

DE MEIBOOM-VOOR ONS VOLK Naamloze vennootschap Roeselaarsestraat 118 8870 Izegem BE 0405.553.832 RPR Gent (Afdeling Kortrijk) <i>De Overnemende Vennootschap</i>	KREDIETMAATSCHAPPIJ ONZE THUIS Naamloze vennootschap Albert Panisstraat 8 bus 002 9120 Beveren BE 0400.143.113 RPR Gent (Afdeling Dendermonde) <i>De Over te Nemen Vennootschap</i>
---	--

Ondernemingsrechtbank Gent
12 MEI 2021
 afd. Kortrijk

Voorstel van een fusie door overneming in de zin van artikel 12:2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen

Voorafgaande uiteenzettingen

De Overnemende Vennootschap enerzijds en de Over te Nemen Vennootschap, anderzijds hebben de intentie om een fusie door overneming door te voeren, waarbij het gehele vermogen (zowel de rechten als de verplichtingen van de Over te Nemen Vennootschap door ontbinding zonder vereffening zullen overgaan op de Overnemende Vennootschap, overeenkomstig artikel 12:2 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen (hierna "WVV").

Hierbij wordt opgemerkt dat de Overnemende Vennootschap de intentie heeft om, onmiddellijk volgend op deze fusie, een tweede fusie door overneming door te voeren waarbij zij als overnemende vennootschap de coöperatieve vennootschap met beperkte aansprakelijkheid Sociale Kredietmaatschappij Sociaal Woonkrediet voor Vlaanderen (ON 0419.059.497) beoogt over te nemen.

Overeenkomstig artikel 12:24 WVV, wordt door de respectieve bestuursorganen van de betrokken vennootschappen bij deze in eerste instantie geplande fusie, in gemeenschappelijk overleg, het hierna geformuleerde voorstel tot fusie opgesteld.

A De rechtsvorm, de naam, de zetel en het voorwerp van de te fuseren vennootschappen

Overnemende Vennootschap	
Rechtsvorm:	Naamloze vennootschap
Naam:	DE MEIBOOM-VOOR ONS VOLK
Zetel:	Roeselaarsestraat 118, 8870 Izegem
Voorwerp:	Het voorwerp (zijnde het vroegere doel) luidt overeenkomstig artikel 4 van de statuten letterlijk als hierna volgt: § 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 ontlenen 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

	<p>- het zoeken naar de meest gunstige fundingvoorwaarden</p> <p>h) deelnemen in andere erkende kredietmaatschappijen of in iedere vennootschap, vereniging of stichting die erkende kredietmaatschappijen groepeert en dit met maximum 15 % van haar eigen vermogen</p> <p>§ 3. De erkende kredietmaatschappij mag geen handelingen stellen of overeenkomsten sluiten waardoor de vrije concurrentie tussen financiële instellingen die de funding verlenen verstoord wordt.</p>
--	---

Over te Nemen Vennootschap	
Rechtsvorm:	Naamloze vennootschap
Naam:	KREDIETMAATSCHAPPIJ ONZE THUIS
Zetel:	Albert Panisstraat 8 bus 002, 9120 Beveren
Voorwerp:	<p>Het voorwerp (zijnde het vroegere doel) luidt overeenkomstig artikel 4 van de statuten letterlijk als hierna volgt:</p> <p>De vennootschap heeft als uitsluitend maatschappelijk doel 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.</p> <p>In aanvulling op het eerste lid, kan de vennootschap zonder onderscheid alle daden, handelingen of verrichtingen stellen die voor het verwezenlijken van het maatschappelijk doel nodig of nuttig kunnen zijn.</p> <p>De vennootschap kan mandaten van bestuurlijke aard waarnemen in een andere vennootschap in zoverre het maatschappelijk doel van de vennootschap waarin de functie wordt bekleed in overeenstemming is met het eigen maatschappelijk doel.</p>

B	De ruilverhouding van de aandelen en, in voorkomend geval, het bedrag van de opleg in geld
----------	---

1 Algemeen

- (i) Het kapitaal van de Overnemende Vennootschap bedraagt op heden 691.245,60 EUR (waarvan 226.765,06 EUR niet opgevraagd kapitaal) en wordt vertegenwoordigd door 320.590 aandelen (waarvan 171.453 A-aandelen, 17.325 B-aandelen, 20.992 C-aandelen en 110.820 D-aandelen) op naam, zonder vermelding van nominale waarde.

De statutaire indeling van de aandelen van de Overnemende Vennootschap in soorten A, B, C en D heeft enkel betrekking op de toekenning aan de respectieve houders van de aandelen van onderscheiden voordrachtenrechten voor de benoeming van bestuurders; voor het overige hebben alle soorten aandelen dezelfde rechten (inclusief gelijk stemrecht, gelijk dividendrecht en gelijk recht op verdeling van het liquidatiesaldo).

- (ii) Het kapitaal van de Over te Nemen Vennootschap bedraagt op heden 4.651.609,05 EUR (waarvan 36.068,70 EUR niet opgevraagd kapitaal) en wordt vertegenwoordigd

door 1.033.935 aandelen (allemaal van dezelfde soort) op naam, zonder vermelding van nominale waarde.

2 Waardering

De bestuursorganen van de betrokken vennootschappen hebben ervoor geopteerd om de ruilverhouding te berekenen op basis van de actuele reële marktwaarde van de te fuseren vennootschappen.

Deze waardering van elk van de te fuseren vennootschap uitgevoerd werd door een onafhankelijk expert, i.e. BDO Advisory BV, die een schriftelijk waarderingsrapport heeft opgesteld ter zake, per 11 maart 2021; deze waardering is door de respectieve bestuursorganen van de te fuseren vennootschappen goedgekeurd.

Deze waardering gebeurde meer bepaald op basis van een combinatie van de rendementsmethode en de vermogensmethode (gelinkt aan de reeds opgebouwde reserves in het verleden) rekening houdend met de weging van het rendement en de aanwezige activa en passiva om aldus tot een gewogen marktwaarde te komen.

De keuze hiervoor is ingegeven door het feit dat beide te fuserende vennootschappen financiële instellingen zijn en in verhouding tot hun activiteiten en hun rendement overgekapitaliseerd zijn.

De respectieve bestuursorganen van de Overnemende Vennootschap en de Over te Nemen Vennootschap zijn van oordeel dat de uitgevoerde waardering door de hiertoe door hen in gezamenlijk overleg aangeduide onafhankelijke deskundige de meest relevante waarderingsmethode is voor de bepaling van de toe te passen ruilverhouding in het kader van de voorgenomen fusie. Er zijn geen bijzondere moeilijkheden geweest bij het opmaken van voormelde waardering door de onafhankelijke deskundige.

3 Ruilverhouding

De berekening van de ruilverhouding op basis van de bovenvermelde waardering is als volgt:

Overnemende Vennootschap

Reële marktwaarde	3.080.000,00 EUR
Aantal aandelen	320.590
Waarde per aandeel	9,60728657 EUR

Over te Nemen Vennootschap

Reële marktwaarde	4.270.000,00 EUR
Aantal aandelen	1.033.935
Waarde per aandeel	4,12985342 EUR

Ruilverhouding

$$\frac{4,12985342}{9,60728657} = 0,42986679$$

Op basis van bovenstaande ruilverhouding zal het aantal uit te reiken aandelen voor 1 aandeel van de Over te Nemen Vennootschap (afgerond) 0,42986679 aandelen van de Overnemende Vennootschap bedragen.

Bijgevolg zullen er aan de aandeelhouders van de Over te Nemen Vennootschap als vergoeding voor de inbreng in natura van het vermogen van de Over te Nemen Vennootschap in de Overnemende Vennootschap in totaal (afgerond) 444.454 nieuwe aandelen in de Overnemende Vennootschap worden uitgereikt.

Er wordt geen opleg in geld betaald.

De nieuwe aandelen zullen van allemaal van dezelfde soort zijn en zullen dezelfde rechten hebben als de bestaande aandelen in de Overnemende Vennootschap met uitzondering van een voordrachtrecht voor de benoeming van bestuurders aangezien de bestaande aandelen in de Over te Nemen vennootschap ook niet beschikken over zulk voordrachtrecht. De uit te geven nieuwe aandelen in de Overnemende Vennootschap zullen aldus worden ondergebracht in een te creëren nieuwe soort E.

C Wijze waarop de aandelen in de Overnemende Vennootschap worden uitgereikt

De nieuwe aandelen die door de Overnemende Vennootschap als vergoeding voor het ingebrachte vermogen van de Over te Nemen Vennootschap zullen worden uitgegeven, zullen aan de aandeelhouders van de Over te Nemen Vennootschap in ruil van hun bestaande aandelen in laatstgenoemde vennootschap worden toegekend door en onder de verantwoordelijkheid van het bestuursorgaan van de Overnemende Vennootschap.

De ruiloperatie van de nieuwe aandelen van de Overnemende Vennootschap tegen de bestaande aandelen in de Over te Nemen Vennootschap zal gebeuren pro rata het aandeelhouderschap in de Over te Nemen Vennootschap.

De nieuwe aandelen van de Overnemende Vennootschap zullen aandelen op naam zijn en zullen overeenkomstig artikel 7:28 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen ingeschreven worden in het register van aandelen van deze vennootschap op naam van de nieuwe aandeelhouders.

D De datum vanaf wanneer deze aandelen recht geven op deelname in de winst, alsmede elke bijzondere regeling betreffende dit recht

De datum vanaf wanneer de uitgereikte aandelen recht geven te delen in de winst, is bepaald op **1 januari 2021**, zijnde de datum vanaf wanneer de handelingen van de over te nemen vennootschap boekhoudkundig en vanuit het oogpunt van de directe belastingen geacht worden te zijn verricht voor rekening van de overnemende vennootschap, zoals bepaald onder titel E.

E De datum vanaf wanneer de handelingen van de Over te Nemen Vennootschap boekhoudkundig (en wat betreft de directe belastingen) geacht worden te zijn verricht voor rekening van de Overnemende Vennootschap

Alle verrichtingen gesteld door de Over te Nemen Vennootschap zullen met ingang van **1 januari 2021** (zijnde effectief de datum waarop het lopende boekjaar van elk van de te fuseren vennootschappen is aangevangen) boekhoudkundig en vanuit het oogpunt van directe belastingen geacht worden te zijn uitgevoerd voor rekening van de Overnemende Vennootschap.

Alle verrichtingen sinds voormelde datum door de Over te Nemen Vennootschap gedaan, zullen voor rekening van de overnemende vennootschap komen en alle sindsdien verworven resultaten zullen in de rekeningen van de Overnemende Vennootschap geboekt worden.

De fusie zal in concreto plaatsvinden op basis van de boekhoudkundige cijfers per 31 december 2020 zoals die zullen blijken uit de respectieve balanscijfers van de te fuseren vennootschappen per 31 december 2020.

F Rechten die de Overnemende Vennootschap toekent aan de aandeelhouders van de Over te Nemen Vennootschap, die bijzondere rechten hebben, alsook aan de houders van andere effecten dan aandelen, of de jegens hen voorgestelde maatregelen

Er zijn in de Over te Nemen Vennootschap geen aandeelhouders die bijzondere rechten hebben, dan wel houders van andere effecten dan aandelen, zodat uit dien hoofde geen rechten toegekend of maatregelen voorgesteld dienen te worden.

Zoals hoger gesteld zullen de in de Overnemende Vennootschap uit te geven nieuwe aandelen in het kader van de fusie wel worden ondergebracht in een te creëren nieuwe soort aandelen E onderscheiden van de bestaande soorten aandelen (A, B, C en D) in de Overnemende Vennootschap die over een statutair recht op de voordracht van bestuurders beschikken.

Het bestuursorgaan van de Overnemende Vennootschap zal de gevolgen van de creatie van een nieuwe soort aandelen op de rechten van de bestaande soorten aandelen in de Overnemende Vennootschap verantwoorden in een verslag overeenkomstig artikel 7:155 WVV.

G De bezoldiging die wordt toegekend aan de commissarissen, de bedrijfsrevisoren of de externe accountants voor het opstellen van het in artikel 12:26 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bedoelde verslag

De bestuursorganen van de te fuseren vennootschappen hebben aan de commissaris van de Over te Nemen Vennootschap en de Overnemende Vennootschap opdracht gegeven om een verslag over onderhavig fusievoorstel op te stellen overeenkomstig artikel 12:26, §1 WVV.

Aldus zal VANDELANOTTE BEDRIJFSREVISOREN CVBA, met zetel te President Kennedypark 1a, 8500 Kortrijk, RPR Gent (afdeling Kortrijk), BTW BE 0433.608.707, vertegenwoordigd door haar vaste vertegenwoordiger de heer Jan Degryse, bedrijfsrevisor, in haar hoedanigheid van commissaris voor de Overnemende Vennootschap en de Over te Nemen Vennootschap het overeenkomstig artikel 12:26, §1 vereiste verslag opstellen.

De bezoldiging voor deze bijzondere opdracht, volgens de thans geldende tarieven vastgelegd, bedraagt in totaal 1.666,67 EUR (excl. BTW) voor de Overnemende Vennootschap en 1.666,67 EUR (excl. BTW) voor de Over te Nemen Vennootschap.

H	Ieder bijzonder voordeel toegekend aan de leden van de bestuursorganen van de te fuseren vennootschappen
----------	---

Aan de leden van de respectieve bestuurdersorganen van de Overnemende Vennootschap en de Over te Nemen Vennootschap wordt geen bijzonder voordeel toegekend.

I	Statutenwijzigingen
----------	----------------------------

Bij de totstandkoming van de voorgestelde fusie door overneming gepaard gaande met uitgifte van nieuwe aandelen en kapitaalverhoging in de Overnemende Vennootschap zullen in de statuten van de Overnemende Vennootschap minstens de artikelen inzake het kapitaal en het aantal aandelen moeten worden aangepast.

Er wordt voorgesteld om in het kader van en als gevolg van de fusieoperatie de bestaande soorten van aandelen in de Overnemende Vennootschap af te schaffen zodat ná de realisatie van de fusie door overneming alle bestaande aandelen in de fusievennootschap gewone aandelen van dezelfde soort zullen zijn. Het bestuursorgaan van de Overnemende Vennootschap zal de voorgestelde wijziging en de gevolgen van de afschaffing van soorten van aandelen in de Overnemende Vennootschap verantwoorden in een verslag overeenkomstig artikel 7:155 Wv. Dienaangaande wordt nu reeds opgemerkt dat aan de afschaffing van de soorten aandelen geen financiële of boekhoudkundige gegevens ten grondslag zijn zodat er geen verslag van de commissaris overeenkomstig artikel 7:155 Wv nodig zal zijn.

Ter zelfde gelegenheid zullen, overeenkomstig de wettelijke verplichting hiertoe, de statuten van de Overnemende Vennootschap worden gewijzigd en in overeenstemming gebracht met de bepalingen van het Wetboek van Vennootschappen en Verenigingen (Wv) dat 1 mei 2019 in werking getreden is en waarvan de dwingende bepalingen sedert 1 januari 2020 van toepassing zijn op haar, onverminderd de mogelijkheid van eventuele andere specifieke wijzigingen aan de statuten op voorstel van het bestuursorgaan van de Overnemende Vennootschap zoals in voorkomend geval zal worden opgenomen in de agenda van de buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders van de Overnemende vennootschap.

In hetzelfde verband zal onder meer worden voorgesteld om de naam van de Overnemende Vennootschap te wijzigen in de volgende gekozen nieuwe naam voor de fusievennootschap: "Onesto Woonkrediet Voor Vlaanderen" of afgekort "OWV".

Aangezien beide te fuseren vennootschappen dezelfde gereguleerde activiteiten van kredietmaatschappij voor het toekennen en beheren van sociale leningen zoals geregeld in de Vlaamse Wooncode hebben, zal een uitbreiding van de activiteiten die de Overnemende Vennootschap tot voorwerp heeft conform haar statuten niet nodig zijn om de bestaande activiteiten van de Over te Nemen Vennootschap te kunnen voorzetten; wel zal in de statuten van de Overnemende Vennootschap een terminologische aanpassing gebeuren ter vervanging van alle verwijzingen naar de oude term "doel" of "maatschappelijk doel" door de actuele wettelijke term "voorwerp".

J Onroerende goederen

Het vermogen van de Over te Nemen Vennootschap bevat geen onroerende goederen noch zakelijke of persoonlijke rechten op onroerende goederen waarvan de overdracht in het kader van deze fusie aanleiding zou kunnen geven tot toepassing van de verplichtingen onder het Vlaamse Bodemdecreet, het Waals Bodemdecreet en/of de Brusselse Bodemordonnantie noch van enige andere specifieke regelgeving inzake overdracht van onroerende goederen of zakelijke rechten daarop.

K Pro fisco verklaringen

De bestuursorganen van de te fuseren vennootschappen zijn van mening dat de voorgenomen fusie (belastingneutraal) kan plaatsvinden onder toepassing van de bepalingen van artikel 211, §1 van het Wetboek van de inkomstenbelastingen 1992, van de artikelen 11 en 18, §3 van het BTW-wetboek en van artikel 117, §1 van het Wetboek van registratierechten.

L Verbintenissen

Teneinde de voorgenomen fusie conform de wettelijke en statutaire bepalingen door te voeren zullen de respectieve bestuursorganen van de aan de fusie deelnemende vennootschappen aan elkaar en aan de respectieve aandeelhouders alle nuttige informatie overmaken en ter kennis brengen op de wijze als voorgeschreven in het Wetboek van vennootschappen en verenigingen.

Alle uitgewisselde gegevens tussen de te fuseren vennootschappen in het raam van de voorgenomen fusie, o.m. met het oog op het opstellen dit fusievoorstel, zijn vertrouwelijk. Door de ondertekening van dit fusievoorstel verbinden de respectieve bestuursorganen zich jegens elkaar ertoe om dit vertrouwelijk karakter niet te schenden.

Indien het onderhavige fusievoorstel niet goedgekeurd wordt, zal elke vennootschap in voorkomend geval, alle door haar aan de andere vennootschap in origineel overgemaakte bescheiden die haar aanbelangen, moeten terugkrijgen.

Indien het onderhavige fusievoorstel niet goedgekeurd wordt, zullen alle kosten verband houdende met deze fusieverrichting worden gedragen door de aan de fusie deelnemende vennootschappen, ieder voor een gelijk deel.

M Slotverklaring

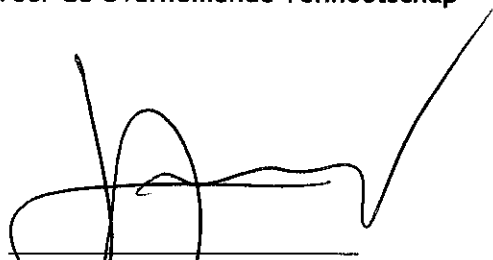
Het bovenstaande fusievoorstel zal uiterlijk op **11 mei 2021** worden neergelegd in het vennootschapsdossier van elk van de te fuseren vennootschappen op de griffie van de bevoegde Ondernemingsrechtbank (dienst vennootschapsakten) te Gent, afdeling Kortrijk voor de Overnemende Vennootschap respectievelijk de Ondernemingsrechtbank Gent, afdeling Dendermonde voor de Over te Nemen Vennootschap.

* *
*

Opgemaakt in vijf (5) exemplaren op 10 mei 2021. Elk bestuursorgaan erkent twee door of namens alle bestuursorganen getekende exemplaren te hebben ontvangen, waarvan er een bestemd is om in het vennootschapsdossier ter griffie te worden neergelegd en het ander om te worden bewaard op de respectieve zetels van de te fuseren vennootschappen; het vijfde exemplaar is bestemd voor de instrumenterende notaris.

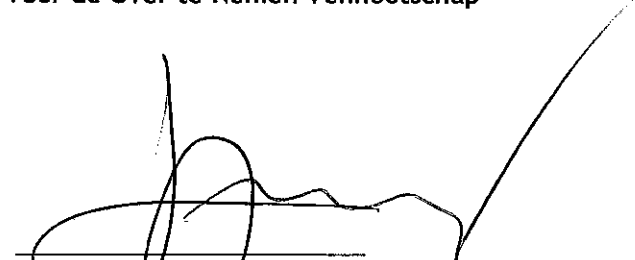
Getekend,

Voor de Overnemende Vennootschap



Hans Vermeulen
Gemachtigde Bestuurder

Voor de Over te Nemen Vennootschap



Hans Vermeulen
Gemachtigde Bestuurder

DE MEIBOOM-VOOR ONS VOLK

Naamloze vennootschap

Roeselaarsestraat 118

8870 Izegem

BE 0405.553.832

RPR Gent (Afdeling Kortrijk)

(hierna 'de Vennootschap')

***Notulen van de vergadering van de raad van bestuur
gehouden via videoconferentie op 6 mei 2021***

De vergadering wordt geopend om 15.30 uur onder het voorzitterschap van de heer Bruno Machiels.

Aanwezigheid

De volgende bestuurders zijn aanwezig:

- De heer Bernard Gillioen – bestuurder
- De heer David Govaert – bestuurder
- De heer Bruno Machiels – bestuurder
- De heer Hans Vermeulen – bestuurder
- De heer Michel Vulsteke – bestuurder

De voorzitter stelt vast dat alle bestuurders aanwezig zijn, zodat de vergadering regelmatig is samengesteld en bijgevolg geldig kan beraadslagen.

Agenda

De voorzitter verklaart dat de agenda van deze vergadering als volgt luidt:

1. Voorstel over te gaan tot twee fusies door overneming waarbij het gehele vermogen van Kredietmaatschappij Onze Thuis NV en Sociale Kredietmaatschappij Sociaal Woonkrediet voor Vlaanderen CVBA overgaat op de Vennootschap (artikel 12:2, eerste lid Wetboek van vennootschappen en verenigingen 'WVV')
2. Goedkeuring van het ontwerp van fusievoorstel opgemaakt in overleg met de raden van bestuur van Kredietmaatschappij Onze Thuis NV en Sociale Kredietmaatschappij Sociaal Woonkrediet voor Vlaanderen CVBA overeenkomstig artikel 12:24 WVV
3. Oproeping van een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders te houden voor de notaris
4. Aanduiding van de persoon belast met de ondertekening van de fusievoorstellen

Beraadslaging en beslissingen

Na beraadslaging, nemen de bestuurders met unanimiteit van stemmen volgende resoluties aan:

Resolutie 1: Voorstel tot fusie door overneming

De raad van bestuur heeft beslist om aan de aandeelhouders voor te stellen een fusie door overneming uit te voeren waarbij de vennootschappen Kredietmaatschappij Onze Thuis NV en Sociale Kredietmaatschappij Sociaal Woonkrediet voor Vlaanderen CVBA volledig geabsorbeerd zullen worden door de Vennootschap.

Vervolgens geeft de voorzitter een uiteenzetting van de redenen die hebben geleid tot het voorstel om een fusie door overneming te realiseren waarbij het gehele vermogen van de vennootschappen Kredietmaatschappij Onze Thuis NV en Sociale Kredietmaatschappij Sociaal Woonkrediet voor Vlaanderen CVBA (zowel de rechten als de verplichtingen) zal overgaan op de Vennootschap.

De bestuurders beschouwen de redenen die hebben geleid tot het voorstel om deze fusies te realiseren.

De raad van bestuur is van oordeel dat, rekening houdend met de gegeven bedrijfseconomische en juridische situatie waarin de betrokken vennootschappen zich bevinden, de vooropgestelde fusie door overneming wenselijk is om de volgende redenen:

De betrokken vennootschappen behoren tot dezelfde groep, hebben dezelfde hoofdaandeelhouder en oefenen gelijkaardige activiteiten uit.

Binnen de doelstelling van de groep om haar structuur te vereenvoudigen en het aantal juridische entiteiten te verminderen, zal de fusie ertoe leiden de activiteiten van de vennootschappen te hergroeperen binnen eenzelfde juridische entiteit.

Bovendien bevordert de operatie de interne controle en de eenvormigheid van het bestuur van de vennootschappen binnen de groep en zal ook de rapportering aanzienlijk vereenvoudigen.

Aansluitend kan het besluitvormingsproces door de fusies vereenvoudigd worden, aangezien het niet meer noodzakelijk zal zijn verschillende bestuursorganen en algemene vergaderingen naast elkaar te laten bestaan.

Naast deze vereenvoudiging van de juridische structuur van de groep, zal deze fusievennootschap een sterkere en meer transparante financiële structuur hebben, met een groter eigen vermogen en een sterkere vertegenwoordiging over het volledige Vlaams Gewest.

De samenvoeging van de vennootschappen zal voorts leiden tot een rationalisering van de operationele en commerciële inspanningen en kosten.

Hierdoor kunnen aanzienlijke besparingen gerealiseerd worden door een daling van de vaste kosten n.a.v. administratieve, boekhoudkundige en wettelijke verplichtingen. Meer in het bijzonder zal er geen afzonderlijke boekhouding meer moeten worden gevoerd en volstaan één jaarrekening, één fiscale aangifte, één loonadministratie, ...

Het voorgaande betekent dat geen enkel economisch of juridisch feit de samensmelting van voornoemde vennootschappen in de weg staat. Integendeel, de huidige structuur zou overbodige kosten en inefficiënties in stand houden.

Voor zover als nodig wordt benadrukt dat aan de fusie geen enkel fiscaal motief aan de grondslag ligt.

Aangezien de fusies dienen gerealiseerd te worden onder continuïteit van de tewerkstelling die heden in de vennootschappen aanwezig is, zal de raad van bestuur onderzoeken welke sociaalrechtelijke verplichtingen ten overstaan van het personeel bestaan teneinde hen in te lichten over de voorgenomen fusie door overneming. De raad van bestuur bevestigt dat het personeel hieromtrent op de daartoe geëigende wijze (en conform de wettelijke bepalingen ter zake) zal worden geïnformeerd.

De voorzitter zet verder uiteen dat men tevens zal onderzoeken of het doorvoeren van deze fusieverrichting mogelijks de toestemming van derden (medecontractanten, banken, edm.) vereist of eventueel een grond tot beëindiging van bepaalde overeenkomsten uitmaakt. De raad van bestuur bevestigt dat de toestemming van derde partijen, voor zover deze vereist is, zal worden gevraagd.

Bijgevolg beslist de raad van bestuur unaniem om aan de aandeelhouders voor te stellen om twee fusies door overneming te realiseren waarbij het gehele vermogen (zowel de rechten als de verplichtingen) van Kredietmaatschappij Onze Thuis NV en Sociale Kredietmaatschappij Sociaal Woonkrediet voor Vlaanderen CVBA overgaat op de Vennootschap met ingang van 1 januari 2021, hetzij met retroactiviteit.

Resolutie 2: Goedkeuring van de fusievoorstellen

In overleg met de respectieve raden van bestuur van Kredietmaatschappij Onze Thuis NV en Sociale Kredietmaatschappij Sociaal Woonkrediet voor Vlaanderen CVBA werd hiertoe een gezamenlijk fusievoorstel voorbereid in overeenstemming met de bepalingen van artikel 12:24 WVV.

De raad van bestuur keurt hierbij unaniem de fusievoorstellen met Kredietmaatschappij Onze Thuis NV en Sociale Kredietmaatschappij Sociaal Woonkrediet voor Vlaanderen CVBA goed, waarvan een kopie als Bijlage 1 en 2 aan deze notulen worden gehecht.

Daar de streefdatum voor het verwezenlijken van de fusie werd vastgesteld op 30 juni 2021, zal dit fusievoorstel namens de bestuursorganen dienen neergelegd te worden op de Griffie van de bevoegde Ondernemingsrechtbank Gent, afdeling Kortrijk, respectievelijk de

Ondernemingsrechtbank van Gent, afdeling Dendermonde en de Ondernemingsrechtbank Antwerpen, afdeling Turnhout, dit uiterlijk op 11 mei 2021.

Resolutie 3: Oproeping van een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders te houden voor de notaris

De raad van bestuur beslist twee buitengewone algemene vergaderingen van aandeelhouders voor notaris samen te roepen. Deze buitengewone algemene vergadering zal op 30 juni 2021 (streefdatum) gehouden worden op het notariskantoor Celis, Celis & Liesse, geassocieerde notarissen, te 2000 Antwerpen (België), Kasteelpleinstraat 59.

De exacte agenda van de buitengewone algemene vergadering der aandeelhouders zal worden vastgesteld in overleg met de notaris.

De bestuurders verklaren hierbij voor zover nodig uitdrukkelijk te verzaken aan de oproepingsformaliteiten en termijnen evenals aan het ter beschikking stellen van de stukken zoals voorzien bij de artikelen 7:127 en 7:132 WVV en te verzaken aan het instellen van een eventuele nietigheidsvordering wegens een onregelmatigheid naar de vorm overeenkomstig artikel 2:42,1° WVV.

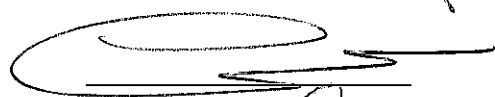
Resolutie 4: Aanduiding van de persoon belast met de ondertekening van de fusievoorstellen

De raad van bestuur beslist met eenparigheid van stemmen om de heer David Govaert en de heer Hans Vermeulen, individueel bevoegd, te belasten met de ondertekening van de respectieve fusievoorstellen, in naam van de raad van bestuur, en alle handelingen te stellen die noodzakelijk of nuttig zijn om deze operatie tot een goed einde te brengen.

Aangezien de agenda volledig werd afgewerkt, verklaart de voorzitter de zitting voor beëindigd.

Handwritten signature and initials in black ink, located on the left side of the page. The signature appears to be 'D. Govaert' and the initials below it are 'H. Vermeulen'.

Getekend,



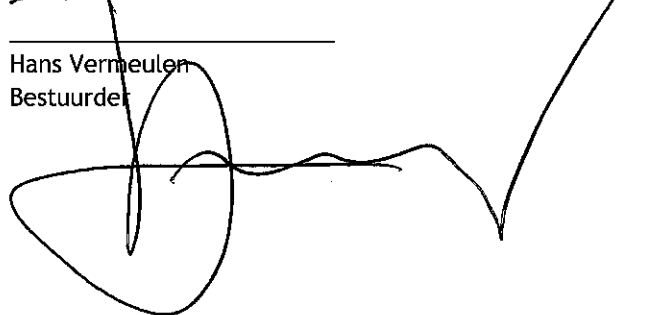
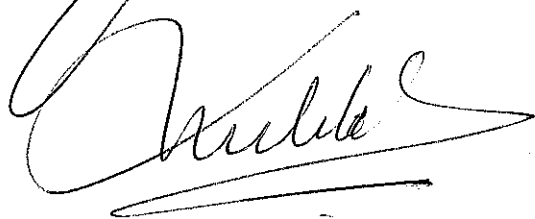
Bruno Machiels
Bestuurder

Bernard Gillioen
Bestuurder



David Govaert
Bestuurder

Hans Vermeulen
Bestuurder



Michel Vulsteke
Bestuurder

Bijlagen:

1. Fusievoorstel Kredietmaatschappij Onze Thuis NV
2. Fusievoorstel Sociale Kredietmaatschappij Sociaal Woonkrediet voor Vlaanderen CVBA

KREDIETMAATSCHAPPIJ ONZE THUIS

Naamloze vennootschap

Albert Panisstraat 8 bus 002

9120 Beveren

BE 0400.143.113

RPR Gent (Afdeling Dendermonde)

(hierna 'de Vennootschap')

***Notulen van de vergadering van de raad van bestuur
gehouden via videoconferentie op 4 mei 2021***

De vergadering wordt geopend om 18.00 uur onder het voorzitterschap van mevrouw Tin Van den Putte.

Aanwezigheid

De volgende bestuurders zijn aanwezig:

- Mevrouw Tin Van den Putte – bestuurder
- De heer Pieter De Witte – bestuurder
- De heer Bruno Machiels – bestuurder
- De heer Hans Vermeulen – bestuurder

De voorzitter stelt vast dat alle bestuurders aanwezig zijn, zodat de vergadering regelmatig is samengesteld en bijgevolg geldig kan beraadslagen.

Agenda

De voorzitter verklaart dat de agenda van deze vergadering als volgt luidt:

1. Voorstel over te gaan tot een met fusie door overneming waarbij het gehele vermogen van de Vennootschap overgaat op De Meiboom - Voor Ons Volk NV (artikel 12:2, eerste lid Wetboek van vennootschappen en verenigingen 'WVV')
2. Goedkeuring van het ontwerp van fusievoorstel opgemaakt in overleg met de raad van bestuur van DE MEIBOOM-VOOR ONS VOLK NV overeenkomstig artikel 12:24 WVV
3. Oproeping van een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders te houden voor notaris
4. Aanduiding van de persoon belast met de ondertekening van het fusievoorstel

Beraadslaging en beslissingen

Na beraadslaging, nemen de bestuurders met unanimititeit van stemmen volgende resoluties aan:

Resolutie 1: Voorstel tot fusie door overneming

De raad van bestuur beslist om aan de aandeelhouders voor te stellen een fusie door overneming uit te voeren waarbij de Vennootschap geabsorbeerd zal worden door De Meiboom - Voor Ons Volk NV.

Vervolgens geeft de voorzitter een uiteenzetting van de redenen die hebben geleid tot het voorstel om een fusie door overneming te realiseren waarbij het gehele vermogen van de Vennootschap (zowel de rechten als de verplichtingen) zal overgaan op De Meiboom - Voor Ons Volk NV.

De bestuurders beschouwen de redenen die hebben geleid tot het voorstel om deze fusie te realiseren.

De raad van bestuur is van oordeel dat, rekening houdend met de gegeven bedrijfseconomische en juridische situatie waarin de betrokken vennootschappen zich bevinden, de vooropgestelde fusie door overneming wenselijk is om de volgende redenen:

De betrokken vennootschappen behoren tot dezelfde groep, hebben dezelfde hoofdaandeelhouder en oefenen gelijkaardige activiteiten uit.

Binnen de doelstelling van de groep om haar structuur te vereenvoudigen en het aantal juridische entiteiten te verminderen, zal de fusie ertoe leiden de activiteiten van beide vennootschappen te hergroeperen binnen eenzelfde juridische entiteit.

Bovendien bevordert zij de interne controle en de eenvormigheid van het bestuur van de vennootschappen binnen de groep en zal ook de rapportering aanzienlijk vereenvoudigen.

Aansluitend kan het besluitvormingsproces door een fusie vereenvoudigd worden, aangezien het niet meer noodzakelijk zal zijn verschillende bestuursorganen en algemene vergaderingen naast elkaar te laten bestaan.

Naast deze vereenvoudiging van de juridische structuur van de groep, zal deze fusievennootschap een sterkere en meer transparante financiële structuur hebben, met een groter eigen vermogen en een sterkere vertegenwoordiging over het volledige Vlaams Gewest.

De samenvoeging van de vennootschappen zal voorts leiden tot een rationalisering van de operationele en commerciële inspanningen en kosten.

Hierdoor kunnen aanzienlijke besparingen gerealiseerd worden door een daling van de vaste kosten n.a.v. administratieve, boekhoudkundige en wettelijke verplichtingen. Meer in het bijzonder zal er geen afzonderlijke boekhouding meer moeten worden gevoerd en volstaan één jaarrekening, één fiscale aangifte, één loonadministratie, ...

Het voorgaande betekent dat geen enkel economisch of juridisch feit de samensmelting van voornoemde vennootschappen in de weg staat. Integendeel, de huidige structuur zou overbodige kosten en inefficiënties in stand houden.

Voor zover als nodig wordt benadrukt dat aan de fusie geen enkel fiscaal motief aan de grondslag ligt.

Aangezien de fusie dient gerealiseerd te worden onder continuïteit van de tewerkstelling die heden in de vennootschappen aanwezig is, zal de raad van bestuur onderzoeken welke sociaalrechtelijke verplichtingen ten overstaan van het personeel bestaan teneinde hen in te lichten over de voorgenomen fusie door overneming. De raad van bestuur bevestigt dat het personeel hieromtrent op de daartoe geëigende wijze (en conform de wettelijke bepalingen ter zake) zal worden geïnformeerd.

De voorzitter zet verder uiteen dat men tevens zal onderzoeken of het doorvoeren van deze fusieverrichting mogelijks de toestemming van derden (medecontractanten, banken, edm.) vereist of eventueel een grond tot beëindiging van bepaalde overeenkomsten uitmaakt. De raad van bestuur bevestigt dat de toestemming van derde partijen, voor zover deze vereist is, zal worden gevraagd.

Bijgevolg beslist de raad van bestuur unaniem om aan de aandeelhouders voor te stellen om een fusie door overneming te realiseren waarbij het gehele vermogen (zowel de rechten als de verplichtingen) van de Vennootschap overgaat op DE MEIBOOM-VOOR ONS VOLK NV met ingang van 1 januari 2021, hetzij met retroactiviteit.

Resolutie 2: Goedkeuring van het fusievoorstel

In overleg met de raad van bestuur van De Meiboom - Voor Ons Volk NV werd hiertoe een gezamenlijk fusievoorstel voorbereid in overeenstemming met de bepalingen van artikel 12:24 WVV.

De raad van bestuur keurt hierbij unaniem het fusievoorstel goed, waarvan een kopie als Bijlage aan deze notulen worden gehecht.

Daar de streefdatum voor het verwezenlijken van de fusie werd vastgesteld op 30 juni 2021, zal dit fusievoorstel namens de bestuursorganen dienen neergelegd te worden op de Griffie van de bevoegde Ondernemingsrechtbank Gent, afdeling Kortrijk, respectievelijk Ondernemingsrechtbank Gent, afdeling Dendermonde, dit uiterlijk op 11 mei 2021.


Resolutie 3: Oproeping van een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders te houden voor notaris


De raad van bestuur beslist een buitengewone algemene vergadering van aandeelhouders voor notaris samen te roepen. Deze buitengewone algemene vergadering zal op 30 juni 2021 (streefdatum) gehouden worden op het notaris kantoor Celis, Celis & Liesse, geassocieerde notarissen, te 2000 Antwerpen (België), Kasteelpleinstraat 59.

De exacte agenda van de buitengewone algemene vergadering der aandeelhouders zal worden vastgesteld in overleg met de notaris.

De bestuurders verklaren hierbij voor zover nodig uitdrukkelijk te verzaken aan de oproepingsformaliteiten en termijnen evenals aan het ter beschikking stellen van de stukken zoals voorzien bij de artikelen 7:127 en 7:132 WVV en te verzaken aan het instellen van een eventuele nietigheidsvordering wegens een onregelmatigheid naar de vorm overeenkomstig artikel 2:42,1° WVV.

Resolutie 4: Aanduiding van de persoon belast met de ondertekening van het fusievoorstel

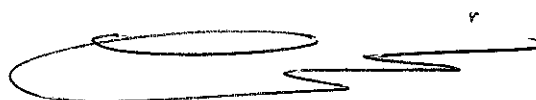
 De raad van bestuur beslist met eenparigheid van stemmen om de heer David Govaert en de heer Hans Vermeulen, individueel bevoegd, te belasten met de ondertekening van het fusievoorstel, in naam van de raad van bestuur, en alle handelingen te stellen die noodzakelijk of nuttig zijn om deze operatie tot een goed einde te brengen.

 Aangezien de agenda volledig werd afgewerkt, verklaart de voorzitter de zitting voor beëindigd.

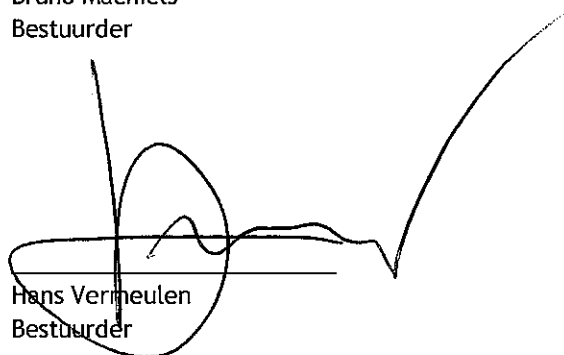
Getekend,

Tin Van den Putte
Voorzitter

Pieter De Witte
Bestuurder



Bruno Machiels
Bestuurder



Hans Vermeulen
Bestuurder

Bijlage: Fusievoorstel De Meiboom - Voor Ons Volk NV

Getekend,

Tin Van
den Putte
(Signature)

Digitaal
ondertekend door
Tin Van den Putte
(Signature)
Datum: 2021.05.08
08:20:13 +02'00'

Tin Van den Putte
Voorzitter

Bruno Machiels
Bestuurder

Pieter De Witte
Bestuurder

Hans Vermeulen
Bestuurder

Bijlage: Fusievoorstel De Meiboom - Voor Ons Volk NV

Getekend,

Tin Van den Putte
Voorzitter

Bruno Machiels
Bestuurder

Pieter De
Witte
(Signature)

Digitaal
ondertekend door
Pieter De Witte
(Signature)
Datum: 2021.05.08
11:02:01 +02'00'

Pieter De Witte
Bestuurder

Hans Vermeulen
Bestuurder

Bijlage: Fusievoorstel De Meiboom - Voor Ons Volk NV