



**NewB**

**Société coopérative européenne à responsabilité limitée**

**Rue Botanique 75**

**1210 Saint-Josse-ten-Noode**

**RPM Bruxelles 0836.324.003**

**TVA BE 836.324.003**

**PROCÈS-VERBAL DE LA RÉUNION DE L'ASSEMBLÉE GÉNÉRALE ORDINAIRE**

**DU 8 JUIN 2019**

**BUREAU**

La séance est ouverte à 14h10 au Bel (bâtiment de Bruxelles environnement) à Tour & Taxis, à Bruxelles sous la présidence de M. Bernard Bayot, qui désigne Julien Carette comme secrétaire, et avec comme scrutateurs France Dauby et Yves Konen.

**PRESENCES**

Sont présent-e-s ou représenté-e-s les coopérateurs et coopératrices dont le nom et le prénom ou la dénomination et le siège social, ainsi que le type de parts, sont mentionnés dans les attestations de présence et les procurations dûment signées remises lors de l'assemblée générale. Ces documents sont joints au présent procès-verbal.

**ORDRE DU JOUR**

- 1. Mot d'accueil et introduction par le Président**
- 2. Approbation du procès-verbal de l'assemblée générale ordinaire du 9 juin 2018**
- 3. Rapport annuel 2018 et rapport de gestion 2018**
- 4. Rapport du Commissaire**
- 5. Questions-Réponses**
- 6. Rapport du comité sociétal**
- 7. Votes sur :**
  - (i) Approbation des comptes annuels pour l'exercice 2018
  - (ii) Approbation du budget 2019
  - (iii) Décharge des administrateurs
  - (iv) Décharge du commissaire
  - (v) Décharge au comité sociétal
- 8. Composition du Conseil d'administration : nomination et démission d'administrateurs**
- 9. Questions-Réponses**
- 10. Votes secrets sur la nomination des administrateurs**
- 11. Dépôt du dossier bancaire et contenu**
- 12. Quel type de banque : produits et services**
- 13. Mobilisation et campagne de capitalisation**
- 14. Divers**

**Procès-verbal de l'AG du 8 juin 2019**

NewB - Société coopérative européenne à responsabilité limitée  
Rue Botanique 75 - 1210 Saint-Josse-ten-Noode - RPM Bruxelles 0836.324.003



## **DELIBERATIONS ET RESOLUTIONS**

### **1. Mot d'accueil et introduction par le Président**

Mr. Bernard Bayot souhaite la bienvenue aux personnes présentes et présente Catherine Blancquaert qui animera la réunion avec lui. Catherine Blancquaert remercie particulièrement les ambassadeurs ainsi que Marc Bontemps qui animera la deuxième partie de la réunion. Bernard Bayot invite les coopérateurs et coopératrices présents à poser des questions (auxquelles il sera répondu oralement pendant la réunion et par écrit par la suite) et à compléter le bulletin d'évaluation et insiste sur l'importance, pour les équipes de NewB, de recevoir leur avis afin d'en tenir compte à l'avenir. Catherine Blancquaert explique les modalités de vote et les majorités requises.

Bernard Bayot annonce les enjeux actuels de NewB, liés à l'obtention de l'agrément bancaire en 2020.

Catherine Blancquaert précise le nombre de coopérateurs présents ou représentés à la réunion :

- 21 coopérateurs A ;
- 349 coopérateurs et coopératrices B ;
- 3 coopérateurs C.

### **2. Approbation du procès-verbal de l'assemblée générale ordinaire du 9 juin 2018**

Aucune proposition de motion ou de question n'a été reçue au sujet du procès-verbal de l'assemblée générale ordinaire du 9 juin 2018.

- **Première résolution**

**« L'Assemblée générale approuve le procès-verbal de l'assemblée générale ordinaire du 9 juin 2018 »**

**Délibération :**

	Prennent part au vote	Votes pour	Abstentions	Votes contre
Membres A	20	19	1	0
Membres B	348	330	18	0
Membres C	3	3	0	0

**Ayant réuni plus de 50% des voix dans chaque catégorie, la présente résolution est approuvée.**



### **3. Rapport annuel 2018 et rapport de gestion 2018**

#### **(i) Rapport annuel**

Catherine Blancquaert présente en quelques mots certains éléments contenus dans le rapport annuel, mis à disposition des coopérateurs et coopératrices.

Elle expose certains chiffres et informations clés concernant les nouveaux membres de NewB et la valeur des parts. Un autre point d'attention est la carte GoodPay. L'équipe a été attentive aux remarques des membres et a travaillé à de multiples améliorations, la plus importante étant la reprise du service client entre les mains de NewB pour plus d'écoute et une meilleure réactivité.

#### **(ii) Rapport de gestion**

Catherine Blancquaert présente Jean-Christophe Vanhuysse qui prend la parole afin d'expliquer le rapport de gestion 2018. Il met en exergue que le conseil d'administration a constaté que la continuité de la coopérative était assurée. NewB a suffisamment de liquidités pour assurer la continuité de la coopérative, au moins jusqu'au lancement des activités bancaires au cours du printemps 2020. La solvabilité est correcte, les activités sont financées par des capitaux propres et NewB n'a pas de dettes financières. Pour ce qui concerne le compte de résultat, la perte reste significative avec près de 2.400.000 €, correspondant aux investissements et prestations réalisées afin de mettre en place la future banque. Comparé au budget prévu de 2018, la perte réalisée est légèrement moindre, mais les revenus réels ont aussi été plus faibles qu'escomptés.

Jean-Christophe Vanhuysse passe maintenant au budget pour l'exercice 2019. Il précise que NewB n'est pas légalement obligé de le présenter à l'assemblée générale mais décide de tout de même le faire par soucis de démocratie. Les revenus proviennent de deux sources : la carte GoodPay et les produits d'assurance qu'il présente rapidement.

Les charges augmentent en lien avec l'implémentation de la future banque et la nécessité de pouvoir faire face aux futures activités de NewB. Le résultat prévu pour l'exercice 2019 sera de nouveau en déficit, avec une perte d'un peu plus de 4.500.000 €.

### **4. Rapport du Commissaire**

M. Jean-Louis Prignon, commissaire de NewB, présente son rapport sur l'audit des comptes annuels ainsi que son rapport sur le respect des autres obligations légales et réglementaires. Il émet une opinion sans réserve.

### **5. Questions-Réponses**

L'administrateur délégué, Tom Olinger et le Président répondent oralement à diverses questions des coopérateurs et coopératrices. Les questions qui n'ont pas pu être traitées recevront une réponse écrite. Toutes les questions et réponses seront accessibles à tous les coopérateurs et coopératrices via sur le site internet. Toutes les questions et les réponses posées à l'assemblée générale sont disponibles ici : <https://www.newb.coop/fr/blog/assemblee-generale-les-reponses-a-vos-questio>



## 6. Rapport du comité sociétal

Un membre du comité sociétal, Victor Ntacorigira présente le rapport annuel de cette instance qui, au nom de l'assemblée générale, contrôle le respect des valeurs de la coopérative. La première année du nouveau mandat du comité, qui avait été élu en juin 2018, se termine. Il nous rappelle le caractère inhabituel d'un tel organe dans le monde financier. Il précise que le comité a travaillé à renforcer le lien avec la coopérative. La rédaction d'un nouveau règlement d'ordre intérieur a été finalisée. L'équipe du comité a été renouvelée à 80% et se dit prête à répondre aux nouveaux défis dans le cadre de l'accélération du projet bancaire. Le comité sociétal se réjouit que la tension salariale ait été à nouveau respectée par l'équipe en 2018. Il salue aussi le travail réalisé sur le dossier bancaire lors de cette dernière année. Le comité sociétal invite l'équipe opérationnelle à s'approprier pleinement la plus-value d'un tel comité comme force de proposition et comme acteur constructif dans l'élaboration de ce projet. Il souhaite tisser des liens plus clairs et plus étroits afin d'atteindre ensemble les objectifs fixés.

## 7. Votes sur :

### (i) Approbation des comptes annuels pour l'exercice 2018

**« L'Assemblée générale approuve les comptes 2018 avec le total du bilan qui s'élève à 5.911.455€ et la perte de l'exercice 2018 à 2.398.009 €. »**

#### Délibération :

	Preennent part au vote	Votes pour	Abstentions	Votes contre
Membres A	20	19	1	0
Membres B	349	333	16	0
Membres C	3	3	0	0

**Ayant réuni plus de 50% des voix dans chaque catégorie, la présente résolution est approuvée.**

### (ii) Approbation du budget 2019

**« L'assemblée générale prend connaissance du budget 2019. Celui-ci prévoit une perte pour un montant total de 4.519.237€. »**

#### Délibération :

	Preennent part au vote	Votes pour	Abstentions	Votes contre
Membres A	21	18	3	0



Membres B	349	325	24	0
Membres C	3	3	0	0

**Ayant réuni plus de 50% des voix dans chaque catégorie, la présente résolution est approuvée.**

**(iii) Décharge des administrateurs**

**« L'Assemblée générale donne décharge aux administrateurs pour l'exercice 2018. »**

**Délibération :**

	Prennent part au vote	Votes pour	Abstentions	Votes contre
Membres A	21	21	0	0
Membres B	349	333	16	0
Membres C	3	3	0	0

**Ayant réuni plus de 50 % des voix dans chaque catégorie, la présente résolution est approuvée.**

**(iv) Décharge du commissaire**

**« L'Assemblée générale donne décharge au commissaire pour l'exercice 2018. »**

**Délibération :**

	Prennent part au vote	Votes pour	Abstentions	Votes contre
Membres A	21	21	0	0
Membres B	349	341	8	0
Membres C	3	3	0	0

**Ayant réuni plus de 50 % des voix dans chaque catégorie, la présente résolution est approuvée.**

**(i) Décharge du comité sociétal**

**« L'Assemblée générale donne décharge au comité sociétal pour l'exercice 2018. »**

**Délibération :**

	Prennent part au vote	Votes pour	Abstentions	Votes contre
Membres A	21	19	2	0
Membres B	349	335	14	0
Membres C	3	3	0	0

**Ayant réuni plus de 50 % des voix dans chaque catégorie, la présente résolution est approuvée.**

## 8. Composition du Conseil d'administration : nomination et démission d'administrateurs

Le Président reprend la parole pour présenter le nouveau conseil d'administration. Il salue la nouvelle équipe de candidats et candidates que le conseil d'administration est parvenu à rassembler pour la présenter au vote lors de cette assemblée générale. Une nouvelle équipe qui peut se targuer de compétences financières et sociétales, caractère essentiel de la coopérative. Le Président rappelle l'importance de réunir une équipe diverse tant au niveau du genre (un déséquilibre qui tend à se rétablir avec 38% de femmes dans cette nouvelle équipe) qu'au niveau des langues pour lequel des efforts sont encore à fournir (18% de néerlandophones).

Le Président remercie également Gilles Dupin et Jean-Marc Poisson, administrateurs qui représentent le groupe Monceau et qui pour l'équilibre du conseil d'administration ont souhaité se retirer de celui-ci.

Le Conseil d'administration propose à l'assemblée générale de nommer 6 nouveaux candidats et candidates au conseil d'administration. Ces personnes sont présentées à l'assemblée générale.

## 9. Questions-Réponses

L'administrateur délégué et le Président répondent oralement à diverses questions des coopérateurs et coopératrices. Les questions qui n'ont pas pu être traitées recevront une réponse écrite. Toutes les questions et les réponses posées à l'assemblée générale sont disponibles ici : <https://www.newb.coop/fr/blog/assemblee-generale-les-reponses-a-vos-questio>

## 10. Votes secrets sur la nomination des administrateurs

Les coopérateurs et coopératrices sont amenés à voter sur un bulletin de vote secret pour les candidats et candidates au conseil d'administration.

### Délibération :

Collège	Noms	Prennent part au vote	Votes pour	Abstentions	Votes contre

<b>Membres A</b>	Valerie Del Re	21	20	0	1
	Koen De Vidts	21	19	1	1
	Christel Droogmans	21	21	0	0
	Anne Fily	21	18	1	2
	Laurence May	21	20	1	0
	Jean-Christophe Vanhuyse	21	19	2	0
<b>Membres B</b>	Valerie Del Re	349	290	40	19
	Koen De Vidts	349	318	21	10
	Christel Droogmans	349	308	28	13
	Anne Fily	349	320	16	13
	Laurence May	349	299	35	15
	Jean-Christophe Vanhuyse	349	301	39	9
<b>Membres C</b>	Valerie Del Re	3	2	0	1
	Koen De Vidts	3	3	0	0
	Christel Droogmans	3	3	0	0
	Anne Fily	3	3	0	0
	Laurence May	3	3	0	0
	Jean-Christophe Vanhuyse	3	3	0	0

**Ayant réuni plus de 50 % des voix dans chaque catégorie, tous les candidat·e-s sont élu·e-s.**

## 11. Dépôt du dossier bancaire et contenu

Marc Bontemps est invité sur scène par le Président pour modérer une discussion sur le dépôt du dossier bancaire. Ce dernier invite Tom Olinger et Koen de Vidts à le rejoindre.



## **12. Quel type de banque : produits et services**

Les échanges se poursuivent avec Jürgen Walgraeve au sujet des produits et services d'assurance.

## **13. Mobilisation et campagne de capitalisation**

Marc Bontemps invite, pour terminer la discussion, l'équipe vie coopérative composée de Sieglinde Ruelens, Matthias Meirlaen et Judith Van Parys, pour présenter les résultats des forums locaux et les enjeux de mobilisation des prochains mois.

## **14. Divers**

Après les remerciements, Catherine Blancquaert et Bernard Bayot clôturent cette assemblée générale qui se termine à 17h.