



NewB

Europese Coöperatieve Vennootschap met beperkte verantwoordelijkheid

Kruidtuinstraat 75

1210 Sint-Joost -ten-Node

RFR Bruxelles 0836.324.003

BTW BE 836.324.003

VERSLAG VAN DE VERGADERING VAN DE GEWONE ALGEMENE VERGADERING

VAN 9 JUNI 2018

BUREAU

De vergadering wordt geopend om 14u10 in het theater Saint-Michel in Brussel onder voorzitterschap van dhr. Bernard Bayot, die dhr. Marc Bontemps als secretaris aanduidt en als stemopnemers mevr. Magali Nkumu en dhr. Yves Mathieu.

AANWEZIGHEDEN

Aanwezig zijn de coöperanten wier naam en voornaam of wier benaming en maatschappelijke zetel, evenals hun type aandeelhouderschap, zijn vermeld in de aanwezigheidsattesten en de -correct ondertekende- volmachten. Deze documenten worden in bijlage aan dit verslag gevoegd.

AGENDA

- 1. Verwelkoming en inleiding door de voorzitter.**
- 2. Goedkeuring van de verslagen van de Algemene Vergaderingen van 19 april en 10 juni 2017**
- 3. Verslagen van het jaar 2017 en stand van zaken van de coöperatie**
 - (i) De stand van de financiën: de Rekeningen 2017 en de Begroting 2018
 - (ii) Het rapport van de Commissaris
 - (iii) Verslag van de lokale fora
 - (iv) De NewB verzekeringen
 - (v) Het bankdossier
 - (vi) De diversiteit in de coöperatie
 - (vii) De nieuwe visuele identiteit
- 4. Vragen en antwoorden**
- 5. Stemming over :**
 - (i) Resolutie over het bankdossier
 - (ii) Goedkeuring van de Rekeningen 2017 en de Begroting 2018
 - (iii) Kwijting aan de Raad van Bestuur
 - (iv) Kwijting van de Commissaris
 - (v) Benoeming van de commissaris en vastleggen van zijn vergoeding

Verslag Gewone AV 09 06 2018

NewB - Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid-
Kruidtuinstraat 75 - 1210 Sint-Joost-ten-Node - RFR Brussel 0836.324.003

6. Samenstelling van de Raad van Bestuur : ontslag en benoeming van bestuurders

7. Het Maatschappelijk Comité:

- (i) Verslag van het Maatschappelijk Comité
- (ii) Samenstelling van het Maatschappelijk Comité : voorstelling van de kandidaten.

8. Vragen en antwoorden

9. Stemmen over :

- (i) De benoeming van bestuurders
- (ii) De samenstelling van het Maatschappelijk Comité
- (ii) Kwijting van het Maatschappelijk Comité

10. Voorstelling van NewB “achter de schermen”

11. Diversen

BESPREKINGEN EN RESOLUTIES

1. Verwelcoming en inleiding door de voorzitter

Dhr. Bernard Bayot heet de aanwezigen welkom, met in het bijzonder de ambassadeurs en stewards en stelt dhr. Marc Bontemps voor die met hem de vergadering zal begeleiden. Hij dankt ook dhr. Chris Vandenberg, ambassadeur van NewB, voor de organisatie van een ontmoeting met coöperanten uit de regio Waregem die de AV zullen volgen via een live-streaming. Deze coöperanten zullen niet kunnen deelnemen aan de stemmingen. De voorzitter onderstreept het belang van de respons van alle coöperanten .

2. Goedkeuring van de verslagen van de Algemene Vergaderingen van 19 april 2017 en 10 juni 2017

We kregen geen voorstellen van moties of vragen m.b.t. de verslagen van de gewone Algemene Vergadering van 19 april 2017, noch m.b.t. de gewone en buitengewone Algemene Vergaderingen van 10 juni 2017.

- **Eerste resolutie**

“De Algemene Vergadering keurt het verslag van de A.V. van 19 april 2017 goed”

Resultaat van de stemming :

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	20	20	0	0
Leden B	306	298	8	0
Leden C	3	3	0	0

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

- Tweede resolutie

“De Algemene Vergadering keurt het verslag van de Gewone A.V. van 10 juni 2017 goed”

Resultaat van de stemming :

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	23	23	0	0
Leden B	310	305	5	0
Leden C	3	3	0	0

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

- Derde resolutie

“De Algemene Vergadering keurt het verslag van de Buitengewone AV van 10 juni 2017 goed”

Resultaat van de stemming :

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	23	23	0	0
Leden B	310	306	4	0
Leden C	3	3	0	0

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

3. Verslagen van het jaar 2017 en stand van zaak van de coöperatie

De volgende punten worden voorgesteld, refererend aan de verschillende documenten die ter beschikking waren gesteld.

(i) Jaarverslag 2017 en Exploitatierapport 2017

Een van de aandachtspunten is dat GoodPay minder kaarthouders heeft dan voorzien. De coöperanten die de kaart gebruiken waarderen ze en ongeveer 45% van de nieuwe leden worden lid

om een kaart te verkrijgen. Het exploitatierapport bespreekt ook de manier om de continuïteit van de coöperatie te waarborgen. Dat zal vooral afhangen van de bereidheid van coöperanten om ons te steunen en uiteraard ook van het bekomen van de banklicentie. Op 31 december 2017 was een aandeel-B € 10.59 waard. Het waardeverlies heeft alles te maken met de investeringen om ons project op te bouwen. De investeringen bleven binnen de begroting.

(ii) Financieel Verslag 2017

De balans is gezond te noemen: we kunnen onze activiteiten zo goed als volledig financieren met ons eigen kapitaal en we hebben vrijwel geen schulden. In de resultatenrekening blijft ons verlies, in deze fase van lancering, nog altijd belangrijk.

(iii) Begroting 2018

De begroting vormt het werkkader dat nauwlettend wordt opgevolgd door de Raad van Bestuur. Uitgaven gebeuren enkel als ze nodig zijn, onder andere in functie van de evoluties van het bankproject. We houden rekening met inkomsten uit 2 bronnen: de kaarten en de verzekeringen. De voorziene kosten stijgen in overeenstemming met investeringen die we doen in de ontwikkeling van NewB. De personeelskosten stijgen met 10.6% in vergelijking met 2017. In het bankdossier plannen we beroep te doen op technisch en juridisch advies en audits. Een stijging van het budget marketing en communicatie houdt verband met een campagne rond verzekeringen, onze nieuwe website en de communicatie rond het bankproject. De voorzitter is er zich van bewust dat het budget aanzienlijk is maar in vergelijking met wat gebruikelijk is in de sector bevestigt hij dat we met zeer beperkte middelen werken.

(iv) Rapport van de Commissaris

Dhr. Jean-Louis Prignon, licht het verslag toe over de controle van de jaarrekening alsook het verslag betreffende de overige door wet- en regelgeving gestelde vereisten. Hij geeft een oordeel zonder voorbehoud.

(v) Verslag van de lokale fora

Feedback en getuigenissen worden gegeven van de elf lokale fora die tussen 16 en 31 mei werden georganiseerd.

(vi) Het bankdossier

M. Tom Olinger geeft een samenvatting van de contacten met de Nationale Bank van België (NBB). We bevinden ons nu in hetgeen de regelgeving omschrijft als "*voorbereidende fase voor de formele introductie van het dossier voor de vraag tot erkenning*". We laten ons daarbij begeleiden door externe consultants, onder andere van grote bureaus.

Het dossier bevat verschillende onderdelen, waaronder een gedetailleerd financieel plan dat de toekomstige bank nauwgezet omschrijft. We voorzien een spaarrekening en een zichtrekening die garanderen dat uw geld op een ethische en duurzame manier zal gebruikt worden. U zal een gemeenschappelijke of een eenvoudige rekening kunnen openen, geld overschrijven en ontvangen, betalingen domiciliëren, over een debet-kaart beschikken. Deze rekeningen zullen genieten van de 100.000 euro garantie op deposito's. We voorzien -uiteraard lokale- kredieten te verlenen, in het bijzonder op korte termijn, voor families, verenigingen en ondernemingen, die wensen te investeren in grotere energie-efficiëntie. Kort na de lancering voorzien we beleggingen aan te bieden. Eens gelanceerd kunnen we andere financiële producten ontwikkelen zoals hypothecaire kredieten.

De controleautoriteiten zullen belangrijke voorwaarden stellen. We zullen in belangrijke mate medewerkers moeten aanwerven, evenals bestuurders met de nodige bekwaamheden om de bank te besturen. Uiteraard zullen deze mensen het DNA van het NewB project moeten behouden en ontwikkelen. We zullen ook overtuigende structuren voor controles en risicobeheer moeten opzetten evenals informatica en stevige procedures. De controleoverheden zullen eveneens eisen dat NewB zal beschikken over voldoende eigen middelen vanaf de start van de activiteiten. Dat kapitaal zal dienen om de toekomstige bank een matras te geven om de verliezen van de eerste jaren te compenseren evenals de impact van eventuele negatieve gebeurtenissen. Om garanties te geven dat het startkapitaal zal verzameld worden met waarborgen aan de coöperanten dat hun investering enkel zal gebruikt worden indien NewB de licentie bekomt, stellen we de oprichting voor van een financieringscoöperatie die het nodige kapitaal moet aantrekken voor de opstart van de bank. Om een dergelijke openbaar beroep op het spaarwezen te mogen lanceren moet een prospectus groen licht krijgen van het FSMA. Deze stap zal gezet worden als we een akkoord zullen bereikt hebben over de andere elementen van het dossier. Deze kapitaaloproep zal een uiterst belangrijke stap vormen aangezien ze NewB als “bank“ de middelen moet geven om te starten. We kennen de bedragen nog niet die zullen moeten verzameld worden, maar collectief zal het over veel geld gaan. Voor elke coöperant individueel denken we dat het haalbaar moet zijn, elkeen volgens zijn/haar mogelijkheden en zijn/haar goesting om te investeren in het project. Indien we de bank niet zouden lanceren, bijvoorbeeld omdat we uiteindelijk toch de licentie niet zouden bekomen, of omdat het door de NBB bepaalde bedrag niet zou gehaald worden, zullen we integraal het geld van dit openbaar bod terugstorten. We denken dat deze dubbele garantie voor de NBB en voor de coöperanten de best mogelijke benadering is om ons doel te bereiken ... en ze legt de bal in het kamp van de huidige en toekomstig coöperanten: we denken dat een dergelijke oproep mobiliserend zal zijn om het aantal leden te verhogen.

Als conclusie worden de resoluties voorgesteld.

(vii) **De NewB verzekeringen**

Verzekeringen maken integraal deel uit van ons project: een duurzame ethische bank die een reeks basisproducten aanbiedt. Dit project heeft er toe geleid dat we partnerschappen aangingen met verschillende gespecialiseerde leveranciers met als gevolg dat we een herziening ten gronde hebben doorgevoerd van onze informatica infrastructuur, en de centralisatie er van, het ontwikkelen van ons intern informatiesysteem, het verbeteren van onze veiligheid, het in regel stellen met de bepalingen rond de bescherming van het privéleven, het ontwikkelen van onze nieuwe website, met uiteraard het luik voor verzekeringsproducten. We gaan van start met een autoverzekering, en vervolgens met een woningverzekering, en een familiale verzekering. De eerste 4 autoverzekeringscontracten zijn intussen effectief ondertekend.

(viii) **De diversiteit in de coöperatie**

NewB ontrolt een actieplan rond diversiteit in partnerschap met Actiris voor 4 actiedomeinen: aanwervingen, interne communicatie, externe positionering, en personeelsbeheer. Zowel de diversiteit in de uitvoerende ploeg als in de beheersorganen blijft een belangrijk aandachtspunt.

(ix) **De nieuwe visuele identiteit**

De nieuwe identiteit wordt voorgesteld: nodig in het licht van de professionalisering, de lancering van onze verzekeringen, en de voorbereiding van NewB als bank. Deze evolutie brengt een belangrijke hertekening mee van de website, haar inhoud en het visuele aspect. Nieuwe logo en slogan worden onthuld: “Bankieren voor GOED veranderen/ Changer la banque pour de BON”.

4. Vragen en antwoorden

Diverse vragen van coöperanten worden mondeling beantwoord door de afgevaardigd bestuurder en de voorzitter. Vragen die niet konden behandeld worden krijgen een schriftelijk antwoord. Alle vragen en antwoorden zullen beschikbaar zijn op de website.

5. Stemmingen

- Vierde resolutie

“De Algemene Vergadering vraagt de Raad van Bestuur om zo snel mogelijk bij de NBB een verzoek tot erkenning als kredietinstelling in te dienen.”

Resultaat van de stemming :

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	23	22	1	0
Leden B	307	303	2	2
Leden C	3	3	0	0

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

- Vijfde resolutie

a. Vorming van een coöperatieve financieringsvennootschap

(motie goed te keuren met een meerderheid van 80% van de stemmen)

“Conform art. 3, laatste alinea, 3°, van de statuten, verleent de Algemene Vergadering de Raad van Bestuur de toelating om met andere leden van NewB een Europese coöperatieve vennootschap op te richten, met als enig maatschappelijk doel de kapitalisatie van NewB met het oog op het verkrijgen van de erkenning als kredietinstelling.”

b. Modaliteiten van het openbaar beroep op het spaarwezen

“De Algemene Vergadering vraagt de Raad van Bestuur om alle stappen te zetten om NewB op het door de regelgever vereiste niveau van kapitalisatie te brengen door een openbaar beroep te doen op het spaarwezen, met of zonder prospectus, waarbij de oproep rechtstreeks kan uitgaan van NewB en/of van de financieringscoöperatie die hiervoor wordt opgericht.”

Resultaat van de stemming :

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	23	22	1	0
Leden B	307	299	7	1
Leden C	3	3	0	0

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

- Zesde resolutie

« De Algemene Vergadering keurt de rekeningen 2017 goed met een balanstotaal van € 8.292.635.48 en het verlies over het boekjaar 2016 van € 2.018.478.79 »

Resultaat van de stemming :

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	24	24	0	0
Leden B	308	301	7	0
Leden C	3	3	0	0

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

- Zevende resolutie

« De Algemene Vergadering bekrachtigt het budgetvoorstel voor 2018, met een voorzien verlies over het boekjaar van 2.441.965 EUR.»

Resultaat van de stemming :

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	24	24	0	0
Leden B	308	296	10	2

Leden C	3	3	0	0
---------	---	---	---	---

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

- Achtste resolutie

« De Algemene Vergadering geeft kwijting aan de bestuurders voor het werkjaar 2017 ».

Resultaat van de stemming :

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	24	24	0	0
Leden B	308	305	3	0
Leden C	3	3	0	0

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

- Negende resolutie

“De Algemene Vergadering geeft kwijting aan de commissaris voor het werkjaar 2017”.

Resultaat van de stemming :

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	24	24	0	0
Leden B	308	290	18	0
Leden C	3	3	0	0

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

- Tiende resolutie

“De Algemene Vergadering benoemt de heer Prignon en zijn kantoor VPC als commissaris voor een mandaat van 3 jaar, vanaf 1 januari 2018.”

“De Algemene Vergadering neemt akte van de jaarlijkse vergoeding van de erkende revisor, voor een bedrag van 10.000 EUR + btw, voor zijn mandaat als commissaris van de vennootschap.”

Resultaat van de stemming :

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	24	24	0	0
Leden B	308	290	18	0
Leden C	3	3	0	0

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

6. Samenstelling van de Raad van Bestuur: Ontslag en Benoeming van Bestuurders

De Algemene Vergadering neemt acte van het ontslag van M. Dirk Coeckelbergh als bestuurder. Aldus eindigt een bijzonder sterk engagement dat hij opnam in december 2014. De voorzitter dankt hem hartelijk: met zijn ploeg gaf hij vorm en inhoud aan NewB.

De Raad van Bestuur stelt aan de AV voor om dhr. Jean-Marc Poisson te benoemen als bestuurder. Hij stelt zich voor.

7. Het Maatschappelijk Comité

- Verslag van het Maatschappelijk Comité

De voorzitter van het Maatschappelijk Comité stelt het jaarverslag voor van dit orgaan dat, namens de Algemene Vergadering, toeziet op de waarden van de coöperatie. Het mandaat van het eerste Comité dat in december 2014 werd verkozen neemt een einde. Kwijting wordt gevraagd voor haar werk. Een nieuwe ploeg stelt zich voor. Haar voornaamste uitdaging zal erin bestaan om het werk van het Comité af te stemmen op de concrete producten die NewB zal lanceren. De voorzitter is van mening dat het vernieuwd Comité een evenwicht zal moeten vinden tussen enerzijds een onpartijdig oordeel en anderzijds een interactie en een constructieve samenwerking met de Raad van Bestuur en heel de operationele ploeg.

- Samenstelling van het Maatschappelijk Comité

De 9 kandidaten worden voorgesteld aan de Algemene Vergadering.

8. Vragen en Antwoorden

Wegens tijdsgebrek wordt dit punt niet behandeld. De vragen zullen schriftelijk behandeld worden.

9. Stemmingen

- Elfde resolutie:

“De Algemene Vergadering benoemt dhr. Jean-Marc Poisson wonende rue des Béguines, F-41100 Vendôme als bestuurder voor een periode van 6 jaar die aanvangt vanaf de verkiezing. ”

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	23	20	0	3
Leden B	300	259	28	13
Leden C	3	3	0	0

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

- Twaalfde resolutie:

“De Algemene Vergadering geeft kwijting aan het Maatschappelijk Comité voor het werkjaar 2017”.

Resultaat van de stemming:

	Nemen deel aan de stemming	Stemmen voor	Onthoudingen	Tegenstemmen
Leden A	23	22	0	1
Leden B	299	298	0	1
Leden C	3	3	0	0

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

- 13de resolutie:

Samenstelling van het Maatschappelijk Comité

Resultaat van de stemming:

Colleges	Nemen deel aan de stemming			Stemmen voor			Onthoudingen			Tegenstemmen		
	A	B	C	A	B	C	A	B	C	A	B	C
Bossart Samuel	23	299	3	22	288	3	0	6	0	1	5	0
Dhem Michèle	23	299	3	22	281	3	0	15	0	1	3	0
Lambert Timothy	23	299	3	23	290	3	0	6	0	0	3	0
Merckx Bea	23	299	3	23	290	3	0	6	0	0	3	0
Mortier Sébastien	23	299	3	22	279	3	0	11	0	1	9	0
Mossay Emmanuel	23	299	3	22	283	3	0	9	0	1	7	0
Ntacorigira Victor	23	299	3	21	277	3	0	11	0	2	11	0
Sörensen Patricia	23	299	3	22	285	3	0	11	0	1	3	0
Stappé Bérengère	23	299	3	22	293	3	0	2	0	1	4	0

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

10. NewB “achter de schermen”

Met getuigenissen en foto's worden enkele minder gekende aspecten van NewB naar voor gebracht.

11. Diversen

Na de nodige dankwoorden wordt de Algemene Vergadering om 17u afgesloten.