociaal, governance). Sindsdien worden de keuzes van leveranciers beter gedocumenteerd. Dat beleid heeft echter een contraproductief effect: het invullen van de vragenlijst over dat beleid vraagt personeel. Bijgevolg halen grote ondernemingen de offerte binnen, ten nadele van kmo's en lokale ondernemingen. Het maatschappelijk comité moedigt NewB aan om haar vragenlijst te herbekijken.

De derde vraag van het maatschappelijk comité aan NewB betreft de rechtvaardiging van de redenen om KPMG voor te stellen als financieel auditor van NewB. Het antwoord van NewB was voldoende voor het maatschappelijk comité, dat het team van NewB niettemin verzocht om de keuze bij afloop van het contract met KPMG te herbekijken. NewB verbindt zich ertoe om dat te doen.

- (iii) Het HR-beleid met uitbreiding van het team en de verplichtingen die de coronacrisis met zich meebrengt.

Het maatschappelijk comité bejubelt de initiatieven van NewB om de betrokkenheid, de diversiteit en het welzijn van de personeelsleden te bevorderen.

4. Vragen-antwoorden

Als antwoord op de eerste vraag legt Bernard Bayot uit dat de rentevoeten over het algemeen extreem laag zijn, zelfs negatief. Daarbij komt nog de bijzonderheid dat NewB in een opstartfase zit, wat bijvoorbeeld inhoudt dat kredieten nog maar pas worden toegekend en het is dus niet mogelijk om meteen een groot aantal kredieten in de portefeuille op te nemen. Voor de rest van het geld dat wordt gebruikt om effecten te kopen, zit NewB ook in een opstartfase en wordt op deze algemene vergadering een resolutie voorgesteld om te weten in welke effecten NewB kan beleggen. De evolutie verloopt dus geleidelijk en intussen wordt een groot deel van het geld rechtstreeks bij de Europese Centrale Bank belegd met een negatieve rentevoet.

De volgende vraag betreft de bezoldigingen van de directieleden en de mogelijke impact ervan op de uitgekeerde dividenden. Bernard Bayot legt uit dat er winst nodig is om dividenden te kunnen uitkeren. Om winst te hebben, zijn er inkomsten nodig. En om inkomsten te hebben, is er bezoldigd personeel nodig. Bij NewB is er loonspanning van 1 tot 5, wat betekent dat directieleden maximaal vijf keer het laagste loon verdienen.

Bernard Bayot reageert op een opmerking over het lage aantal coöperanten dat klant is geworden van NewB. Volgens hem is meer dan 15.000 actieve klanten na slechts enkele maanden geen slecht resultaat, des te meer omdat de betaalkaart nog niet operationeel is. Hij wijst erop dat NewB mikt op 50.000 actieve klanten tegen het einde van het jaar.

Wat de externaliseringskosten betreft, legt Bernard Bayot uit dat bepaalde functies in 2020 werden geëxternaliseerd. Dat is volgens hem logisch in een start-upfase waarin voor slechts enkele maanden wordt gezocht naar vaardigheden om bepaalde projecten te kunnen opzetten. Wat betreft andere rollen die een meer permanent karakter hebben, was het in 2020, door de race tegen de klok van

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



NewB om haar bankproducten snel te kunnen aanbieden, geen prioriteit om die functies intern in te vullen. Hij kondigt echter aan dat NewB al enkele maanden intern tracht aan te werven.

Na een opmerking over de moeilijke aanwerving antwoordt Bernard Bayot dat het logisch is dat het aantal kandidaturen beperkt is door de lagere verloning en het feit dat NewB niet de voordelen biedt die elders worden aangeboden. Maar dat is geen groot probleem, NewB vindt toch bekwame personen.

De volgende vraag betreft de keuze van NewB om te werken met een Franse verzekeringsmaatschappij. Bernard Bayot antwoordt dat er geen enkele Belgische verzekeraar het initiatief heeft genomen om kapitaal te investeren in NewB en een samenwerking te starten met NewB. Het is dus geen bewuste keuze voor een buitenlandse verzekeraar, maar is een samenloop van omstandigheden.

Bernard Bayot sluit deze eerste vragen-antwoordsessie af en voegt eraan toe dat de vragen die hij tijdens deze algemene vergadering niet heeft kunnen beantwoorden, achteraf schriftelijk zullen worden beantwoord.

5. Goedkeuring van de jaarrekening voor het boekjaar 2020 en de begroting 2021

“De algemene vergadering heeft kennis genomen van het jaarverslag, het verslag van het maatschappelijk comité en het verslag van de commissaris en keurt de door de raad van bestuur opgestelde jaarrekening voor het boekjaar 2020 goed met een balanstotaal van € 33.722.576, een verlies voor het boekjaar van € 4.878.317 en een overgedragen verlies van € 18.412.286. ”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	18	0	0
B-leden	772	706	53	13
C-leden	6	5	1	0

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

“De algemene vergadering keurt het budget voor 2021 goed. Dat voorziet in een verlies van € 9.115.454.

Resultaat van de stemming:

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

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



A-leden	18	16	2	0
B-leden	772	668	86	18
C-leden	6	5	1	0

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

6. Kwijting van het maatschappelijk comité voor het boekjaar 2020

“De algemene vergadering verleent kwijting aan het maatschappelijk comité voor het boekjaar 2020.

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	18	0	0
B-leden	772	721	45	6
C-leden	6	5	1	0

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

7. Kwijting van de bestuurders en de commissaris voor het boekjaar 2020

“De algemene vergadering verleent kwijting aan de bestuurders voor het boekjaar 2020.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	18	0	0
B-leden	772	719	41	12
C-leden	6	5	1	0

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

“De algemene vergadering verleent kwijting aan de commissaris voor het boekjaar 2020.”

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	18	0	0
B-leden	772	722	41	9
C-leden	6	5	1	0

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

8. Voorstelling en benoeming van een bestuurder

Bernard Bayot herhaalt de evoluties die zich in het directiecomité van NewB hebben voorgedaan:

- Frans Vandekerckhove, *Chief Risk Officer*, zal vanaf 30 juni 2021 niet meer voor NewB werken.
- Jean-Christophe Vanhuysse, *Chief Financial Officer*, heeft ook zijn ontslag kenbaar gemaakt, en dat is al ingegaan.

Bernard Bayot legt uit dat de raad van bestuur zich momenteel buigt over de permanente vervanging van die personen en dat NewB in afwachting Nicolas Pavlovitch verwelkomt voor een interim-directiefunctie.

Bovendien stelt de raad van bestuur vandaag aan de algemene vergadering voor om Katrien Beuckelaers te verkiezen. Op die manier kan het directiecomité, onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthoudende autoriteiten, worden versterkt in zijn commerciële functie, een van de sleutels voor het succes van het project van NewB.

Door deze kandidatuur voor te dragen, voldoet de raad van bestuur graag aan de verbintenis die hij enkele maanden geleden met de algemene vergadering is aangegaan voor meer taal- en genderdiversiteit in het directiecomité en de raad van bestuur.

Bernard Bayot benadrukt dat het directiecomité ononderbroken de werkzaamheden voor de ontwikkeling van de activiteiten kan voortzetten. Daarom werden ook verantwoordelijken aangeworven voor de departementen risico's, cliënteel, financiën, kredieten, IT en voor het project kaarten. Vandaag wordt de coöperatie in al haar diensten aanzienlijk versterkt.

Hij geeft het woord aan Katrien Beuckelaers om zich voor te stellen.

Katrien Beuckelaers overloopt haar loopbaanparcours, wat haar ervaringen uit het verleden haar hebben geleerd en hoe ze die bij NewB zal kunnen benutten. Ze vertelt over de waarden die ze deelt met NewB en die ze in haar werk bij NewB zal bevorderen.

“De algemene vergadering besluit, op voorstel van de raad van bestuur, om mevr. Katrien Beuckelaers, te benoemen tot bestuurder voor een periode van 6 jaar vanaf de datum van de verkiezing, onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthoudende overheden, met het oog

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



op de uitoefening van het mandaat van lid van het directiecomité, en neemt kennis van het ontslag van dhr. Jean-Christophe Vanhuyse als bestuurder en lid van het directiecomité vanaf 30 april 2021.

"

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	18	0	0
B-leden	772	725	35	12
C-leden	6	5	1	0

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

9. Voorstelling en benoeming van de leden van het maatschappelijk comité

Bernard Bayot herhaalt dat het maatschappelijke comité een orgaan is dat verantwoordelijk voor de controle van de naleving van de waarden van NewB.

Dit jaar loopt het mandaat van drie personen ten einde. Die drie personen hebben beslist om hun mandaat niet te verlengen en hun plaats af te staan aan nieuwe personen. Bernard Bayot bedankt Michèle Dhem, Victor Ntacorigira en Bérengère Steppé voor hun engagement bij NewB.

Vijf kandidaten stellen zich voor aan de algemene vergadering.

- Ingrid De Bock
- Emerson Jimenez Barajas
- Jean-Nicolas Focquet
- Laurent Bastin
- Barthélémy Hansart

"De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Ingrid De Bock als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2023 goed te keuren. "

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	18	0	0
B-leden	772	700	59	13

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



C-leden	6	5	1	0
---------	---	---	---	---

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

“De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Laurent Bastin als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2023 goed te keuren. ”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	18	0	0
B-leden	772	720	44	8
C-leden	6	5	1	0

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

“De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Jean-Nicolas Focquet als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2023 goed te keuren. ”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	18	0	0
B-leden	772	715	45	12
C-leden	6	5	1	0

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

“De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Emerson Jimenez Barajas als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2023 goed te keuren. "

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	18	0	0
B-leden	772	703	57	12
C-leden	6	5	1	0

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

"De algemene vergadering keurt de benoeming goed van Barthélémy Hansart als lid van het maatschappelijk comité voor een mandaat van 3 jaar. Het mandaat gaat onmiddellijk in en loopt af na de algemene vergadering die wordt bijeengeroepen om de jaarrekening over het boekjaar 2023 goed te keuren. "

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	18	0	0
B-leden	772	689	69	14
C-leden	6	5	1	0

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

10. Voorstelling van en stemming over de regels voor maatschappelijk verantwoord beleggen van NewB

Sigrid Gulix zegt dat het sociaal en milieuhandvest van NewB een reeks verbintenissen bevat die het kader van de beleggingen van NewB bepalen. Elke belegging van NewB moet een evenwicht waarborgen tussen het maatschappelijk verantwoorde karakter van de belegging – waarvan de grote lijnen in dit document aan de algemene vergadering voorgelegd worden – en een rentabiliteitsniveau. Hetzelfde geldt voor de beleggingsfondsen die NewB aan haar klanten zal aanbieden.

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



Bernard Bayot wijst erop dat de regels voor maatschappelijk verantwoord beleggen gebaseerd zijn op externe bronnen. Die regels werden vervolgens onderzocht, besproken en bediscussieerd door een twintigtal organisaties die lid zijn van NewB om hun mening te geven en hun expertise te delen.

De raad van bestuur wenst deze regels voor maatschappelijk verantwoord beleggen ter stemming voor te leggen aan de algemene vergadering en vraagt tevens een mandaat om de bepalingen in dit document periodiek te evalueren om, indien nodig, op basis van verschillende elementen wijzigingen voor te leggen aan de algemene vergadering:

- de evolutie van de activiteiten van NewB,
- de evaluatie van de maatschappelijke uitdagingen,
- het advies van een daartoe bestemd comité samengesteld uit verschillende betrokken partijen bij NewB,
- de resultaten van de participatieve processen die zullen worden gevoerd voor de drie colleges van coöperanten.

Bernard Bayot legt uit dat dit document de minimumvereisten bevat die vereenvoudigd worden voorgesteld met het oog op een betere leesbaarheid van het document. Dit document gaat gepaard met een hogere graad van nauwkeurigheid in de toepassing ervan. Voor elk criterium werden precieze evaluatie-elementen voorgesteld, herzien en aangevuld door de aangesloten organisaties. Die elementen begeleiden NewB in de selectie van de financiële effecten. Om de inzet zo objectief mogelijk te bekijken, verbindt NewB zich ertoe te streven naar de hoogste graad van nauwkeurigheid van de informatie in de ondernemingen om het risico op *greenwashing* of *social washing* te voorkomen.

Nog niet alles is klaar, bepaalde criteria van het document worden vandaag nog onderzocht op hun haalbaarheid en zullen opnieuw worden voorgelegd aan de raad van bestuur die periodiek wijzigingen zal voorstellen aan de algemene vergadering.

Bernard Bayot wijst erop dat dit document zoals het vandaag is opgesteld, bestaat uit een lijst uitsluitingen. NewB is van plan om die regels in de toekomst nog verder uit te breiden door haar strategie inzake ethisch financieren ruimer op te vatten en meer positieve criteria te formuleren. Het is dus een eerste fase.

“De algemene vergadering keurt de regels voor maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB-regels) die voorgelegd worden door de raad van bestuur, goed. ”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	16	2	0
B-leden	772	727	37	8
C-leden	6	5	1	0

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



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

“De algemene vergadering mandateert de raad van bestuur om periodiek de bepalingen van de regels voor maatschappelijk verantwoord beleggen (MVB) te evalueren en op basis daarvan amendementen op de regels aan de algemene vergadering voor te leggen, rekening houdend met:

- a. de evolutie van de activiteiten van NewB;*
- b. de evolutie van de maatschappelijke uitdagingen;*
- c. het advies van een daartoe bestemd comité samengesteld uit verschillende betrokken partijen bij NewB;*
- d. de resultaten van de participatieve processen die zullen gebeuren met A, B en C coöperanten.”*

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	18	0	0
B-leden	772	735	28	9
C-leden	6	5	1	0

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

11. Stemming over de categorieën waarin NewB investeringen kan bezitten

Bernard Bayot zegt dat deze resolutie, overeenkomstig de statuten van NewB, minstens 80% van de stemmen van elk van de drie colleges vereist.

Hij legt uit dat wat wordt voorgesteld niet nieuw is, want het werd al eerder aangekondigd. Er wordt aan de algemene vergadering gevraagd om NewB de mogelijkheid te geven om ook in bedrijfsobligaties te beleggen. Obligaties, dat zijn schuldtitels, het is geen kapitaalname, het zijn geen aandelen.

Bernard Bayot voegt eraan toe dat in de voorgestelde resolutie iets vergeten werd, dat er een fout in staat. De raad van bestuur wil een vergunning vragen die beperkt is tot bedrijfsobligaties van de Europese Unie. Dat staat helaas niet in de resolutie zoals ze vandaag is voorgesteld, maar Bernard Bayot verbindt zich ertoe dat zo snel mogelijk te corrigeren

Hij verduidelijkt dat dat belangrijk is als NewB over een ruimere waaier aan beleggingen wil beschikken om een betere spreiding van haar risico's te garanderen

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



Hij voegt er nog aan toe dat dat niet zonder waarschuwing is, dat wil zeggen dat die financieringen, zoals toegelicht in de resolutie, het handvest van NewB en de MVB-regels moeten naleven.

Sigrid Gulix legt uit waarom een bank als NewB wil en moet beleggen. NewB wil terugkeren naar het basisbankberoep, dat wil zeggen deposito's aantrekken op zichtrekeningen om ze te gebruiken om kredieten toe te kennen. NewB kan echter niet al haar middelen omzetten in kredieten, want bij een snelle en grote opneming van deposito's moet NewB in staat zijn om haar klanten onmiddellijk van cash geld te voorzien. Indien alle liquide middelen dienden om kredieten te financieren, zou NewB geen opnemingen mogelijk kunnen maken, wat zou leiden tot het faillissement van NewB. Bovendien verlopen de inzameling van deposito's en de toekenning van kredieten niet volgens hetzelfde ritme. Intussen moet NewB de mogelijkheid hebben om haar liquiditeitoverschot dat afkomstig is van de deposito's, te beheren. In dat verband belegt NewB een deel van haar middelen in waarden die de financiële portefeuille van NewB vormen, die liquider is dan de kredietportefeuilles. Ze voegt eraan toe dat het handvest van NewB hierover meer toelichtingen geeft.

“Overeenkomstig art. 3, §10, 3° van de statuten machtigt de algemene vergadering NewB om, met inachtneming van de bepalingen van het sociaal en milieuhandvest en met inachtneming van de regels voor maatschappelijk verantwoord beleggen van NewB, bedrijfsobligaties (corporate bonds) te bezitten.”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
A-leden	18	16	2	0
B-leden	772	722	33	17
C-leden	6	5	1	0

Aangezien meer dan 80% van de leden in elke categorie voor stemde, wordt deze resolutie goedgekeurd.

12. Vragen – Antwoorden

Er is een vraag voor Katrien Beuckelaers. Er wordt haar gevraagd of ze elders bij NewB nog andere functies gaat blijven uitoefenen als ze benoemd wordt in het directiecomité van NewB. Katrien Beuckelaers antwoordt dat ze haar functies bij haar vorige werkgever al heeft beëindigd en dat ze geen ander mandaat heeft dan dat het mandaat dat ze bij NewB zou kunnen hebben om het voor 100% te kunnen opnemen.

De volgende vraag betreft de overplaatsingen binnen het directiecomité. Er wordt gevraagd of die *turnover* normaal is of eerder snel ten opzichte van andere ondernemingen. Bernard Bayot legt uit dat, hoewel hij niet echt kan antwoorden omdat hij geen ervaring heeft met het lanceren van banken, hij denkt dat het niet abnormaal is dat er in een start-up die veel inzet en werk vraagt, in ieder geval

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



in het begin een zeker verloop is. Nu is de uitdaging voor de komende jaren uiteraard dat er een zekere stabiliteit is en het is daarop dat de raad van bestuur werkt.

Daarna wordt gevraagd of een lid van het maatschappelijk comité ook werknemer bij NewB mag zijn. Sigrid Gulix antwoordt dat dat niet mogelijk is. Dat is een keuze van het maatschappelijk comité zelf, dat niet bezoldigd wil worden om onafhankelijk te blijven ten opzichte van NewB. Wat dat betreft, kan één persoon vermeld worden, namelijk Sindy Kinard. Zij werkt in het maatschappelijk comité maar is ook werknemer van NewB omdat er een contactpersoon tussen het comité en NewB nodig is.

De volgende vraag betreft de maatschappelijk verantwoorde beleggingsfondsen van NewB. Worden ook samenwerkingen met reeds ervaren spelers die actief zijn in die sector overwogen? Bernard Bayot legt uit dat NewB niet het beheer van de fondsen op zich zal nemen maar dat het werd toevertrouwd aan de firma Orcadia. Orcadia zorgt voor het beheer van de fondsen maar op basis van het door NewB geleverde lastenboek en de MVB-regels.

Er is nog een vraag over de beleggingen van NewB. Selecteert NewB de ondernemingen en beoordeelt ze die op basis van hun impact en hun resultaten of eerder op basis van hun intenties en hun soms loze beloften? Bernard Bayot zegt dat beide aspecten belangrijk zijn en in overweging worden genomen: het is uiteraard heel belangrijk om rekening te houden met de intenties maar er moet ook bewijs zijn van wat de ondernemingen in werkelijkheid doen.

De laatste vraag betreft de maatschappelijke of bankexpertise van de leden van de raad van bestuur. Bernard Bayot legt uit dat het idee sinds de oprichting van NewB erin bestaat dat eenzelfde persoon niet voorstander van het maatschappelijke en voorstander van het economische moet zijn, want er kunnen soms spanningen zijn tussen beide aspecten. Het is dan ook interessant om over hetzelfde thema een eerder maatschappelijk gericht onderzoek te hebben door een persoon en een eerder economisch gericht onderzoek door een andere persoon om tot positieve oplossingen te komen.

Bernard Bayot herhaalt dat de antwoorden op alle vragen die hij niet mondeling kon beantwoorden, schriftelijk zullen worden gegeven.

13. Het sociaal en milieuhandvest van NewB

Johannes Grillet en Yasmina Touiss leggen uit wat het sociaal en milieuhandvest van NewB inhoudt en hoe het document is ontstaan. Ze herhalen dat het handvest werd goedgekeurd op de algemene vergadering van 21 november 2020.

Ze leggen uit dat het maatschappelijk comité en het team van NewB sinds die goedkeuring samenwerken aan de definitie van indicatoren waarmee kan worden nagegaan of de principes van het handvest worden nageleefd, en aan de evolutie ervan rekening houdend met de opmerkingen van de coöperanten met als doel wijzigingen voor te stellen op een volgende algemene vergadering. Ze leggen ook uit hoe het maatschappelijk comité georganiseerd is om na te gaan of de principes van het handvest worden nageleefd en hoe de opvolging in de teams van NewB verloopt.

Verslag van de GAV van 12 juni 2021



14. Nieuwe website en participatie bij NewB

Sigrid Gulix en Nicolas Karlshausen, verantwoordelijken communicatie en marketing, leggen uit waarom NewB heeft gekozen voor een nieuwe website, waarom NewB in 2020 minder heeft gecommuniceerd en wat de grote uitdagingen zijn voor het komende jaar.

Veerle Vandenabeele en Judith Van Parys leggen uit wat NewB bedoelt met 'participatie' en de middelen die de coöperanten ter beschikking krijgen om mee te beslissen en mee controle uit te oefenen op NewB. Ze voegen eraan toe dat NewB beschikt over een platform om de participatie bij NewB aan te wakkeren en zo de coöperanten, het maatschappelijk comité en het team zelf te raadplegen.

15. Feedback over de lancering van de coöperatieve bank NewB

Jürgen Walgraeve legt uit hoe het mogelijk is om een verzekering af te sluiten bij NewB en meer specifiek wat de procedure is om van verzekeraar te veranderen indien elders al een verzekering is afgesloten. Hij legt ook uit waar de contactnummers voor de verzekeringen te vinden zijn, in geval van schade.

Adrien Liénard haalt enkele elementen aan met betrekking tot de zichtrekening en spaarrekening die NewB aanbiedt. Hij legt het gekozen tariefmodel uit, namelijk de bewuste prijs, en rondt af met de procedure om klant van NewB te worden en een rekening te openen.

Anne S'Jongers geeft toelichting bij alles wat de groene kredieten van NewB betreft. NewB financiert projecten die positief zijn voor het milieu, zoals renovaties met het oog op energiewinst, zachte mobiliteit en hernieuwbare energie, en overweegt momenteel om dat aanbod uit te breiden. Ze wijst erop dat wie een krediet wil afsluiten, moet voldoen aan de toekenningscriteria van NewB dat heel voorzichtig is in de analyse van de dossiers. Momenteel heeft dat aanbod betrekking op particulieren maar NewB werkt ook aan een aanbod voor professionele klanten.

16. Welke vooruitzichten voor de toekomst?

Wat de fondsen betreft, zegt France Dauby dat er bij de coöperanten een enquête werd gevoerd om het type product te kiezen dat NewB op de markt ging brengen. Op basis van de resultaten van die enquête werd beslist om te beginnen met een gediversifieerd beleggingsfonds, dat ook gemengd fonds of vermogensfonds wordt genoemd. Dat is een product dat belegt in verschillende financiële instrumenten (aandelen en obligaties) die worden uitgegeven door verschillende spelers (bedrijven en staten), actief in verschillende sectoren. Het idee is om met dat product, in het kader van maatschappelijk verantwoord beleggen, het beste evenwicht rendement-risico te vinden. Ze legt uit dat NewB gaat samenwerken met een externe partner om haar producten te lanceren. NewB heeft zich uiteraard gewend tot de spelers die zich het meest onderscheiden op het vlak van maatschappelijk verantwoord beleggen, maar het is ook belangrijk om een partner te kiezen die duidelijk ervaring heeft in het beheer van gediversifieerde activa. De beslissing is uiteindelijk om samen te werken met Orcadia dat zich bereid heeft getoond om samen met NewB een pasklaar product uit te werken. Daarvoor gaan de teams van Orcadia samenwerken met een team binnen NewB om de staten en bedrijven waarin het fonds zal beleggen, te analyseren met betrekking tot de



ecologische, sociale en governance-aspecten. Om het jargon van de Europese reglementering inzake duurzame beleggingsproducten te gebruiken, zegt France Dauby dat NewB een gediversifieerd product wil aanbieden dat als 'Artikel 9' is gekwalificeerd. Met andere woorden, met dat product wil NewB beleggen in spelers die zo veel mogelijk bijdragen tot het doel inzake duurzaam beleggen, en tegelijk de eerder vermelde MVB-regels van NewB naleven.

Matthieu Henkens geeft meer uitleg bij de betaalkaart van NewB. Het ontwerp werd via een enquête gekozen door de coöperanten en werd aangepast voor slechtzienden. Transacties zijn met dezelfde unieke kaart mogelijk via Bancontact en Visa. De gevolgen voor het milieu zijn tot een minimum beperkt. Hij voegt eraan toe dat de kaart heel binnenkort beschikbaar zal zijn.

Eventuele technische problemen en incidenten die de elektronische deelname en/of stemming hebben verhinderd of verstoord.

Er werden af en toe geluidsproblemen gemeld:

- De spreker was tot drie keer toe, gedurende enkele tientallen seconden niet te horen.
- Tijdens het gesprek tussen de Franstalige en de Nederlandstalige spreker was het begin van het gesprek soms moeilijk te horen omdat het einde van de vertaling door de tolk soms overlapte met het begin van de volgende spreker.

Er werden geen andere problemen gemeld die de stemming op afstand hebben verhinderd.

Verslag van de GAV van 12 juni 2021