



## Bestuursverslag van de raad van bestuur voor de algemene vergadering van 8 juni 2019

Dames en heren,

Wij hebben de eer om u verslag uit te brengen van de activiteiten van de ecv NewB (hierna de coöperatie genoemd) en om u de jaarrekening voor te leggen die werd afgesloten op 31 december 2018.

### 1 Belangrijkste feiten

#### 1.1 Bankdossier

##### 1.1.1 Actieve hervatting van de gesprekken

2018 werd gekenmerkt door een intensievere dialoog met de Nationale Bank van België (hierna de NBB genoemd). Zo heeft het team in 3 delen een aanvraagdossier ingediend dat bestaat uit documenten die gedetailleerde informatie geven over het businessplan, het risicobeheer en het bestuur, en een reeks procedures en beleidsrichtlijnen van de toekomstige bank. Een werk van lange adem, inclusief verschillende afspraken met de NBB.

##### 1.1.2 Aanvraag van een banklicentie

Tijdens de informele fase konden we constructief werken aan de indiening van een licentiaanvraag als kredietinstelling, een cruciale stap vóór NewB bankactiviteiten kan opstarten.

Op 29 januari 2019 diende de coöperatie NewB een officiële aanvraag in om als bank actief te kunnen worden in de loop van 2020. Daarop vroeg de NBB om het dossier aan te vullen.

Op 25 februari oordeelde de NBB dat de licentiaanvraag officieel was ingediend. Die dag is het begin van een periode van hoogstens 12 maanden waarin de autoriteiten zich zullen moeten uitspreken over de eventuele toekenning van een banklicentie.

In de tussentijd moet NewB de eerder ingediende documenten vervolledigen, bijkomend kapitaal verzamelen zoals vereist door de controle-autoriteiten, en een commercieel succes maken van haar verzekeringsproducten.

##### 1.1.3 Openbaar beroep op het spaarwezen

Eén van de voorwaarden om een licentie te krijgen van de toezichthouder, is dat NewB dus voldoende kapitaal ophaalt voor de start van de bankactiviteiten.

Het precieze bedrag van deze kapitaalronde is nog niet gekend en wordt later bepaald door de toezichthouder.

Dit is één van de essentiële stappen in de oprichting van de bank, waarvoor we zowel de huidige coöperanten van NewB als nieuwe coöperanten zullen moeten mobiliseren. Er moet een prospectus



worden opgesteld en ter goedkeuring worden voorgelegd aan de FSMA. De coöperanten zullen tijdig feedback ontvangen met de nodige details.

#### 1.1.4 Bestuur

NewB moet zowel medewerkers als bestuurders aanwerven die in staat zijn om een bank te leiden. Het moet uiteraard gaan om mensen die het DNA van het project NewB delen en dat DNA ook willen behouden.

In het dossier van de licentiaaanvraag staat een voorstel tot samenstelling van de raad van bestuur (hierna RvB). Dat voorstel vertrekt van verschillende principes.

In de eerste plaats, in overeenstemming met de wettelijke vereisten, moet de raad in zijn geheel aantonen dat zijn leden over de nodige ervaring en professionele integriteit beschikken om een kredietinstelling te leiden en om verzekeringen aan te bieden. Bij deze evaluatie-oefening spelen niet alleen competenties in de financiële sector of in bedrijfsbeheer een rol. De samenstelling van de RvB houdt ook rekening met specifieke maatschappelijke competenties, bijvoorbeeld rond ethisch en solidair bankieren, het sociale weefsel van het verenigingsleven, de bescherming van de consument en de energietransitie.

Ten tweede, in lijn met een voorstel dat eerder werd aangenomen op de algemene vergadering en met de waarde 'diversiteit' uit de statuten van de coöperatie, moet de raad van bestuur bestaan uit minstens 40% vrouwen, minstens 40% mannen, minstens 40% Franstaligen en minstens 40% Nederlandstaligen.

## 1.2 **Uitbouw van activiteiten**

NewB heeft zich ertoe verbonden, en zal dat blijven doen in de loop van 2019, om een commercieel succes te maken van haar verzekeringen.

### 1.2.1 Producten om de bank voor te bereiden

NewB biedt al verzekeringen en een ethische betaalkaart aan om haar bankproject te ondersteunen, in samenwerking met andere financiële spelers die over de nodige toestemmingen beschikken.

De NewB GoodPay Prepaid Mastercard is een betaalkaart voor aankopen in het binnen- en buitenland. De leden van NewB vroegen al meer dan 6.500 GoodPay-kaarten aan, ook al is dit het eerste product van NewB en werd er geen specifiek marketingbudget aan gewijd.

NewB is sinds 30 januari 2018 geregistreerd als verzekeringstussenpersoon onder het nummer FSMA 0836.324.003 en treedt op als agent voor de verzekeraar Monceau. Verzekeringen vormen een natuurlijke aanvulling op bankactiviteiten en zijn sinds 2018 beschikbaar via 2 contracten:

- De NewB Autoverzekering is beschikbaar sinds 9 juni 2018.
- De NewB Kaartverzekering is beschikbaar sinds 17 december 2018.



### 1.2.2 Andere verzekeringen in de lente van 2019

NewB is hard aan het werk om zeer binnenkort nog meer verzekeringen te lanceren: een woningverzekering, een familiale verzekering en een fietsverzekering (incl. andere verplaatsingsmiddelen zoals elektrische steps, monowheels, segways, ...).

De NewB Woningverzekering staat gepland voor het tweede trimester van 2019. Vanaf dan zal NewB in staat zijn om een woningverzekering (brandverzekering) aan te bieden aan eigenaars en aan huurders van een huis of appartement. Deze verzekering kan worden aangevuld met verschillende opties: diefstal en vandalisme, een familiale verzekering burgerlijke aansprakelijkheid, en rechtsbijstand.

Op hetzelfde moment staat ook de lancering van de NewB Fietsverzekering (en andere verplaatsingsmiddelen) gepland. NewB zal dan een verzekering kunnen aanbieden voor fietsen (ook elektrische) en voor andere verplaatsingsmiddelen zoals elektrische steps en monowheels. 4 waarborgen zullen onafhankelijk van elkaar kunnen worden afgesloten:

- Omnium: dekt diefstal en materiële schade. Bijstand is inbegrepen.
- BA fiets: dekt materiële en lichamelijke schade aan derden door een ongeval waarbij u in fout bent.
- Persoonlijke ongevallenverzekering fiets: dekt eventuele lichamelijke schade na een val of een ongeluk met een verzekerde fiets.
- Rechtsbijstand fiets: dekt alle geschillen rond uw fiets, inclusief die met uw verkoper of hersteller.

### 1.2.3 Digitale aanpak

De verkoop van de verzekeringsproducten van NewB verloopt via de nieuwe website van de Coöperatie, online sinds juni 2018. Als eerste product in het aanbod ging de NewB Autoverzekering door een tijdelijke, 'manuele' inschrijvingsperiode, totdat de online simulatie in augustus beschikbaar werd voor een stapsgewijze lancering.

In de tussentijd werden er verbeteringen aangebracht aan de gebruikerservaring en aan de webteksten, op basis van tests door verschillende vrijwilligers en de feedback van onze coöperanten. Ook andere wijzigingen volgden: aan de site, aan de tarieven en aan de formulering van sommige vragen.

Voor de implementatie moest NewB samenwerken met verschillende gespecialiseerde leveranciers. Dat heeft geleid tot een grondige herziening van de volledige IT-infrastructuur, met projecten zoals de centralisatie van de infrastructuur, de ontwikkeling van het interne beheersysteem, de verbetering van de veiligheid, aanpassingen in functie van de geldende privacyregels en de ontwikkeling van de nieuwe hoofdwebsite en van de verzekeringswebsite.

## 1.3 **Andere belangrijke feiten uit boekjaar 2018 en uit de maanden voor de algemene vergadering**

### 1.3.1 GoodGift in enkele cijfers

Voor elke betaling met de NewB GoodPay Prepaid Mastercard gaat er 5 cent naar één van de lidorganisaties van NewB of naar de coöperatie om de toekomstige bank te ondersteunen. Zo werd er,



sinds de lancering van de GoodPay-kaart, al meer dan 20.980 euro ingezameld voor 'goede doelen' en voor NewB.

### 1.3.2 NewB: sociale beweging die ertoe doet in België

In de loop van 2018 verwelkomde NewB 505 nieuwe leden. Zo telt de coöperatie vandaag meer dan 51.000 burgercoöperanten en 153 lidorganisaties uit het maatschappelijke middenveld. Met zo veel leden vormt NewB een zeer grote sociale beweging in België.

De Facebook-pagina van NewB telt trouwens al meer dan 16.000 fans, dat is meer dan andere financiële spelers met een gelijkaardige aanpak.

Tot slot is de participatie belangrijk bij NewB: sinds de start van het project werden al meer dan 25.000 antwoorden verzameld via verschillende enquêtes.

## 2 Boekhoudkundige cijfers van 2018

### 2.1 Kerncijfers

De kerncijfers staan in onderstaande tabel. Alle cijfers zijn uitgedrukt in euro en afgerond om de voorstelling leesbaarder te maken.

#### Balans

<b>Activa</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Vaste activa</b>	<b>645.476</b>	<b>415.709</b>
Immateriële activa	634.006	400.612
Materiële activa	11.470	15.098
<b>Vlottende activa</b>	<b>5.265.979</b>	<b>7.876.926</b>
Vordering op max. 1 jaar	430.892	341.310
Liquide middelen	4.793.627	7.465.663
Overlopende rekeningen	41.460	69.953
<b>Totaal</b>	<b>5.911.455</b>	<b>8.292.635</b>

<b>Passiva</b>	<b>2018</b>	<b>2017</b>
<b>Eigen vermogen</b>	<b>5.719.733</b>	<b>8.076.264</b>
A-kapitaal	570.000	568.000
B-kapitaal	4.713.520	4.682.000
C-kapitaal	10.000.000	10.000.000
Overgedragen verlies	-9.563.787	-7.173.736
<b>Schulden</b>	<b>191.722</b>	<b>216.371</b>
Commerciële schulden	69.297	140.163
Loon-, belasting- en socialezekerheidsschulden	75.068	59.187
Andere schulden	15.041	17.021
Overlopende rekeningen	32.316	-
<b>Totaal</b>	<b>5.911.455</b>	<b>8.292.635</b>

Het overgedragen verlies van 9.563.787 euro bestaat uit het resultaat van het vorige boekjaar (7.173.736 euro), waaraan het verlies van dit boekjaar (2.390.051 euro) is toegevoegd, verminderd met de terugbetaling van de aandeelhouders die tijdens het boekjaar 2018 voor een bedrag van 7.958 euro zijn terugbetaald.

### **Resultatenrekening**

	<b>2018</b>		<b>2017</b>
	<b>Voorzien</b>	<b>Gerealiseerd</b>	<b>Gerealiseerd</b>
<b>Omzet</b>	<b>524.849</b>	<b>80.557</b>	<b>- 42.768</b>
Diverse goederen en diensten	-1.949.671	- 1.402.688	- 1.218.944
Loonkosten	-611.207	- 643.163	- 535.756
Afschrijvingen	-165.936	-263.567	- 165.422
Andere exploitatiekosten	-240.000	- 176.344	- 69.369
<b>Exploitatieverlies</b>	<b>-2.441.965</b>	<b>-2.405.205</b>	<b>-2.032.259</b>
Financiële opbrengsten	-	8.574	290
Financiële kosten	-	- 1006	- 1.114
Uitzonderlijke kosten	-	- 372	-
<b>Te bestemmen verlies van het boekjaar</b>	<b>-2.441.965</b>	<b>-2.398.009</b>	<b>-2.033.083</b>

## **2.2 Opmerkingen bij de belangrijkste onderdelen van de balans**

Het balanstotaal aan het einde van boekjaar 2018 bedraagt 5.911.455 euro, tegenover 8.292.635 euro aan het einde van boekjaar 2017, ofwel een daling van 2.381.180 euro (28,7%). Dit is hoofdzakelijk het resultaat van een daling van de liquide middelen (-2.672.036 euro), deels gecompenseerd aan de



activa-zijde door een stijging van de immateriële activa (+229.767 euro) en vorderingen van maximaal 1 jaar op de btw-administratie (+89.916 euro).

### 2.2.1 Actiefposten

- **Immateriële activa (post 21 van de activa)**

Deze post steeg met 233.394 euro, van 400.612 euro eind 2017 naar 634.006 euro op 31 december 2018. Deze evolutie is vooral het gevolg van (i) de toename van de ontwikkeling van zakelijke IT-projecten en de evolutie van de IT-infrastructuur van NewB zelf, en van (ii) deze van de verzekeringsactiviteiten.

- **Materiële activa (post 22/27 van de activa)**

De materiële activa vertegenwoordigden eind 2018 11.470 euro, tegenover 15.098 euro eind 2017. Deze daling valt vooral te verklaren door verminderde investeringen in kantoomateriaal.

- **Vorderingen van max. 1 jaar (post 40/41 van de activa)**

Deze post gaat van 341.310 euro in 2017 naar 430.892 euro in 2018. De vordering op de btw-administratie maakt het grootste deel van deze rubriek uit. Eind 2018 bedroeg die 396.968 euro. Dat saldo is de optelsom van verschillende vorderingen.

- **Liquide middelen (post 54/58 van de activa)**

De beschikbare liquide middelen op bankrekeningen bedroegen 4.793.627 euro op 31 december 2018, een daling van 2.672.036 euro, in overeenstemming met de uitgaven tijdens het boekjaar.

- **Overlopende rekeningen (post 490/1 van de activa)**

Deze post bevat kosten uit boekjaar 2018 die overlappen met boekjaar 2019. Het bedrag van 41.460 euro dat eind 2018 op de balans staat, zal worden toegewezen aan de resultatenrekening van 2019. Het gaat vooral om de voorraad bankkaarten en om verzekeringspremies.

### 2.2.2 Passiefposten

- **Kapitaal (post 10 van de passiva)**

Het kapitaal van de coöperatie bestaat uit een vast en een variabel deel.

Het vaste deel bedraagt 30.000 euro.

Het variabele deel bestaat uit 3 categorieën van aandelen: A, B en C. Het uitstaande bedrag van elke categorie bedroeg eind 2018 respectievelijk 570.000 euro (+ 2.000 euro in vergelijking met 2017), 4.713.520 euro (+ 31.520 euro in vergelijking met 2017) et 10.000.000 euro (onveranderd). De brutobijdrage (exclusief de terugbetaling van aandelen in het boekjaar) van kapitaal (door nieuwe coöperanten) bedraagt 44.440 euro in 2018, waarvan 8.000 euro van A-coöperanten en 36.440 euro van B-coöperanten. Er waren geen nieuwe C-coöperanten.

Met inbegrip van de terugbetalingen die tijdens het boekjaar werden uitgevoerd, stijgt het ingeschreven kapitaal van de coöperatie van 15.250.000 euro eind 2017 naar 15.283.520 euro eind 2018, ofwel een stijging van 33.520 euro op één jaar tijd.

- **Schulden op max. 1 jaar (post 42/48 van de passiva)**

Deze post bevat de facturen die we nog moeten betalen aan onze leveranciers (71.618 euro eind 2018), met inbegrip van enkele facturen die we nog moeten ontvangen, de provisies voor vakantiegelden (71.618 euro eind 2018) en diverse schulden (die in vergelijking met het vorige boekjaar zijn gedaald van 17.021 euro tot 15.041 euro).

- **Overlopende rekeningen (post 492/3 van de passiva)**

Deze boekhoudkundige post (32.316 euro in 2018) bevat vooral kosten onder de noemer 'aan te rekenen kosten'. Ze zijn al gekend en hebben betrekking op het boekjaar 2018, maar zullen pas in de loop van het volgende boekjaar verschijnen.

## 2.3 Analyse van de resultaten

De budgetprognose voor het boekjaar 2018, die werd voorgesteld op de algemene vergadering van 9 juni 2017, toonde een resultaat van -2.441.965 euro, ofwel een verschil van 43.956 euro in vergelijking met het resultaat uit 2018 van -2.398.009 euro.

### 2.3.1 Omzetcijfer (post 70 van de resultatenrekening)

Op 31 december 2018 bedroeg de omzet 80.557 euro, in vergelijking met -42.768 euro in het vorige boekjaar.

Ter herinnering: het omzetcijfer in de jaarrekening van 2017 was een negatief getal door de opname van een creditnota van Mastercard van 80.000 euro, die technisch gezien in mindering werd gebracht op de werkelijke omzet. Los van deze zuiver boekhoudkundige ingreep, bedroegen de inkomsten in 2017 37.232 euro.

### 2.3.2 Exploitatiekosten

De exploitatiekosten zijn onderverdeeld in 4 grote categorieën: (i) diverse goederen en diensten, (ii) lonen, (iii) afschrijvingen en (iv) andere exploitatiekosten<sup>1</sup>. De exploitatiekosten zijn gestegen met 496.271 euro. Ze gingen van 1.989.491 euro in 2017 naar 2.485.762 euro in 2018.

- **Diverse goederen en diensten (post 60/61 van de resultatenrekening)**

De belangrijkste posten zijn de honoraria voor een, in vergelijking met het vorige boekjaar, stabiel bedrag van 646.764 euro eind 2018, de IT-diensten voor een bedrag dat met 187.999 euro steeg tot 469.221 euro eind 2018, en de kantoorhuur die met 19.200 euro steeg tot een totaal van 95.600 euro eind 2018. Het saldo van 191.241 euro (214.087 euro) vertegenwoordigt uiteenlopende boekhoudkundige posten zoals verschillende verzekeringen, communicatie- en reclamekosten, vergaderuitgaven, verplaatsingskosten, enzovoort.

Relevant om te weten: een IT-project ter waarde van 254.120 euro werd niet geactiveerd met het oog op het voorzichtigheidsbeginsel.

---

<sup>1</sup> De cijfers tussen haakjes zijn die uit boekjaar 2017.

- **Loonkosten (post 62 van de resultatenrekening)**

De lonen, sociale lasten en pensioenen stegen in het totaal met 107.407 euro. Dat is het vooral het gevolg van het groeiende aantal werknemers. Het gemiddelde aantal werknemers, uitgedrukt in voltijdsequivalenten, steeg van 8,4 naar 9.8.

- **Afschrijvingen van materiële en immateriële activa (post 630 van de resultatenrekening)**

Deze posten vertegenwoordigen 263.567 euro in 2018, een verhoging van 98.145 euro, als gevolg van investeringen in voornamelijk IT-development (zie de activa bij punt 2.2 hierboven).

- **Andere exploitatiekosten (post 640/8 van de resultatenrekening)**

De niet-recupereerbare btw van 173.159 euro maakt het grootste deel uit van deze post (176.344 euro in het totaal in 2018). De post steeg met 106.975 euro door de opname in 2018 van correcties van niet-aftrekbare pro rata op betaalde btw-bedragen uit de boekjaren 2016 en 2017, die stegen van 29% naar 31,49% voor 2016 en naar 37,65% voor 2017 en 2018.

- **Verlies van het boekjaar (post 9904 van de resultatenrekening)**

Het verlies van het boekjaar 2018 bedraagt 2.398.009 euro, tegenover een verlies van 2.033.083 euro in het vorige boekjaar.

### 3 Budget voor boekjaar 2019

Onderstaande budgetvoorstel voor het boekjaar 2019 is goedgekeurd door de raad van bestuur en wordt voorgelegd op de algemene vergadering van 8 juni 2019.

	<b>Budget 2019</b>	<b>Gerealiseerd in 2018</b>
<b>Omzet</b>	<b>408.675</b>	<b>80.557</b>
Diverse goederen en diensten	-3.486.015	- 1.402.688
Loonkosten	-836.692	- 643.163
Afschrijvingen	-365.205	-263.567
Andere exploitatiekosten	-240.000	- 176.344
<b>Exploitatieverlies</b>	<b>- 4.519.237</b>	<b>-2.405.205</b>
Financiële opbrengsten	-	8.574
Financiële kosten	-	- 1006
Uitzonderlijke kosten	-	- 372
<b>Te bestemmen verlies van het boekjaar</b>	<b>- 4.519.237</b>	<b>-2.398.009</b>

#### 3.1 Evoluties

De omzetstijging hangt samen met de verkoop van verschillende verzekeringen die gepland zijn voor 2019, waaronder de autoverzekering, kaartverzekering, woningverzekering (met de optie burgerlijke



aansprakelijkheid privéleven), fietsverzekering, persoonlijke ongevallenverzekering en bijstandsverzekering.

- **Diverse goederen en diensten**

De stijging in de diverse goederen en diensten, 2.083.327 euro meer dan aan het einde van 2018 (1.402.688 euro) is gelinkt aan de voorbereiding van de toekomstige bank. Daarvoor werden substantiële uitgaven voorzien. Het gaat onder andere om deze kostenposten:

- De pijler IT staat op zichzelf voor een geplande uitgave van 1.363.000 euro die voornamelijk bestaat uit 634.000 euro voor het bankbeheersysteem, 260.000 euro voor de hosting van applicaties, 177.000 euro voor de betaalsystemen en 210.000 euro als reserve voor onverwachte uitgaven.
- De honoraria werden gebudgetteerd op 1.272.000 euro. Daaronder vallen de facturen voor activiteiten die we uitbesteden zoals audits, compliance, technische ondersteuning, juridische bijstand, ...
- Uitgaven voor communicatie, in het bijzonder die voor de campagne rond het openbaar beroep op het spaarwezen, vertegenwoordigen 448.000 euro.
- De kosten van de algemene logistiek vertegenwoordigen bijna 400.000 euro. Deze post bevat de kantoorhuur (128.000 euro), de organisatie van algemene vergaderingen (50.000 euro), de opleidingskosten van het personeel (85.000 euro) en een som voor diverse uitgaven (137.000 euro).

- **Lonen, sociale lasten en pensioenen**

Deze posten stijgen met een totaal van 193.529 euro door de aanwerving van bijkomend personeel, waardoor het gemiddelde aantal werknemers, uitgedrukt in voltijdsequivalenten, stijgt van 9.8 eind 2018 naar 20 eind 2019.

- **Afschrijvingen**

Rekening houdend met 526.000 euro aan geplande immateriële investeringen voor de voorbereiding van bankactiviteiten en voor de verzekeringsactiviteiten, stijgen de afschrijvingen van 263.567 euro eind 2018 naar 365.205 euro gebudgetteerd voor 2019.

- **Andere exploitatiekosten**

Het budget van 240.000 euro aan andere exploitatiekosten vertegenwoordigt een reserve voor onverwachte uitgaven.

## 3.2 Conclusie

De ontwikkeling van de toekomstige bank komt in een concrete fase in 2019, met hogere uitgaven als een noodzakelijk gevolg om de operationele structuur en de technische infrastructuur van de nieuwe bank uit te bouwen. De uitdaging voor 2019 is de oprichting van deze bank in overeenstemming met onze waarden, terwijl we blijven inzetten op complementaire activiteiten die omzet genereren.



Uit de cashflowvooruitzichten blijkt dat we over voldoende liquide middelen beschikken om deze kosten te dekken.

NewB blijft rekenen op het engagement van alle coöperanten. Dat uit zich enerzijds in het volgehouden gebruik van de producten die NewB aanbiedt, en anderzijds in de werving van nieuwe coöperanten. In afwachting van de geplande kapitaalronde hebben we de bijdrage van zulke nieuwe coöperanten beperkt tot 20 euro. We moeten in elk geval in het achterhoofd houden dat NewB in 2013 een kritische massa bereikte dankzij een sterk engagement, wat bewijst dat een andere bank mogelijk is.

## 4 Belangrijke gebeurtenissen na de afsluiting van het boekjaar

We legden nog de laatste hand aan het dossier van de licentieaanvraag bij de Nationale Bank van België. Dat dossier werd officieel als ontvangen beschouwd op 25 februari 2019. Verder gebeurde er na de afsluiting van het boekjaar niets dat een grote invloed zou kunnen hebben op het resultaat.

## 5 Omstandigheden die een grote impact kunnen hebben op de ontwikkeling van de Coöperatie

Hebben we NewB nodig? Zou deze bank een leemte opvullen of wordt ze gewoon een zoveelste speler in het Belgische bankenlandschap? Welke omstandigheden kunnen een grote en positieve impact hebben op de ontwikkeling van NewB als bank? We formuleren hieronder een aantal antwoorden op deze vragen.

### Dubbele vaststelling bij de start blijft relevant

De geboorte van NewB was het gevolg van een dubbele vaststelling: de verarming van het bankenlandschap in België en het wanbeheer dat leidde tot de crisis van 2008.

We spreken hier over een aantal jaar geleden, maar NewB blijft vandaag een coherent antwoord op de dubbele vaststelling die haar ontstaansreden was.

België telt 90 banken. Daarvan zijn er 75 filialen of dochterondernemingen van buitenlandse banken. Maar liefst 83% van de banken in België komt dus uit het buitenland<sup>2</sup>. In dit weinig diverse bankenlandschap zou NewB inderdaad een leemte opvullen: die van een coöperatieve, ethische en Belgische bank, die zowel inhoud als qua vorm anders is.

De tweede vaststelling, die nog zwaarder weegt, is dat het moeilijk is om banken te vinden die in staat zijn om hun werking zo bij te sturen dat ze rekening houden met de ecologische en sociale uitdagingen waarvoor we vandaag staan. In 2016-2017 investeerde een grote bank die in België aanwezig is maar liefst 12,8 miljard euro in fossiele brandstoffen, tegenover slechts 3,3 miljard euro aan investeringen in hernieuwbare energie. 10 jaar na de crisis van 2008 lijken de traditionele banken niet of amper te willen zorgen voor de financiering van de sociale en ecologische transitie die onze samenleving nodig

---

<sup>2</sup> Tegenover 53% in Nederland, 41% in Frankrijk en 8% in Duitsland. Zie de 'Facts & figures 2016-2017' van Febelfin op <https://www.febelfin.be/nl/cijfers/de-belgische-financiele-sector-detail>



heeft. Ook op dit vlak wil NewB een bank zijn die zich ten dienste stelt van deze overgang, met respect voor mens en planeet.

### **Een bank voor het klimaat?**

Als we kijken naar de klimaatproblematiek die de voorbije maanden het nieuws beheerste, dan wil NewB een grote rol spelen in deze strijd waarin heel veel jongeren het voortouw nemen.

De eerste leningen die NewB zou uitreiken, zullen uitsluitend dienen om de renovatie van woningen en gebouwen te financieren met het oog op de energietransitie. Ook zachte mobiliteit zal van bij het begin centraal staan bij ons. Bovendien zal NewB geen bedrijven financieren die actief zijn in de sector van de fossiele brandstoffen. Een essentiële en aanzienlijke stap in het huidige bankenlandschap.

### **Is er veel vraag naar een ethische financiële wereld?**

Volgens een enquête die BBDO uitvoerde in 2016 zou 35% van de Belgische bevolking positief staan tegenover de komst van een project zoals dat van NewB<sup>3</sup>. Een onderzoek uit 2015, gepubliceerd door het Morgan Stanley Institute for Sustainable Investing, leert ons dan weer dat 80% van de millennials, meer dan 70% van de vrouwen en 60% van de mannen interesse toont in ethische financiën en vindt dat het milieu, de samenleving en het beleid belangrijke factoren zijn wanneer je investeringen doet<sup>4</sup>. Een studie van Réseau Financité en Novactis vermeldde in 2017 ook dat 63% van de Walen en Brusselaars bereid is om te investeren in de sector van de sociale economie.

Tot slot zien we dat de solidaire financiële producten met het label 'Financité & FairFin' intussen al bijna 240 miljoen euro vertegenwoordigen in België<sup>5</sup>. Dat volume groeit nog elk jaar traag maar gestaag.

### **Rode vlaggen**

Het IMF en de OESO zijn het erover eens dat het risico op een nieuwe financiële crisis hoog is<sup>6</sup>. "De Amerikaanse schuld stijgt ... Dat is een wereldwijde trend met een totaal van 244.200 miljard dollar aan schulden, oftewel een stijging met 318% op 10 jaar tijd"<sup>7</sup>.

Niemand bij NewB hoopt natuurlijk op zo'n crisis. Maar deze omstandigheden bieden wel een kans op gedragsverandering. Bovendien is het vertrouwen van de Belgen in de traditionele banken nog lang niet hersteld. Integendeel: het is zelfs gedaald sinds de financiële crisis. Dat zei 52% van de 1.000

---

<sup>3</sup> Studie van BBDO, uitgevoerd voor NewB in 2016

<sup>4</sup> Morgan Stanley Institute for Sustainable Investing, Cerulli Associates, 2015

<sup>5</sup> Bernard Bayot in *En marche*: "Le Fric, c'est (parfois) chic", Philippe Lamotte, 21 maart 2019

<sup>6</sup> Bernard Bayot in *En marche*: "Le Fric, c'est (parfois) chic", Philippe Lamotte, 21 maart 2019

<sup>7</sup> Cédric Boitte, "Tous les signaux sont au rouge... Une crise financière est-elle imminente ?", Trends Tendances, gepubliceerd op 04/04/2019, beschikbaar op [https://trends.levif.be/economie/banque-et-finance/tous-les-signaux-sont-au-rouge-une-crise-financiere-est-elle-imminente/article-normal-1116215.html?fbclid=IwAR3PwuGCJizFczKLoiwu0v0VJ\\_RM8L\\_Jud57fnQ8oRx5yE89VmK63y2Vfes](https://trends.levif.be/economie/banque-et-finance/tous-les-signaux-sont-au-rouge-une-crise-financiere-est-elle-imminente/article-normal-1116215.html?fbclid=IwAR3PwuGCJizFczKLoiwu0v0VJ_RM8L_Jud57fnQ8oRx5yE89VmK63y2Vfes)



personen die De Tijd en L'Echo hierover ondervroegen in 2018. Amper 4% zei meer vertrouwen te hebben en 44% verklaarde even veel of even weinig vertrouwen te hebben in de banken<sup>8</sup>.

### **Coöperatieve banken: stabiel en rendabel model**

De aantrekkingskracht van de coöperatieve banken zou trouwens nog kunnen groeien, want in vergelijking met de traditionele commerciële banken bieden ze meer stabiliteit qua inkomsten en minder volatiliteit qua rendement. Dat valt op verschillende manieren<sup>9</sup> te verklaren, zoals hun lagere afhankelijkheid van de markten en hun lagere motivatie om buitensporige risico's te nemen<sup>10</sup>. Een rapport dat aan het Europees Parlement werd voorgelegd voegt daaraan toe dat ethische banken 3 keer rendabeler zijn dan de systeembanken, door hun schokbestendigheid<sup>11</sup>. Daarbovenop stelt de Belgische 'Baromètre de la consommation' van 2014 dat 23% van de consumenten klant wil zijn van een Belgische, coöperatieve bank. Die behoefte is nog niet ingevuld, maar dat is precies wat we willen doen met de oprichting van NewB.

### **Nieuwe mobilisatie van de lidorganisaties van NewB**

Eind 2018 werden de lidorganisaties van NewB opnieuw gemobiliseerd. Ze herbevestigden hun steun aan NewB en ondertekenden een gezamenlijke oproep om nieuwe leden te werven in hun omgeving. Dit is een passage uit die oproep:

*We zijn met meer en meer mensen die hun levensstijl aanpassen en zo een samenlevingsmodel steunen dat meer respect toont voor mens en planeet. Dat is ook het geval in de bankwereld. Terwijl de traditionele financiële sector onherstelbare economische, ecologische en sociale schade blijft aanbrengen, heeft het maatschappelijke middenveld in België de krachten gebundeld. Het diende net een officiële aanvraag in om vanaf 2020 een lokale, coöperatieve en duurzame bank te openen. Tot bijzonder grote tevredenheid van alle organisaties achter deze tekst, natuurlijk. Zij roepen nu ook alle burgers op om zich nog meer dan ooit achter het project van NewB te scharen.*

Meer dan 90 organisaties hebben deze oproep massaal verspreid in hun netwerk, samen met video's, artikels, flyers, affiches en andere communicatiemiddelen. Dit bracht een nieuwe inschrijvingsgolf voor NewB teweeg. Deze steun geeft aan dat de wil van de oprichters en de andere organisaties om een alternatieve bank te creëren in België nog steeds actueel is.

---

<sup>8</sup> "Dix ans après la crise financière, les banques n'ont pas réussi à retrouver la confiance des clients", Trends Tendances, gepubliceerd op 11/09/2018, beschikbaar op <https://trends.levif.be/economie/banque-et-finance/dix-ans-apres-la-crise-financiere-les-banques-n-ont-pas-reussi-a-retrouver-la-confiance-des-clients/article-normal-889115.html>

<sup>9</sup> Dit zijn de 5 verklaringen volgens de expertengroep van de EU over de structurele hervorming van de bankensector: (i) hun vermogen om hun extra liquiditeit als buffer te gebruiken, ze zijn doorgaan beter gefinancierd dan gemiddeld, (ii) hun beperktere afhankelijkheid van de markten, (iii) hun lagere motivatie om buitensporige risico's te nemen, (iv) hun neiging om actief te zijn op de minder risicovolle markt van de retailbanken en (v) hun wederzijdse ondersteuning via coöperatieve netwerken.

<sup>10</sup> Memorandum van Réseau Financité voor de regionale, federale en Europese verkiezingen van 2019: "56 propositions pour une finance au service de l'intérêt général, proche et adaptée aux citoyens", p. 23, 2019

<sup>11</sup> Bernard Bayot in *En marche: "Le Fric, c'est (parfois) chic"*, Philippe Lamotte, 21 maart 2019

### **Bestuursverslag 2019**



### **Grote en herbevestigde vraag**

De aangehaalde omstandigheden tonen vanuit verschillende invalshoeken dat er nog steeds veel vraag is naar de komst van NewB. Naarmate de jaren vorderden, bewezen we ook dat geen instelling zijn die zomaar opportunistisch meesurft op de golf van de hierboven vermelde problemen.

NewB is erin geslaagd om tienduizenden burgers te verenigen in haar project, nog voor we zelfs maar de minste economische activiteit hadden ontwikkeld. Onze coöperatie moet nog groeien om haar doel te bereiken, maar ze is nu al het resultaat van de groeiende vraag van de bevolking naar een financieel systeem dat een antwoord biedt op de maatschappelijke uitdagingen van deze tijd.

## **6 Toepassing van de boekhoudregels met het oog op de continuïteit**

De raad van bestuur heeft vastgesteld dat de continuïteit van de coöperatie is verzekerd om haar maatschappelijke doel te realiseren: de oprichting van een ethische en duurzame coöperatieve bank. Dat deed de raad op basis van deze elementen:

- De officiële indiening van een licentiaanvraag als kredietinstelling, waarvan de NBB de ontvangst bevestigde op 25 februari 2019.
- De lancering van een nieuwe openbare oproep tot het spaarwezen, op voorwaarde dat de FSMA de prospectus goedkeurt.
- De aanmoediging van coöperanten om indirect bij te dragen tot de kapitaalgroei door nieuwe leden te werven, in eerste instantie (van februari tot de lancering van de kapitaalronde) via een formule met een beperkt risico voor nieuwe coöperanten.
- De lancering van nieuwe verzekeringsproducten in 2019 zal het mogelijk maken dat de verkoop van producten een grotere bijdrage levert aan de omzet van de coöperatie.
- Een strikte controle van het budget en de liquiditeit, aangezien de coöperatie nog in een opstartfase zit en daardoor de bedrijfsopbrengsten de kosten nog niet dekken. De boekhouding bleef in 2018 wel binnen de grenzen van de begroting die in juni 2018 werd goedgekeurd op de algemene vergadering. Voor 2019 werd een systeem van geregelde liquiditeitsmonitoring opgezet voor het cashflowbeheer.

Op basis van deze elementen, de huidige staat van de licentieprocedure (een periode van 6 tot 12 maanden vanaf 25/2/2019), een kapitaalronde en de lancering van nieuwe producten, is de continuïteit van de coöperatie volgens de raad van bestuur volledig verzekerd.

## **7 Bijkantoren en dochterondernemingen**

De coöperatie heeft geen bijkantoren of dochterondernemingen in het buitenland.

## **8 Belangenvermenging**

Er werd in de loop van het boekjaar geen belangconflict gemeld door één of meerdere bestuurders.

## 9 Bijzonder verslag over de erkenningsvoorwaarden van de NRC

In overeenstemming met artikel 1, paragraaf 7 van het koninklijk besluit van 8 januari 1962, dat de erkenningsvoorwaarden van coöperatieve vennootschappen bepaalt, stelde de raad van bestuur een bijzonder verslag op dat aantoont dat de Coöperatie voldoet aan de erkenningsvoorwaarden van de Nationale Raad voor de Coöperatie (NRC), in het bijzonder de voorwaarden 6 en 8 uit artikel 1. Het bijzonder verslag is als bijlage toegevoegd aan dit bestuursverslag.

## 10 Conclusie

Het resultaat van het boekjaar 2018, -2,4 miljoen euro, is conform de begroting die op de algemene vergadering van 9 juni 2018 werd voorgesteld.

De aanvraag van een banklicentie werd officieel ontvankelijk verklaard op 25 februari. Die datum vormt de start van een periode van hoogstens 12 maanden waarin de autoriteiten zich moeten uitspreken over de eventuele toekenning van een banklicentie.

De eerste verzekeringsproducten werden gelanceerd. Na de NewB Autoverzekering werd ook de NewB Kaartverzekering ontwikkeld helemaal op het einde van het jaar. Dit aanbod wordt in het tweede trimester van 2019 aangevuld met verzekeringen voor woningen, familiale burgerlijke aansprakelijkheid en fietsen in de brede zin.

Het project van NewB is zinvoller dan ooit in het licht van de huidige uitdagingen waarin de toekomstige bank een essentiële rol wil spelen.

We willen iedereen die heeft bijgedragen aan de realisaties van de coöperatie hartelijk bedanken.

## 11 Voorgestelde bestemming van het resultaat

Het te bestemmen verlies van boekjaar 2018 bedraagt: -2.398.009,46 €

We stellen voor om het als volgt te bestemmen: -7.173.736,00 €

Wij stellen voor het verlies over het boekjaar 2018 als volgt te bestemmen:

- De terugbetaling van de coöperanten in de loop van het boekjaar 2018 = -7.958,23 €
- Over te dragen verliezen = -2.390.051,23 €

**Over te dragen resultaat (verlies): -9.563.787,23 €**

X X X X X

Brussel, 8 juni 2019

Bernard Bayot,

Voorzitter, in naam van de raad van bestuur



**Bijlage:** bijzonder rapport van de raad van bestuur van 3 mei 2019 over de overeenstemming met de erkenningsvoorwaarden van de NRC.

## **Bijlage : Speciaal verslag van de Raad van Bestuur van NewB SCE als Europese coöperatieve vennootschap, goedgekeurd door de Nationale Raad voor de Coöperatie**

Overeenkomstig met artikel 1, § 7, van het koninklijk besluit van 8 januari 1962 tot vastlegging van de voorwaarden voor de goedkeuring van coöperatieve vennootschappen (hierna het koninklijk besluit), heeft de raad van bestuur van de Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid NewB (hierna NewB) dit bijzonder verslag opgesteld om te staven dat de voorwaarden voor goedkeuring van de Nationale Raad voor de Coöperatie, in het bijzonder deze bedoeld in § 1 6° en 8° van hetzelfde artikel, zijn vervuld. Dit bijzonder verslag werd op 3 mei 2019 door de Raad van Bestuur goedgekeurd en zal bij het jaarverslag worden gevoegd.

### **1. Toelating en uitsluiting van de aandeelhouders (Art. 1, § 1, 1°, en 1, § 2, van het Koninklijk Besluit)**

De toelating als coöperant is vrijwillig en is voorzien in artikel 9 van de statuten. De toelating en uitsluiting van aandeelhouders is de verantwoordelijkheid van de Raad van Bestuur. Een toelating kan slechts worden geweigerd indien de kandidaat-coöperant niet voldoet aan de algemene toelatingsvoorwaarden voorzien in de Statuten en de Raad van Bestuur, in het bijzonder de instemming met de waarden vermeld in artikel 3 van de Statuten. Een aandeelhouder kan alleen worden uitgesloten als hij niet langer voldoet aan de algemene toelatingsvoorwaarden of als hij handelt in strijd met de belangen van de vennootschap. Het besluit tot uitsluiting moet gemotiveerd zijn<sup>12</sup>.

### **2. Economisch voordeel en/of sociaal voordeel voor de aandeelhouders (Art. 1, § 1, 6°, van het Koninklijk Besluit)**

NewB verleent geen kortingen aan haar aandeelhouders.

Als coöperatieve onderneming die werkt aan de oprichting van een nieuwe coöperatieve kredietinstelling, biedt NewB haar aandeelhouders op dit moment een reeks verzekeringsproducten en een betaalkaart aan.

---

<sup>12</sup> Hetzelfde geldt in de praktijk in geval van weigering van toelating; de statuten zullen echter bij de eerstvolgende statutenwijziging worden gewijzigd om dit uitdrukkelijk te bepalen.



Een economisch voordeel wordt toegekend aan maatschappelijke coöperanten (categorie A) die GoodPay-betaalkaarthouders als GoodGift-begunstigde hebben gekozen en die een bedrag van 5 cent ontvangen bij elke aankoop door de betaalkaarthouder.

### **3. Beleid van de vennootschapsadministratie (Art. 1, § 1, 4° en 7°, art. 1, § 4, en art. 1, § 6, van het Koninklijk Besluit)**

Overeenkomstig artikel 14 van de Statuten wordt de vennootschap bestuurd door een Raad van Bestuur die bestaat uit ten minste zeven leden, natuurlijke personen, al dan niet aandeelhouders, benoemd door de Algemene Vergadering op voorstel van de Raad van Bestuur. Zij worden benoemd voor zes Jaar en zijn herverkiesbaar. Het mandaat van de bestuurders kan te allen tijde worden herroepen bij beslissing van de Algemene Vergadering.

De mandaten van de bestuurders zijn gratis. Toch kan aan de bestuurders die zijn belast met een delegatie die bijzondere of permanente diensten omvat, een vergoeding worden toegekend. Deze vergoeding mag geenszins bestaan uit een winstdeelneming van de onderneming en moet in overeenstemming zijn met de door NewB vastgestelde vergoedingsschalen.

De Raad van Bestuur kiest uit zijn leden een voorzitter en één of meer vice-voorzitter(s).

De controle op de naleving van de waarden van de vennootschap, vermeld in artikel 3 van de Statuten, wordt toevertrouwd aan een Maatschappelijk Comité waarvan de leden worden benoemd door de Algemene Vergadering voor een hernieuwbare termijn van drie jaar.

De controle van de financiële situatie, de jaarrekening en de regelmatigheid van de verrichtingen wordt toevertrouwd aan één of meer commissarissen die, voor een hernieuwbare termijn van drie jaar, door de Algemene Vergadering worden benoemd uit de leden, natuurlijke en rechtspersonen, van het Instituut der Bedrijfsrevisoren.

### **4. Besluitvorming in de Algemene Vergadering (Art. 1, § 1, 2° en 3° van het Koninklijk besluit)**

Elke aandeelhouder heeft recht op één stem, ongeacht het aantal aandelen dat hij/zij bezit, en elke aandeelhouder heeft dezelfde rechten en plichten.

De Algemene Vergadering is samengesteld uit alle aandeelhouders. Deze komt minstens éénmaal per jaar bijeen op uitnodiging van de Raad van Bestuur. Een Buitengewone Algemene Vergadering wordt bijeengeroepen op verzoek van coöperanten die tien procent van het totale aantal stemmen vertegenwoordigen.

De beslissingen worden genomen conform met de modaliteiten bepaald in de artikels 24 tot en met 26 van de Statuten. Ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde aandeelhouders, worden de beslissingen genomen bij gewone meerderheid van de geldig uitgebrachte stemmen. Bovendien moet de stemming een absolute meerderheid halen in elke categorie van coöperanten. Indien de Algemene Vergadering daarentegen zich moet uitspreken over een beslissing die een statutenwijziging met zich meebrengt, dan kan deze enkel geldig beraadslagen over een eerste oproeping als het aantal





aanwezige of vertegenwoordigde leden ten minste de helft bedraagt van het totaal aantal geregistreerde leden. Voor een tweede oproeping is er geen quorumvereiste. Die besluiten die leiden tot de wijziging van de statuten moeten ten minste vier vijfde van de aanwezige en vertegenwoordigde stemmen halen in elke categorie van cooperanten.

De aandeelhouders mogen zich door slechts één andere aandeelhouder laten vertegenwoordigen en elke aandeelhouder mag slechts één andere vertegenwoordigen.

#### **5. Beleid inzake winstuitkering over het boekjaar (Art. 1, § 1, 5° van het Koninklijk Besluit)**

Artikel 33 van de Statuten bepaalt de verdeling van de winst over het boekjaar. Na toewijzing van de nodige bedragen aan de wettelijk vereiste reserves, kan een dividend worden uitgekeerd. Het dividend wordt uitgedrukt in een percentage van de nominale waarde van de aandelen. Het dividend mag in geen geval meer bedragen dan 6% van de nominale waarde van de aandelen na aftrek van de roerende voorheffing. Tot op heden is het niet mogelijk geweest om dividenden uit te keren.

#### **6. Initiatieven in het kader van de voorlichting en de opleiding van huidige en potentiële leden en de voorlichting van het grote publiek (art. 1, §1, 8° van het Koninklijk Besluit)**

Het doel van de vennootschap is te voldoen aan de behoeften en de ontwikkeling van de economische en/of sociale activiteiten van haar leden door de oprichting en het runnen van een nieuwe coöperatieve kredietinstelling in België om een eenvoudige, veilige en duurzame financiële dienstverlening te bieden aan alle burgers, verenigingen, sociale bewegingen en ondernemers. Om dit te bereiken biedt NewB al verzekeringsproducten en een betaalkaart aan.

NewB is betrokken bij het lokale economische leven, waardoor zij bijzonder aandacht kan besteden aan de behoeften van haar huidige en toekomstige leden en zo een oplossing kan bieden die het best tegemoetkomt aan hun privé- en professionele behoeften.

Een deel van de middelen van NewB wordt besteed aan het informeren en opleiden van haar huidige en potentiële leden en het grote publiek door middel van diverse initiatieven en evenementen:

- voorafgaand aan de jaarlijkse Algemene Vergadering worden een tiental lokale vergaderingen in Vlaanderen en Wallonië georganiseerd om onze cooperanten te informeren en te betrekken bij de ontwikkeling van het project ;
- maandelijks wordt een nieuwsbrief gestuurd naar organisaties, coöperanten, en niet-coöperanten die zich voor de nieuwsbrief hebben ingeschreven.
- de dag van de Algemene Vergadering wordt 's ochtends ofwel een conferentie of workshops in kleine groepen gehouden over specifieke onderwerpen die verband houden met NewB en/of de ethische financiering.

NewB is betrokken bij het lokale economische leven, waardoor zij bijzonder aandacht kan besteden aan de behoeften van haar huidige en toekomstige leden en zo de oplossing kan bieden die het best tegemoetkomt aan hun privé- en professionele behoeften.