

Toelichting bij de resolutie over de vergoeding van niet-uitvoerende bestuurders

1 Waarom de niet-uitvoerende bestuurders van NewB vergoeden?

De statuten voorzien momenteel in het principe van onbetaalde bestuursmandaten voor bestuurders en leden van het maatschappelijk comité, terwijl voor bepaalde specifieke taken een vergoeding is toegestaan.

Enkel met betrekking tot de leden van de raad van bestuur is deze situatie echter niet langer houdbaar gezien de professionalisering van de bestuurs- en beheersorganen van NewB en de noodzaak om rekening te houden met de ervaring en de deskundigheid van de leden van de bestuursorganen, alsook met de verantwoordelijkheden en de werklast die gepaard gaan met de voorbereiding en het houden van vergaderingen van de raad van bestuur en de gespecialiseerde comités van een kredietinstelling.

De nieuwe tekst van de statuten, die wordt voorgelegd aan de algemene vergadering tijdens de buitengewone algemene vergadering die ook plaatsvindt op 28 september, maakt een onderscheid tussen uitvoerende en niet-uitvoerende bestuurders. Deze eersten maken deel uit van het vaste personeel van NewB (en kunnen dus een verloning ontvangen), wat niet het geval is voor de laatsten, die dus enkel een vergoeding kunnen ontvangen.

De Nationale Raad voor de Coöperatie (waarbij NewB is erkend) bepaalt dat bestuurders kunnen worden vergoed zolang de vergoeding van de bestuurders niet bestaat uit een aandeel in de winst van NewB en wordt vastgesteld door de algemene vergadering. De nieuwe tekst (zie hieronder) bepaalt dus dat het de algemene vergadering toekomt om de barema's te bepalen waaraan de vergoedingen en verloningen moeten voldoen. **De bepaling van deze barema's vormt het onderwerp van deze resolutie.**

ARTIKEL 24: VERGOEDINGEN (versie van de statuten, voorgelegd op de AV van 28 september 2019)

De mandaten van de coöperanten die de controle uitoefenen binnen het maatschappelijk comité en van de bestuurders, zijn in principe niet vergoed.

De raad van bestuur kan echter een verloning toekennen aan uitvoerende bestuurders en een vergoeding aan anderen, maar deze mogen niet bestaan uit een winstdeelname van de Vennootschap. Zowel de verloning als de vergoeding moeten de verlonings- en vergoedingsschalen, vastgelegd door de algemene vergadering, respecteren.

2 Hoe niet-uitvoerende bestuurders vergoeden?

2.1 Voorstel tot resolutie

Dit is de resolutie die de barema's voor verloningen en vergoedingen voor uitvoerende en niet-uitvoerende bestuurders bepaalt:

Gezien de professionalisering van de bestuurs- en beheersorganen van NewB en de noodzaak om rekening te houden met de ervaring en de deskundigheid van de leden van de bestuursorganen, alsook met de werklast die gepaard gaat met de voorbereiding en het houden van vergaderingen van de raad van bestuur en de gespecialiseerde comités, beslist de algemene vergadering, op advies van de raad van bestuur, om bestuurders op de volgende manier te vergoeden zodra de coöperatie een banklicentie krijgt:

1. Uitvoerende leden van de raad van bestuur ontvangen geen vergoeding aangezien zij al een loon krijgen dat rekening houdt met de maximale loonspanning die de algemene vergadering vastlegde: het hoogste loon ligt hoogstens 5 keer hoger dan het laagste loon.

2. Niet-uitvoerende leden van de raad van bestuur, van het audit- en risicocomité, en van het comité voor nominaties en vergoedingen krijgen een vergoeding van € 500 (excl. btw) per gepresteerde werkdag.

De duur van de prestaties voor één vergadering (inclusief voorbereiding) wordt als volgt forfaitair vastgelegd:

- *voor de raad van bestuur 1,5 werkdag per lid en 3 werkdagen voor de voorzitter;*
- *voor het comité voor nominaties en vergoedingen 1,5 werkdag per lid en 2 werkdagen voor de voorzitter;*
- *voor het audit- en risicocomité 3 werkdagen per lid en 4,5 werkdagen voor de voorzitter.*

Dit forfait dekt de vergadertijd, de voorbereidingstijd voor die vergadering en de tijd die tussen 2 vergaderingen nodig is om op de hoogte te blijven en te antwoorden op vragen die verband houden met de functie. Neemt een bestuurder of lid van een gespecialiseerd comité niet deel aan een vergadering of liet hij/zij zich vertegenwoordigen? Dan ontvangt die persoon géén vergoeding.

2.2 Algemene motivering

Zoals reeds gesteld in punt 1 is NewB van oordeel dat het niet langer houdbaar is om niet-uitvoerende bestuurders niet te vergoeden, gezien de professionalisering van de bestuurs- en beheersorganen van NewB.

Daarom stelt NewB voor om niet-uitvoerende bestuurders te vergoeden volgens de voorgestelde barema's, en pas vanaf het moment waarop een banklicentie is verkregen. Alle niet-uitvoerende bestuurders gingen ermee akkoord om hun rol tot dan als vrijwilliger op te nemen.

Verschillende bestuurders werken voor een lidorganisatie van NewB. Daarom biedt NewB deze bestuurders de kans om te vragen dat hun vergoeding wordt overgeschreven naar de organisatie die hen tewerkstelt.

De raad van bestuur baseerde dit voorstel van vergoedingen op een studie van Guberna, het Belgische Instituut voor Bestuurders. Die studie draait vooral rond niet-uitvoerende bestuurders en wil ondernemingen helpen om een evenwichtig vergoedingsbeleid te ontwikkelen, referentiebedragen geven en een leidraad uitwerken voor de vergoeding van niet-uitvoerende bestuurders in kmo's.

De studie beveelt aan om:

- **een vergoeding te betalen aan bestuurders;**

Toelichting bij het voorstel tot wijziging van de statuten van NewB ecv – BAV 28 september 2019

NewB - Europese coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid

Kruidtuinstraat 75 - 1210 Sint-Joost-ten-Node - RPR Brussel 0836.324.003

- een **vergoeding te voorzien die overeenstemt met het professionele engagement** van de bestuurder;
 - ➔ Voor elke vergadering is het nodig om verschillende documenten door te nemen en om op de hoogte te blijven van ontwikkelingen sinds de laatste vergadering. Dat vraagt tijd. Daarom stelt het onderzoek voor om bestuurders te vergoeden naargelang hun geïnvesteerde tijd. Daaruit volgt ook dat een bestuurder die niet aanwezig is op een vergadering daarvoor geen vergoeding krijgt.
- een **onderscheid te maken tussen de leden en de voorzitter** van de raad van bestuur en de verschillende comités;
 - ➔ Voor de voorzitter van de raad van bestuur of van andere comités zal de tijdsinvestering groter zijn omdat hij of zij ook voorbereidende vergaderingen zal bijwonen.
- rekening te houden met de **deelname** van bestuurders aan **gespecialiseerde comités** (zoals het audit- en risicocomité en het comité voor nominaties en vergoedingen, in het geval van NewB).
 - ➔ NewB beslist dus om de werktijd (vergadering en voorbereiding) te vergoeden voor de vergaderingen van de 2 gespecialiseerde comités en om voor leden van die comités dezelfde dagprijs te hanteren als voor leden van de raad van bestuur.

De raad van bestuur stelt voor om deze aanbevelingen te volgen. De inschatting van de werktijden die daarbij komen kijken, volgt in punt 2.4.

2.3 Het bedrag

De studie van Guberna raadt aan om rekening te houden met verschillende factoren:

- De **omvang van de onderneming**: die is klein in het geval van NewB, dat tussen de 10 en de 59 werknemers telt.
- De **persoonlijke investering**: die zit verrekend in de **tijd** die de voorbereidingen en de aanwezigheden op alle soorten vergaderingen vragen.
- De **risicograad** van de onderneming: die is hoog in het geval van NewB. De banksector wordt gekenmerkt door een hoog risiconiveau en door tal van reglementaire vereisten om rekening mee te houden.

Guberna beveelt kleine ondernemingen aan om leden van de raad van bestuur (met uitzondering van de voorzitter) een variabel deel van 750 euro per vergadering (waarvan de duur op 5 tot 8 uur wordt geschat) toe te kennen, en een vast deel van 4.000 euro per jaar. Op een totaal van 4 vergaderingen per jaar komt dit neer op een jaarbedrag van 1750¹ euro.

NewB stelt voor om haar bestuurders een vergoeding van 500 euro (excl. btw) per dag toe te kennen, zonder een vast deel. Dit **dagtarief** komt dus overeen met 29% van het tarief dat Guberna aanraadt.

¹ (750 x 4) + 4000 = 7.000 euro. Ervan uitgaande dat een vergadering ongeveer een dag in beslag neemt, komt dit neer op 1750 euro per dag.

Als we kijken naar de toegekende vergoeding **per vergadering**, gaat NewB ervan uit dat er 1,5 werkdag nodig is per vergadering (gezien de sector waarin NewB actief is). Zo bedraagt de vergoeding 750 euro per vergadering. Dat is 43% van wat Guberna aanraadt als vergoeding per vergadering.

2.4 De geschatte duur van de prestaties

2.4.1 Vergaderingen van de raad van bestuur

Guberna schat dat de bijeenkomst van een raad van bestuur van een kmo 3 tot 4 uur duurt en 2 tot 4 uur voorbereiding vraagt. De vergadering en de voorbereiding vertegenwoordigen doorgaans dus 5 tot 8 werkuren.

In het geval van NewB gaat het om een bankinstelling die in een sterk gereguleerde en voortdurend veranderende context actief is. Daarom schatten we de tijd die een bestuurder nodig heeft om zijn of haar rol professioneel in te vullen wat hoger is dan de schatting die Guberna maakt. Volgens ons heeft een bestuurder 1,5 werkdag nodig per vergadering (voorbereiding en vergadering zelf). Om de werktijd van de voorzitter in te schatten, werd de algemene regel toegepast die de werktijd van de andere leden van de raad van bestuur verdubbelt.

	Vorbereidingstijd en aanwezigheid op de vergadering
Voorzitter van de raad van bestuur	3 dagen
Lid van de raad van bestuur	1,5 dag

2.4.2 Vergaderingen van de gespecialiseerde comités

De 2 gespecialiseerde comités van de raad van het bestuur (het audit- en risicocomité en het comité voor nominaties en vergoedingen), die vereist zijn door de bankwet², hebben de taak om beslissingen van de raad van bestuur over hun domeinen voor te bereiden.

Het audit- en risicocomité houdt zich onder andere hiermee bezig³:

- **wat de audit betreft:** de raad van bestuur in kennis stellen van het resultaat van de wettelijke controle van de jaarrekening, monitoring van het financiële verslaggevingsproces, monitoring van de doeltreffendheid van de systemen voor interne controle, enzovoort.
- **wat de risicostrategie betreft:** haar mening geven aan de raad van bestuur over de passendheid van de ingezette middelen om risico's te identificeren en te beheren en over de follow-up, de raad van bestuur adviseren over alles wat te maken heeft met risico's, enzovoort.

² Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen

³<https://www.nbb.be/nl/financieel-toezicht/prudentieel-toezicht/toezichtsdomeinen/verzekerings-herverzekeringsondernemin-25#15-auditcomit%C3%A9>

- **wat de werking van de risicobeheerfunctie betreft:** de procedures onderzoeken waarop de onderneming zich baseert, overeenkomstig de door de raad van bestuur vastgelegde strategie, om in de dekking van risico's te voorzien, alle nodige informatie opvragen (minstens het jaarverslag) bij de risicobeheerfunctie, enzovoort.

Het gaat om zeer specifieke materie die veel voorbereidings- en opvolgingstijd vraagt. Dit zijn de geschatte werktijden voor één vergadering :

	Vorbereidingstijd en aanwezigheid op de vergadering
Voorzitter van het comité	4,5 dagen
Lid van het comité	3 dagen

Het comité voor nominaties en vergoedingen selecteert geschikte kandidaten voor de vacatures in de verschillende organen van de coöperatie en geeft advies over hun verloning.

Dit zijn de geschatte werktijden voor één vergadering :

	Vorbereidingstijd en aanwezigheid op de vergadering
Voorzitter van het comité	2 dagen
Lid van het comité	1,5 dag