

**“DE MEIBOOM – EIGEN HUIS”**  
**Naamloze vennootschap**  
**Torenstraat 2**  
**8800 Roeselare**  
**Ondernemingsnummer 0405.553.832**  
**RPR Gent afdeling Kortrijk**

---

**GECOORDINEERDE TEKST DER STATUTEN**  
**AFGESLOTEN OP 10/06/2014**

---

## **HISTORIEK**

De naamloze vennootschap De Meiboom – Eigen Huis werd opgericht blijkens akte verleden door notaris Edmond Wyffels te Roeselare op 17 augustus 1892, bekendgemaakt in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad van 2 september 1892, onder nummer 2109.

De statuten werden verschillende malen gewijzigd en voor de voorlaatste maal blijkens akte verleden voor notaris Peter Verstraete te Roeselare op 4 juni 2008, bekendgemaakt in de Bijlagen bij het Belgisch Staatsblad van 1 juli 2008 onder nummer 08097373.

De statuten werden voor de laatste maal gewijzigd blijkens akte verleden voor notaris Francis Vlegels te Ingelmunster op 16 mei 2014, ter bekendmaking in het Belgisch Staatsblad neergelegd.

## **STATUTEN**

### **TITEL I - VORM - NAAM - ZETEL - DUUR - DOEL**

#### **Artikel 1 - Rechtsvorm – naam**

De vennootschap is een handelsvennootschap die de rechtsvorm heeft van een naamloze vennootschap en wordt hierna ook de “erkende kredietmaatschappij” genoemd.

Ze heeft als naam "DE MEIBOOM-VOOR ONS VOLK "

De vennootschap mag als naam van onderafdeling in Menen “HET VOORUITZICHT” gebruiken.

De vennootschap mag als naam van de onderafdeling in Ieper “EIGEN HEERD” gebruiken.

De vennootschap mag als naam van de onderafdeling in Izegem “EIGEN HUIS” gebruiken.

#### **Artikel 2 - Zetel**

De maatschappelijke zetel is gevestigd te 8800 Roeselare, Torenstraat, 2.

De maatschappelijke zetel kan bij besluit van de raad van bestuur verplaatst worden, met dien verstande dat de maatschappelijke zetel of een exploitatiezetel dient gevestigd te zijn in het Vlaamse gewest.

De raad van bestuur heeft de bevoegdheid om deze verplaatsing te laten bekend maken in de Bijlage tot het Belgisch Staatsblad, overeenkomstig de wettelijke voorschriften.

#### **Artikel 3 - Duur**

De vennootschap heeft een onbepaalde duur.

#### **Artikel 4 - Doel**

§ 1. De vennootschap is een door de Vlaamse regering erkende kredietmaatschappij in toepassing van art. 78 van de Vlaamse Wooncode. Het uitsluitend maatschappelijk doel is het toekennen en beheren van sociale leningen voor het bouwen, kopen, verbouwen of behouden van een bescheiden woning ten behoeve van natuurlijke personen die geen andere woning in volle eigendom bezitten en die de woning zelf bewonen of zullen bewonen.

---

De erkende kredietmaatschappij zal dit doel nastreven met in acht name van de voorwaarden voor erkenning en toezicht gesteld door de Vlaamse regering zowel in verband met de werking van de erkende kredietmaatschappij als met de voorwaarden waaraan de ontlener, de bescheiden woning en de lening dienen te voldoen.

Binnen dit kader zal de erkende kredietmaatschappij eveneens alle gevraagde informatie verschaffen en alle controles aanvaarden van de instanties die krachtens de erkenning en het toezicht door de Vlaamse regering of de wetgeving inzake hypothecair krediet daartoe bevoegd zijn.

§ 2. Om haar maatschappelijk doel te verwezenlijken kan de erkende kredietmaatschappij zonder onderscheid alle daden, handelingen of verrichtingen stellen die voor de verwezenlijking van het maatschappelijk doel nodig of nuttig kunnen zijn.

Ter verduidelijking van het vorige lid mag de erkende kredietmaatschappij ondermeer alle handelingen en verrichtingen stellen die betrekking hebben op :

- a) het toekennen van leningen of kredietopeningen gewaarborgd door een hypotheek of anderszins, terugbetaalbaar in opeenvolgende betalingen, voor het bouwen, kopen, verbouwen, vernieuwen of behouden van bescheiden woningen;
- b) het opzeggen van deze leningen of kredietopeningen en het nemen van alle minnelijke of gerechtelijke maatregelen tot uitvoering van de toegekende zekerheden;
- c) het verwerven van onroerende goederen die te koop gesteld zouden worden ten gevolge van de uitwinning van één van haar schuldenaars, of ten gevolge van een hoger bod bij een verkoop uit de hand of bij een openbare verkoop, en het verkopen van deze goederen binnen een maximum termijn van twee jaar. Deze termijn kan maximaal tot vijf jaar verlengd worden wanneer een eerdere verkoop zou leiden tot verlies;
- d) het waarborgen van verbintenissen van derden, het betalen in hun naam en plaats, met indeplaatsstelling waardoor de hypothecaire waarborg verkregen wordt;
- e) het ondernemen in naam en voor rekening van de kredietmaatschappij van alle activiteiten van tussenpersoon in verzekeringen die van aard zijn de goede afloop te waarborgen van de kredieten die toegekend werden voor het bouwen, kopen of verbouwen of behouden van een woning gelegen in het Vlaamse Gewest;
- f) het ontlener of bekomen van fondsen, met of zonder het stellen van waarborgen, en bestemd voor de verwezenlijking van haar doel;
- g) met de andere erkende kredietmaatschappijen elke overeenkomst, elk toetredingscontract of ander akkoord sluiten, waardoor de samenwerking tussen de erkende kredietmaatschappijen tot stand wordt gebracht of versterkt, onder meer met het oog op
  - de coördinatie van gemeenschappelijke diensten of producten
  - de coördinatie van de controle over de toepassing van de erkenningsvoorwaarden
  - het zoeken naar de meest gunstige fundingvoorwaarden
- h) deelnemen in andere erkende kredietmaatschappijen of in iedere vennootschap, vereniging of stichting die erkende kredietmaatschappijen groepeerd en dit met maximum 15 % van haar eigen vermogen

§ 3. De erkende kredietmaatschappij mag geen handelingen stellen of overeenkomsten sluiten waardoor de vrije concurrentie tussen financiële instellingen die de funding verlenen verstoord wordt.

## **TITEL II - MAATSCHAPPELIJK KAPITAAL - AANDELEN**

---

## **Artikel 5 - Kapitaal**

Het geplaatst maatschappelijk kapitaal bedraagt 691.245,60 €

## **Artikel 6 - Aandelen**

Het maatschappelijk kapitaal wordt vertegenwoordigd door 320.590 aandelen zonder aanduiding van de nominale waarde. 171.453 aandelen vormen de categorie A-aandelen; 17.325 aandelen vormen de categorie B-aandelen; 20.992 aandelen vormen de categorie C-aandelen en 110.820 aandelen vormen de categorie D-aandelen.

Met het oog op de benoeming van bestuurders, de overdracht van aandelen en de onderschrijving bij kapitaalverhoging, worden de aandelen in vier categorieën verdeeld, genaamd categorie A, categorie B, categorie C, en categorie D als volgt :

de aandelen nummers 1 tot en met 129.000 en 167.318 tot en met 209.770 vormen de categorie A;

de aandelen nummers 129.001 tot 146.325 vormen de categorie B;

de aandelen nummers 146.326 tot 167.317 vormen de categorie C;

de aandelen nummers 209.771 tot 320.590 vormen de categorie D.

De aandelen zijn op naam. Op de zetel van de vennootschap wordt een aandelenregister bijgehouden.

## **Artikel 7 - Volstorting**

Het niet volstorte gedeelte van het kapitaal kan per gewone brief worden opgevraagd door een beslissing van de raad van bestuur. Het opgevraagde gedeelte moet binnen de maand worden gestort.

Het niet volgestorte gedeelte van het kapitaal geeft geen recht op uitkering van een dividend evenmin als de reserves die opgenomen zijn in aandelen zonder nominale waarde.

## **Artikel 8 - Ondeelbaarheid**

De aandelen zijn ondeelbaar. Indien een aandeel aan verscheidene personen toebehoort, heeft de erkende kredietmaatschappij het recht om de uitoefening van de daaraan verbonden rechten te schorsen, totdat één enkele persoon aangewezen wordt om ten aanzien van de erkende kredietmaatschappij als eigenaar van het aandeel te kunnen optreden.

Met betrekking tot de uitoefening van het stemrecht erkent de erkende kredietmaatschappij slechts één eigenaar per aandeel.

## **Artikel 9 - Rechten aandeelhouders**

Noch het overlijden, noch de interdictie, noch het faillissement, noch het kennelijk onvermogen van één of verscheidene aandeelhouders kan de ontbinding van de erkende kredietmaatschappij veroorzaken.

De erfgenamen of rechthebbenden van een aandeelhouder mogen noch het leggen van zegels, noch inventaris van de maatschappelijke goederen vorderen. Voor de uitoefening van hun rechten moeten zij zich steunen op de inventarissen of op de jaarrekeningen van de erkende kredietmaatschappij.

Een aandeelhouder kan slechts uittreden uit de erkende kredietmaatschappij door overdracht van zijn aandelen overeenkomstig de wettelijke en statutaire bepalingen.

## **Artikel 10 - Wijziging maatschappelijk kapitaal**

§ 1. De erkende kredietmaatschappij kan maar overgaan tot een kapitaalverhoging, kapitaalvermindering of opname van reserves in het kapitaal na schriftelijk akkoord van de bevoegde minister.

Een kapitaalvermindering door een terugbetaling aan de aandeelhouders of een vrijstelling van de

---

storting van het saldo van de inbreng is niet toegelaten, behoudens bijzondere omstandigheden en mits toestemming van de gewestoverheid.

§ 2. Zonder afbreuk te doen aan § 1 van onderhavig artikel kan tot kapitaalverhoging besloten worden door de algemene vergadering volgens de regels gesteld voor de wijziging van de statuten.

§ 3. Bij een kapitaalverhoging voorzien de artikels 592 en volgende van het wetboek van vennootschappen een wettelijk voorkeurrecht voor de bestaande aandeelhouders naar evenredigheid van het deel van het kapitaal door hun aandelen vertegenwoordigd. Het voorkeurrecht kan worden uitgeoefend gedurende een termijn van vijftien dagen te rekenen van de dag van de openstelling van de inschrijving. Deze openstelling dient ter kennis gebracht aan de houders van de aandelen op naam, bij aangetekend schrijven. De algemene vergadering kan evenwel het voorkeurrecht beperken of uitsluiten in het belang van de erkende kredietmaatschappij mits inachtneming van het quorum en de meerderheid vereist voor een statutenwijziging. De raad van bestuur verantwoordt zijn voorstel in een omstandig verslag. Er wordt ook een verslag opgesteld door de commissaris. Beide verslagen dienen binnen vijftien dagen neergelegd op de griffie van de rechtbank van koophandel.

§4. De nieuwe aandelen zullen zoals de bestaande aandelen in vier categorieën “A”, “B”, “C” en “D” worden ingedeeld, in verhouding tot het reeds bestaande aantal en worden aangeboden aan de corresponderende categorie “A”, “B”, “C” en “D”.

Elke aandeelhouder zal op de aangeboden titels mogen inschrijven in verhouding tot de titels die hij bezit in zijn categorie; de niet uitgeoefende rechten zullen vooreerst aangroeien aan de aandeelhouders van dezelfde groep, in verhouding tot hun participatie.

Ingeval één der categorieën “A”, “B”, “C” of “D” op geen of niet op alle hem voorbehouden nieuwe aandelen wenst in te schrijven, zal op de niet door deze categorieën ingeschreven aandelen door de andere categorie mogen ingeschreven worden en in deze categorieën door de aandeelhouders in evenredigheid met hun participatie.

§ 5. Inschrijvingen op aandelen dienen vooraf medegedeeld te worden aan de Vlaamse Kamer van de vzw Sociaal Woonkrediet die de werking en promotie van het sociaal woonkrediet coördineert en bevordert.

### **Artikel 11 - Verwerving of in pand neming van eigen aandelen**

§ 1. De erkende kredietmaatschappij kan binnen de wettelijke voorwaarden haar eigen aandelen verwerven of in pand nemen krachtens een beslissing van de algemene vergadering beraadslagend volgens de voorwaarden inzake aanwezigheid of meerderheid voorzien in artikel 559 van het wetboek van vennootschappen

§ 2. Er is geen besluit van de algemene vergadering vereist wanneer de verkrijging noodzakelijk is ter voorkoming van een dringend ernstig nadeel voor de erkende kredietmaatschappij. Deze mogelijkheid is slechts voor drie jaar geldig te rekenen van de bekendmaking van de wijziging van statuten. Ze kan door de algemene vergadering voor de zelfde termijnen worden verlengd mits inachtneming van de in artikel 559 van het wetboek van vennootschappen bepaalde voorschriften inzake quorum en meerderheid.

§ 3. De verwerving van eigen aandelen kan overeenkomstig artikel 620 §1, 2° van het wetboek van vennootschappen slechts gebeuren voor maximum 10 % van het maatschappelijk kapitaal. De overgedragen aandelen dienen volgestort te zijn.

De verworven aandelen mogen slechts voor beperkte tijd eigenaar blijven van de erkende kredietmaatschappij. Zolang deze titels eigendom blijven van de erkende kredietmaatschappij is het eraan verbonden stemrecht geschorst.

---

## **Artikel 12 - Overdracht van aandelen**

§1. Behalve bij toekenning aan familieleden of erfgenamen is het voorstel van overdracht van aandelen van de erkende kredietmaatschappij en van de maatschappij die een overeenkomst heeft met de vzw Sociaal Woonkrediet onderworpen aan de goedkeuring van de raad van bestuur. Deze legt het voorstel voor aan de Vlaamse kamer van de vzw Sociaal Woonkrediet.

§2. Ingeval de raad van bestuur weigert de kandidaat-overnemer of de rechtsverkrijger als aandeelhouder te aanvaarden, hebben de overige aandeelhouders een voorkeurrecht tot inkoop van de aandelen in verhouding tot hun aandelenbezit op het ogenblik van de aanvraag.

Behoudens andersluidend akkoord, geschiedt de uitoefening van het voorkeurrecht aan volgende voorwaarden:

1. De mogelijkheid tot uitoefening van het voorkeurrecht samen met de voorgestelde prijs(ingeval van overdracht onder de levenden) wordt voor toedoen van de raad van bestuur binnen de twintig dagen volgend op de raad van bestuur die de goedkeuring heeft geweigerd per aangetekend schrijven ter kennis gebracht van elke aandeelhouder, evenals in geval van overdracht wegens overlijden van de rechtsverkrijgenden van de overleden aandeelhouder.

2. Elke aandeelhouder behorende tot dezelfde categorie als de afstanddoener of de overleden aandeelhouder, zal de aandelen mogen aankopen in evenredigheid tot het aantal aandelen dat hij bezit in verhouding tot het totale aandelenbezit van de categorie waarvan hij deel uitmaakt. Bij gebreke aan aandeelhouders van dezelfde groep of indien het voorkeurrecht slechts gedeeltelijk werd uitgeoefend, zullen de aandeelhouders van de andere groep genieten van een voorkeurrecht in evenredigheid tot het aantal aandelen die ze bezitten in verhouding tot het totale aandelenbezit van de categorie waarvan ze deel uitmaken. Desgevallend zullen meerdere beurten ingericht moeten worden, indien de resterende aandelen niet volledig onderschreven werden door de aandeelhouders van een bepaalde categorie. Hierbij zal steeds de gelijkheid tussen de twee categorieën en de evenredigheid binnen elke categorie gerespecteerd moeten worden.

Het voorkeurrecht zal per beurt uitgeoefend moeten worden, op straffe van verval, binnen de vijftien dagen te rekenen vanaf het aanbod van de raad van bestuur.

De raad van bestuur zal daarvan in kennis gesteld worden bij aangetekend schrijven met vermelding van het aantal aandelen dat hij wil aankopen.

De verdeling van de aandelen geschiedt door de raad van bestuur, zonder dat een toekenning van breuken mogelijk is; de aandelen die een breuk vormen worden bij lottrekking toegewezen.

3. Indien na het verstrijken van de procedure tot uitoefening van het voorkeurrecht geen enkele aandeelhouder zijn voorkeurrecht heeft uitgeoefend of indien het voorkeurrecht slechts gedeeltelijk werd uitgeoefend, zullen de aandelen die niet door de aandeelhouders worden overgenomen verkocht worden aan een derde aanvaard door de raad van bestuur, of door de vennootschap zelf, mits naleving van de voorwaarden die de wet stelt voor de verkrijging van eigen aandelen.

§3. Indien de raad van bestuur of de Vlaamse kamer van de vzw Sociaal Woonkrediet de overdracht niet goedkeurt kan de betrokken kredietmaatschappij of de Vlaamse kamer van de vzw Sociaal Woonkrediet een andere overnemer voorstellen.

Indien geen oplossing gevonden werd na verloop van zes maand na de aanvraag tot overdracht is de verkoper vrij om een overdracht te verrichten naar zijn keuze behoudens wanneer de verkoop het doel van de betrokken kredietmaatschappij in gevaar zou brengen of in overtreding zou zijn met de erkenningsvoorwaarden van de kredietmaatschappij.

## **TITEL III - BESTUUR - VERTEGENWOORDIGING - TOEZICHT**

---

### **Artikel 13 - Raad van bestuur**

§ 1. De erkende kredietmaatschappij wordt bestuurd door een raad van bestuur, samengesteld uit minimaal drie leden en maximaal vijftien leden, al dan niet aandeelhouders, die benoemd en ontslagen worden door de algemene vergadering, die hun aantal en de duur van hun mandaat vaststelt en steeds samengesteld uit maximum zes leden verkozen onder de kandidaten door de aandeelhouders van categorie "A"; maximum twee leden verkozen onder de kandidaten voorgesteld door de aandeelhouders van categorie "B"; maximum twee leden verkozen onder de kandidaten voorgesteld door de aandeelhouders van categorie "C"; en maximum vier leden verkozen onder de kandidaten voorgesteld door de aandeelhouders van categorie "D"; zij zijn herkiesbaar.

§ 2. De bestuurders worden benoemd en zijn afzetbaar door de algemene vergadering. De duur van hun mandaat is bepaald op 6 jaar en is hernieuwbaar.

Bij het openvallen van het mandaat van een bestuurder hebben de overblijvende bestuurders het recht om voorlopig in de vacature te voorzien. In dit geval gaat de eerstvolgende algemene vergadering over tot de definitieve verkiezing. In geval van het openvallen van het mandaat van een bestuurder vóór het verstrijken van de termijn van een mandaat doet de benoemde bestuurder de termijn uit van degene die hij vervangt.

§ 3. Het mandaat van bestuurder is in principe niet bezoldigd doch de algemene vergadering kan beslissen dat de bestuurders een kostenvergoeding of een billijke zitpenning ontvangen.

§ 4. De raad van bestuur kiest onder zijn leden een voorzitter, eventueel een ondervoorzitter en één of meer gedelegeerd bestuurder(s). De functie van gedelegeerd bestuurder is onverenigbaar met die van directeur.

§ 5. De verschillende zittingen van de Raad van Bestuur kunnen alternerend in de diverse vestigingsplaatsen van de fusievennootschap worden georganiseerd.

### **Artikel 14 - Bevoegdheid van de raad van bestuur**

De raad van bestuur is bevoegd om alle handelingen van bestuur te verrichten die binnen de statutaire bepalingen nodig of dienstig zijn om het doel van de erkende kredietmaatschappij te verwezenlijken en die niet aan de algemene vergadering zijn voorbehouden.

### **Artikel 15 - Vergaderingen van de raad van bestuur**

§ 1. De bestuurders vormen een college dat vergadert wanneer het belang van de erkende kredietmaatschappij het vereist op uitnodiging van de voorzitter of van twee bestuurders, bij gewone brief met vermelding van de dagorde.

De voorzitter, of in geval van diens afwezigheid een door de raad van bestuur aangewezen bestuurder, zit de vergadering voor.

De bestuurders kunnen zich niet laten vertegenwoordigen, ook niet door een andere bestuurder.

De raad kan slechts geldig beslissen wanneer ten minste de helft van de leden aanwezig zijn. De beslissingen worden genomen bij meerderheid van stemmen. Bij staking van stemmen is de stem van de voorzitter van de vergadering beslissend.

§ 2. In uitzonderlijke gevallen, wanneer de dringende noodzakelijkheid in het belang van de erkende kredietmaatschappij het vereist kunnen de besluiten van de raad van bestuur worden genomen bij eenparig schriftelijk akkoord van de bestuurders. Die procedure kan evenwel niet gevolgd worden voor de vaststelling van de jaarrekening of voor de aanwending van het toegestane kapitaal.

### **Artikel 16 - Directiecomité**

§ 1. De raad van bestuur kan een deel van zijn bestuursbevoegdheden overdragen aan een directiecomité

---

dat moet bestaan uit minstens twee personen en maximum vier personen, directeur inbegrepen, al dan niet bestuurder, dat collegiaal optreedt en dat werkt onder het toezicht van de raad van bestuur. Het directiecomité fungeert eveneens als kredietcomité.

§ 2. Rekening houdend met de bepalingen en beperkingen voorzien in artikel 524bis van het wetboek van vennootschappen, bepaalt de raad van bestuur :

- de samenstelling en de bevoegdheden van het directiecomité
- de voorwaarden waaronder de leden van het directiecomité kunnen worden benoemd en ontslagen
- de duurtijd van het mandaat van de leden van het directiecomité
- de omvang van de bezoldiging van de leden van het directiecomité.

### **Artikel 17 - Dagelijks bestuur**

De raad van bestuur benoemt de persoon of de personen belast met het dagelijks bestuur van de erkende kredietmaatschappij, zet ze af, bepaalt hun bevoegdheden en stelt hun bezoldiging vast.

In voorkomend geval maken de persoon of de personen belast met het dagelijks bestuur tevens deel uit van het directiecomité.

### **Artikel 18 - Vertegenwoordiging van de erkende kredietmaatschappij**

Onverminderd de algemene vertegenwoordigingsbevoegdheid van de raad van bestuur en van het directiecomité, wordt ten aanzien van derden de erkende kredietmaatschappij rechtsgeldig verbonden door :

- a. de voorzitter, een gedelegeerd bestuurder of twee gezamenlijk handelende bestuurders, voor de uitvoering van de door de raad van bestuur genomen beslissingen, zonder tegenover derden een machtiging of een bijzondere volmacht te moeten bewijzen
- b. één alleen optredende bestuurder of lid van het directiecomité die de erkende kredietmaatschappij vertegenwoordigt bij het verlijden van de akten van hypothecaire lening of kredietopening en de akten van opheffing van hypotheek, mits het voorleggen van een uittreksel uit de notulen van de raad van bestuur die deze beslissing heeft genomen
- c. iedere persoon al of niet bestuurder, die voor rekening en in naam van de erkende kredietmaatschappij optreedt, mits voorlegging van een bijzondere volmacht door de raad van bestuur verleend.

### **Artikel 19 - Mandaten aan rechtspersonen**

Wanneer een rechtspersoon aangewezen wordt tot bestuurder, lid van het directiecomité of lid van het dagelijks bestuur, dan benoemt die rechtspersoon onder zijn vennoten, zaakvoerders, bestuurders of werknemers een vaste vertegenwoordiger die belast wordt met de uitvoering van de opdracht in naam en voor rekening van de rechtspersoon. Die vertegenwoordiger moet aan dezelfde voorwaarden voldoen en is burgerrechtelijk aansprakelijk en strafrechtelijk verantwoordelijk alsof hij zelf de betrokken opdracht in eigen naam en voor eigen rekening zou volbrengen, onverminderd de hoofdelijke aansprakelijkheid van de rechtspersoon die hij vertegenwoordigt. Deze laatste mag zijn vertegenwoordiger niet ontslaan zonder tegelijk een opvolger te benoemen.

### **Artikel 20 - Beperkingen**

§ 1. De raad van bestuur, het directiecomité en het dagelijks bestuur dienen zich te schikken naar alle beslissingen genomen door de Vlaamse regering en alle voorwaarden te respecteren die aan de erkenning en het toezicht door de Vlaamse regering verbonden zijn.

---

§ 2. De raad van bestuur, het directiecomité en het dagelijks bestuur dienen ook alle beschikkingen te eerbiedigen die genomen werden door de Vlaamse kamer van de vzw Sociaal Woonkrediet, die contractueel onder meer belast werd met de coördinatie van de voorwaarden voor het toekennen van sociaal woonkrediet en van de werking van de erkende kredietmaatschappijen en alle andere aangesloten maatschappijen.

#### **Artikel 21 - Intern toezicht - commissaris**

§ 1. De erkende kredietmaatschappij stelt een commissaris aan. Zoals voorzien in het wetboek van vennootschappen is de commissaris een lid van het Instituut van Bedrijfsrevisoren.

§ 2. De algemene vergadering benoemt de commissaris voor een mandaat van drie jaar dat hernieuwbaar is en bepaalt diens jaarlijkse vergoeding.

§ 3. De commissaris heeft de volgende opdrachten :

- het onderzoeken van de financiële toestand, de jaarrekeningen en de regelmatigheid van de verrichtingen in deze jaarrekeningen
- het controleren van de naleving door de erkende kredietmaatschappij van alle voorwaarden inzake erkenning en toezicht gesteld door de Vlaamse regering.

#### **Artikel 22 - Extern toezicht**

§ 1. De erkende kredietmaatschappij aanvaardt dat de door de Vlaamse regering aangeduide administratie erop toeziet dat de erkende kredietmaatschappij handelt ter uitvoering van de haar toegekende opdrachten en dit in overeenstemming met de wetten, decreten, reglementen en statuten.

§ 2. De erkende kredietmaatschappij aanvaardt tevens de coördinatie en het toezicht door de Vlaamse kamer van de vzw Sociaal Woonkrediet in verband met :

1. de naleving van de voorwaarden inzake erkenning en toezicht van de Vlaamse regering
2. de voorwaarden opgelegd door het besluit inzake de gewestwaarborg op de toegekende leningen
3. de verbintenissen opgenomen in de samenwerkingsovereenkomst met de financiële instellingen die de funding verstrekken
4. de samenwerkingsovereenkomst met de coördinerende vzw Sociaal Woonkrediet.

Zolang de maatschappij aangesloten is bij de vzw Sociaal Woonkrediet aanvaardt zij de coördinatie en het toezicht door de Vlaamse kamer ervan wat de punten 3 en 4 betreft

### **TITEL IV - ALGEMENE VERGADERING VAN AANDEELHOUDERS**

#### **Artikel 23 - Algemene bepalingen**

§ 1. De algemene vergadering van aandeelhouders heeft de meest uitgebreide bevoegdheid om de handelingen die de erkende kredietmaatschappij aangaan te verrichten of te bekrachtigen.

§ 2. De raad van bestuur of de commissaris kunnen de algemene vergadering bijeenroepen. Zij moeten een algemene vergadering bijeenroepen wanneer aandeelhouders die één vijfde van het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen het vragen. In dat geval dient bij aangetekende brief een verzoek gericht aan de maatschappelijke zetel van de erkende kredietmaatschappij met vermelding van de te bespreken punten. De bijeenroeping van de vergadering dient te gebeuren binnen drie weken na het verzoek.

§ 3. De oproeping tot een algemene vergadering dient te gebeuren overeenkomstig de modaliteiten



---

opgenomen in artikel 533 van het wetboek van vennootschappen. De oproeping dient minstens vijftien dagen vóór de datum van de vergadering gestuurd aan alle aandeelhouders, bestuurders en de commissaris. Op de algemene vergadering wordt een aanwezigheidslijst bijgehouden.

§ 4. Elk aandeel geeft recht op één stem. Alle stemgerechtigde aandeelhouders kunnen in persoon of bij volmacht stemmen. De volmacht is slechts geldig voor één algemene vergadering. De volmacht vermeldt datum, plaats en uur van de algemene vergadering alsmede de agenda van de vergadering.

#### **Artikel 24 - De gewone algemene vergadering**

§ 1. Ieder jaar moet minstens één algemene vergadering worden gehouden op de eerste vrijdag van de maand april om 18 uur in de maatschappelijke zetel van de erkende kredietmaatschappij of een andere plaats die uitdrukkelijk in de oproeping is vermeld.

§ 2. Overeenkomstig artikel 553 van het wetboek van vennootschappen mogen de aandeelhouders vijftien dagen vóór de vergadering in de zetel van de erkende kredietmaatschappij kennis nemen van :

- 1° de jaarrekening
- 2° in voorkomend geval, de geconsolideerde jaarrekening
- 3° de lijst van de aandeelhouders die hun aandelen niet hebben volgestort, met vermelding van het aantal van hun aandelen en van hun woonplaats
- 4° de lijst van de openbare fondsen, aandelen, obligaties en andere effecten van vennootschappen die de portefeuille uitmaken
- 5° het jaarverslag van de raad van bestuur en het verslag van de commissaris.

Overeenkomstig artikel 535 van het wetboek van vennootschappen worden bij de oproepingsbrief een afschrift van de jaarrekening, het jaarverslag van de raad van bestuur en het verslag van de commissaris gevoegd.

§ 3. De gewone algemene vergadering kan gehouden worden ongeacht het aantal aanwezige of vertegenwoordigde aandeelhouders.

§ 4. De bestuurders en de commissaris wonen de algemene vergadering bij om te antwoorden op de vragen die hen gesteld worden.

§ 5. De algemene vergadering hoort het jaarverslag van de raad van bestuur en het verslag van de commissaris en behandelt de jaarrekening. Na de goedkeuring van de jaarrekening wordt bij afzonderlijke stemming beslist over de aan de bestuurders en de commissaris te verlenen kwijting.

#### **Artikel 25 - De buitengewone algemene vergadering**

§ 1. De buitengewone algemene vergadering heeft het recht wijzigingen aan te brengen aan de statuten. Er kunnen echter geen wijzigingen aangebracht worden aan het specifieke doel van de erkende kredietmaatschappij zoals vermeld in de eerste alinea van artikel 4.

De vergadering kan over wijzigingen aan de statuten slechts geldig beslissen wanneer de voorgestelde wijzigingen zijn aangegeven in de oproeping en wanneer de aanwezigen minstens de helft van het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen. Is deze laatste voorwaarde niet vervuld dan dient een nieuwe oproeping te gebeuren en de nieuwe vergadering beraadslaagt en beslist op geldige wijze ongeacht het door de aanwezige aandeelhouders vertegenwoordigde deel van het kapitaal.

Een wijziging is alleen aangenomen wanneer zij drie vierden van de stemmen heeft bekomen.

---

§ 2. Statutenwijzigingen dienen vooraf voorgelegd te worden aan de Vlaamse kamer van de vzw Sociaal Woonkrediet voor nazicht over het respecteren van de voorwaarden inzake erkenning en toezicht en van de algemene belangen van het sociaal woonkrediet.

## **TITEL V - BOEKJAAR EN WINSTVERDELING**

### **Artikel 26 - Boekjaar**

Het boekjaar van de erkende kredietmaatschappij loopt van één januari tot éénendertig december.

### **Artikel 27 - Winstbestemming**

§ 1. De nettowinst wordt verdeeld als volgt :

1° voorafname ten bedrage van 5% van de nettowinst voor de vorming van de wettelijke reserve zolang die niet minstens 10 % van het geplaatst kapitaal bedraagt

2° voor de aandeelhouders, een dividend dat niet hoger mag zijn dan het door de Vlaamse regering vastgestelde percentage.

Geven evenwel geen recht op uitkering van een dividend :

- het niet volgestorte gedeelte van het kapitaal
- het gedeelte van het kapitaal volgestort door het gebruik van reserves
- de reserves die opgenomen zijn in aandelen zonder nominale waarde.

3° het overschot aan de andere reserves of op de rekening "over te dragen winst"

§ 2. De reserves dienen steeds gebruikt te worden overeenkomstig het maatschappelijk doel van de erkende kredietmaatschappij.

## **TITEL VI - ONTBINDING - VEREFFENING**

### **Artikel 28 - Ontbinding - Vereffening**

De ontbinding van de vennootschap kan in rechte gevorderd worden om wettige redenen. Buiten dit geval kan de vennootschap slechts ontbonden worden door een besluit van de buitengewone algemene vergadering volgens de regels die voor de wijziging van de statuten zijn gesteld.

Het voorstel tot ontbinding dient vooraf medegedeeld aan de Vlaamse regering die de kredietmaatschappij heeft erkend en aan de Vlaamse kamer van de vzw Sociaal Woonkrediet. Deze kunnen eventueel aan de algemene vergadering een fusie met een andere erkende kredietmaatschappij of een overname van de portefeuille hypothecaire kredieten voorstellen, of andere voorstellen doen die in het belang zijn van het voortzetten van sociaal woonkrediet voor bescheiden woningen.

Het voorstel dient opgesteld overeenkomstig art. 181 van het wetboek van vennootschappen . De beslissing dient bij authentieke akte te worden vastgesteld. De zelfde buitengewone algemene vergadering stelt de vereffenaars aan. De vereffening gebeurt overeenkomstig de bepalingen van art. 183 en volgende van het wetboek van vennootschappen.

### **Artikel 29 - Keuze van woonplaats**

Voor de aandeelhouders wordt woonplaats gekozen in de plaats van de maatschappelijke zetel van de erkende kredietmaatschappij.

---

Aldus opgemaakt en getekend door mij, Francis VLEGELS, Notaris te Ingelmunster, op 10 juni 2014, als gevolmachtigde ingevolge volmacht verleend bij de buitengewone algemene vergadering van 16 mei 2014.