

Deze notulen zijn een zakelijke weergave van de inhoud van de vergadering

NOTULEN **van de (digitale) Buitengewone Algemene Vergadering van Triodos Bank, gehouden op 20 juni 2022**

1. Opening en mededelingen

Moderator

Goedemorgen, dames en heren. Welkom bij de buitengewone algemene vergadering van Triodos Bank. Voordat de vergadering officieel start, aan mij de taak om u een aantal huishoudelijke mededelingen te doen. Zoals bij de ingang vermeld, zal deze vergadering zowel digitaal als fysiek met u hier in de zaal plaatsvinden. Dat betekent dat ook als u een vraag stelt, dat in beeld gebracht gaat worden en dus onderdeel zal zijn van de webcast. De vergadering is te volgen in vijf talen. Vandaag hier op de vloer spreken we Nederlands, maar er wordt ook Engels, Duits, Spaans en Frans aangeboden via de webcast. Zoals ik zei is het vandaag de buitengewone algemene vergadering van Triodos Bank met een toelichting door de Raad van Commissarissen. En als we straks aan het vragengedeelte zijn, dan zullen we de benadering volgen die we ook bij de vorige vergadering hebben gevolgd, namelijk dat er vragen uit de zaal zijn die zullen worden afgewisseld met vragen die in de webcast worden gesteld, want er zijn ook mensen die digitaal deelnemen. En ik wens u een goede vergadering. Voorzitter.

De voorzitter

Dank je wel, Christine. Goedemorgen. Hierbij open ik de vergadering. Welkom allemaal. Naast uw aanwezigheid in de zaal, zijn er een groot aantal deelnemers digitaal uit de certificaathoudersgemeenschappen in de landen waar Triodos vestigingen heeft. En daarom zijn we verheugd om deze vergadering, die toch specifiek gaat om de benoeming van Willem Horstmann tot CFRO, met u te kunnen delen in een grotere groep. We streven ernaar om de vragen die u heeft over dat agendapunt en ook over andere zaken die in de rondvraag naar voren kunnen komen ordentelijk met u te kunnen bespreken. En daarom gaan wij proberen de vergadering, die ongeveer een half uur zal duren, zodanig te organiseren dat daar ruimte voor is. Naast mij aan tafel zit Jeroen Rijpkema, voorzitter van de Raad van Bestuur. De overige leden van de Raad van Commissarissen, Sebastián D'Hondt, Daniëlle Melis en Suzanne Hannestad, en de Raad van Bestuur, Jacco Minnaar en Nico Kronemeijer, volgen de vergadering via die livewebcast waar ik het net over had. Ook de Stichting Administratiekantoor Aandelen Triodos Bank is in de zaal aanwezig. Jolande Sap zit op de voorste rij. Zij is voorzitter en zij zal namens SAAT het woord voeren in de vergadering. Gertrude Ooms is secretaris om de notulen van deze vergadering op te stellen. Ik stel vast dat de oproeping van de vergadering is gebeurd in overeenstemming met de statuten en dat de aankondiging van de vergadering op 4 juni jongstleden in een landelijk verspreid dagblad is gepubliceerd. De aandeelhouder en de certificaathouders hebben een uitnodiging per e-mail of per brief ontvangen en verder hebben de agenda en de bijbehorende toelichting ter inzage gelegen bij de bank en zijn ze ook op de website geplaatst. Daarmee constateer ik dat de vergadering conform de statuten is bijeengeroepen. Tot slot nog drie opmerkingen van huishoudelijke aard. De conceptnotulen worden voor eind september op de website geplaatst. U heeft dan drie maanden de tijd om commentaar op de notulen te geven. Daarna zullen ze worden vastgesteld, getekend door de voorzitter, de notulist en de voorzitter van de SAAT. Twee is, wij zijn vandaag bij elkaar voor de kennisgeving van de voorgenomen benoeming van het ad-interim bestuurslid in de Raad van Bestuur. Er zijn geen stempunten en ook geen andere beleidspunten voorzien. En het derde is dat aan het einde van elk agendapunt we gelegenheid zullen geven tot het stellen van vragen over dat agendapunt en zal de livechat worden geopend. Zoals gebruikelijk vraag ik u om in principe één vraag per keer te stellen, zodat iedereen in de gelegenheid is om vragen te kunnen stellen. Voor degenen in de zaal: u wordt verzocht om naam en woonplaats te noemen, zodat we die kunnen vaststellen in de notulen. Voor digitale deelnemers geldt, zodra u een vraag stelt, dat de naam en de woonplaats op mijn scherm zichtbaar worden.

2. Kennisgeving van voorgenomen benoeming van Willem Horstmann tot lid van de Raad van Bestuur ad interim (ter bespreking).

De voorzitter

Dan stel ik voor dat we naar agendapunt 2 gaan, kennisgeving van de benoeming van Willem Horstmann als lid van de Raad van Bestuur ad interim. In verband met het terugtreden van André Haag als Chief Financial Officer ter vervanging van de huidige Chief Risk Officer Carla van der Weerdt, die naar verwachting een herstelperiode van twaalf maanden nodig heeft vanwege de gezondheidseffecten van langdurige COVID-19, is de Raad van Commissarissen voornemens om Willem Horstmann te benoemen tot lid van de Raad van Bestuur ad interim van Triodos Bank in de rol van Chief Financial en Risk Officer voor een periode van drie maanden, waarbij we de mogelijkheid hebben dat de Raad van Commissarissen zal besluiten de termijn met maximaal drie maanden te verlengen, voor zover nodig voor de werving van een kandidaat voor de permanente invulling van de Chief Financial Officer-rol. De Nederlandsche Bank heeft goedkeuring verleend aan deze beoogde benoeming en de ondernemingsraad van Triodos Bank is over deze benoeming tijdig geïnformeerd. Dan zou ik nu Willem Horstmann graag het woord willen geven om zichzelf voor te stellen voor degenen die niet aanwezig waren tijdens de jaarlijkse AVA, waarin hij zich ook heeft voorgesteld, maar dan als lid van de Raad van Commissarissen. Willem.

De heer Horstmann

Dank je wel. Ja inderdaad ik stond hier, tenminste achter zo'n vergelijkbaar kathedertje, ongeveer vier weken geleden, en ik heb toen iets over mijn achtergrond en motivatie verteld. En om eerlijk te zijn, die is in die vier weken niet veranderd. De rol waarvoor ik hier sta natuurlijk wel. Ik stond toen voor een positie in de Raad van Commissarissen en ik sta nu hier voor u met de bedoeling om in de Raad van Bestuur plaats te nemen. Toen deze rol vrijkwam, heb ik uiteraard daar wel even over nagedacht en eigenlijk ben ik tot de conclusie gekomen dat dat nadenken ook weer niet zo heel erg ingewikkeld was, want de wil om in te zetten voor de Triodos-missie en voor de stakeholders die daarbij betrokken zijn, die is natuurlijk niet veranderd in die periode. Ik heb ook voldoende tijd, bij toeval, omdat ik vanaf 1 februari geen andere betrekking meer heb om ook met hart en ziel mijn tijd hieraan te gaan besteden. Dus dat is eigenlijk heel kort mijn motivatie. Die heb ik vorige keer gegeven. Die staat recht overeind. Ik heb de tijd om dit te doen. Ik denk dat ik het kan. Het is een moeilijke opdracht. We zijn met zijn allen bezig met een hele moeilijke opdracht, maar ik denk dat ik in het belang ook van Triodos graag in deze positie stap, want het is wel natuurlijk erg van belang dat die positie vervuld wordt. Het is in het belang van goede afwegingen over besluiten. Wat we met een mooi woord noemen countervailing power binnen de besluitvorming, binnen de organisatie, is van belang en daarvoor is het van belang dat deze positie goed vervuld wordt. Dat is in het kort mijn motivatie.

De voorzitter

Dank je wel, Willem. Dan wil ik nu mensen in de zaal of in de chat de gelegenheid geven om als ze vragen hebben over of aan Willem om die nu te stellen. Ja, eerst mijnheer.

De heer Hurts

Goedemorgen. Mijn naam is Hurts. Ik ben certificaathouder uit Leidschendam. Ik spreek nu graag namens de Stichting Certificaathouders Triodos Bank, bij wie zich inmiddels zo'n tweeëntwintighonderd (2200) certificaathouders hebben aangesloten. In het jaarverslag hebben we gelezen onder het kopje risicomanagement dat voor Triodos Bank, en dan ga ik even citeren, als bank met een missie een goede reputatie essentieel is om te kunnen functioneren. Einde citaat. Daar is de Stichting het zeer mee eens uiteraard. In de Algemene Vergadering van Aandeelhouders van 20 mei is aangegeven met gegevens uit een enquête onder zo'n duizend certificaathouders dat onder certificaathouders het vertrouwen in de bank een flinke knauw heeft gekregen. Dat heeft vooral te maken met de langdurige opschorting van de handel in certificaten, met de afwaardering van de waarde van de certificaten en met de keuze voor een notering aan een MTF en dan voeg ik er graag als persoonlijke noot nog aan toe, ook aan de in mijn ogen merkwaardige manier van communiceren daarover. De personele wisselingen in de top van de bank nogal kort na elkaar, juist op het vlak van risicomanagement, roepen bij de Stichting vragen op. En die vragen wil ik nu graag stellen. Eén is aan de Raad van Bestuur. Kunt u iets meer zeggen over de achtergrond van deze wisselingen, en dan graag iets meer dan er is iemand vertrokken? En aan de heer Horstmann zelf zou ik willen vragen:

hoe kijkt u aan tegen het tanende vertrouwen in de bank onder de certificaathouders en wat denkt u concreet te kunnen doen om dat te herstellen? Dank u wel.

De voorzitter

Dank u wel. U stelt een vraag aan de Raad van Bestuur, maar permitteer me als Raad van Commissarissen om er ook iets over te zeggen, want de Raad van Commissarissen gaat over de benoemingen van de Executive Board of Raad van Bestuur. Wij betreuren, net als u schetst, inderdaad de wisseling, het vertrek van André Haag. We hebben in hem een goede professional gezien die op een goede manier bijdroeg aan de collectieve besluitvorming binnen de Raad van Bestuur. Goed, het is zo dat mensen om persoonlijke redenen hun keuzes maken. Ergens kun je ook wel zeggen dat positief is dat Triodos Bank mensen, zeg maar, opleidt die verder kunnen gaan in de financiële wereld. Wij betreuren dat, maar we hechten er ook wel aan om aan te geven dat we vrij snel in staat zijn om wat ons betreft een zeer gekwalificeerde interim-kandidaat neer te zetten en ook de tijd te nemen om een goede permanente invulling van de CFO-rol te vervullen. Dus dat wilde ik graag zeggen. Jeroen, misschien toch ook over de mening van de Raad van Bestuur.

De heer Rijpkema, CEO

Ja, ik sluit me daarbij aan. Als u het mij vraagt had ik het natuurlijk liever niet gezien. Het komt nooit goed uit als mensen zelf aangeven dat ze om hen moverende redenen een vervolgstap willen maken. Ik denk dat beiden daar persoonlijke redenen voor hebben. Die hebben ze ook in eigen afweging gemaakt. En ik denk, wat onze voorzitter van de Raad van Commissarissen ook aangeeft, dat het vooral van belang is hoe je dan met zo'n onverwachte situatie omgaat. Beide aankondigingen waren voor ons onverwacht. En vervolgens hebben we zeer, denk ik, doortastend en adequaat gehandeld om een zeer capabele opvolger te vinden. En ik kan me alleen maar heel gelukkig prijzen dat de heer Horstmann bereid is om net na zijn benoeming in de Raad van Commissarissen toch ook zijn tijd vrij te maken en beschikbaar te stellen voor onze mooie bank en deze rol op zich te willen nemen en daarmee ook bij te dragen aan een goede continuïteit in die beide functies, en ook zoals hij zelf aangeeft de countervailing power, want dat is belangrijk voor het verder brengen van onze bank.

De voorzitter

En dan Willem.

De heer Horstmann

U sprak over het tanende vertrouwen onder de door u geënquêteerden. Ik denk dat het goed is om één stap dieper te gaan. Ik denk niet dat er tanend vertrouwen is, tenzij u anders vertelt, onder deze mensen als het gaat over de impact die wij als bank maken. Ik denk dat het goed is om dat nog een keer opnieuw vast te stellen. Die impact die wij maken is groot en die willen we natuurlijk door blijven zetten. Waar waarschijnlijk dat tanende vertrouwen, zoals u zegt, op ziet, dat gaat over het gebrek aan liquiditeit in de certificaten en de prijs van de certificaten. U weet, en dat is al eerder gezegd, dat wij ontzettend druk bezig zijn om ervoor te zorgen dat de handel weer hersteld kan worden en daarvoor hebben we heel erg veel werk te doen. Ik zal mij ook met dat werk bezighouden. En dat werk dat is best wel moeilijk eerlijk gezegd. Het is helemaal niet gemakkelijk om dat te regelen. Er zijn heel veel beperkingen en het is een moeilijke weg die wij gaan. Het is evenwel een weg die kan en die ook heel belangrijk is voor onze certificaathouders. Dus daarom zetten wij ons met hart en ziel daarvoor in. En dat met hart en ziel daarvoor inzetten, dat kent eigenlijk twee elementen, denk ik. Enerzijds is dat gewoon hard werk, zorgen dat je goede mensen om je heen hebt, goede adviseurs om je heen hebt, en het tweede is, daar wees u zelf ook al op, is dat we daar heel goed over communiceren met u, de stakeholders, de certificaathouders, maar ook met klanten en toezichthouders. Dat is wat wij op dit moment hopen te doen. En daar kunt u het wellicht nog niet volledig mee eens zijn, in die zin dat we dat goed genoeg doen, maar dat is natuurlijk wat wij proberen. En dat kent ook zijn beperkingen, want ook voortgang melden omtrent dingen die we nog niet helemaal afgerond hebben, daar moeten we voorzichtig mee zijn. We moeten geen verwachtingen wekken die we nog niet waar kunnen maken. Maar wij zijn hartstikke hard bezig om dit voor elkaar te krijgen, om het zo maar te zeggen. En daar wil ik ook mijn rol in vervullen.

De voorzitter

Ja, dank je Willem. Omwille van de tijd hadden we eerst nog de vraag van Jolande Sap, voorzitter van de SAAT, namens SAAT neem ik aan?

Mevrouw Sap, voorzitter SAAT

Dat is een terechte aanname, voorzitter. Dank u wel. Maar allereerst wil ik op deze plek de heer Horstmann van harte feliciteren met de benoeming en ook mijn waardering uitspreken voor zijn bereidheid om in een toch uitdagende tijd aan de bank bij te dragen. En daarnaast wil ik toch ook even kort wel melden dat ook SAAT echt verrast was door deze ontwikkeling, toen we dat ruim een week na de aandeelhoudersvergadering te horen kregen, en ook wel bezorgd was omdat wij tijdens die aandeelhoudersvergadering juist een oproep hebben gedaan aan de bank om, als dat maar enigszins mogelijk is, de strategie te versnellen en in het kader van de halfjaarcijfers ook te kijken naar een interim-dividend en de communicatie rondom dat handelsplatform MTF echt aanzienlijk te gaan verbeteren, zodat het vertrouwen hersteld kan worden. Dus de heer Horstmann treedt aan in een tijd dat er niet op de winkel gepast moet worden, maar dat er stevig verbouwd wordt. En ik heb in dat kader een vraag zowel aan de Raad van Bestuur als aan de heer Horstmann. En mijn vraag is: hoe gaat u die oproep die SAAT heeft gedaan tijdens de aandeelhoudersvergadering in deze uitdagende omstandigheden toch zo goed mogelijk invullen? Dat is de vraag aan de Raad van Bestuur. En aan de heer Horstmann: hoe gaat u ervoor zorgen in die interimtijd dat u een succes gaat maken van deze opdracht en ook die oproep van SAAT zo goed mogelijk uitvoert? Dank u wel.

De voorzitter

Dank. Misschien voordat ik Jeroen het woord geef om namens de Raad van Bestuur daarop te antwoorden, zou ik die vraag willen combineren met een vraag uit de chat die ik zie van Roland. Ik lees hem even voor, want ik denk dat die goed aansluit. Het onverwachte vertrek van de financieel directeur volgt op dat van het hoofd risicobeheer. Kunt u de redenen van deze vertrekken met ons delen? Deze vertrekken zijn slecht nieuws voor het belangrijkste kapitaal van de bank, vertrouwen. Wat is de impact van deze situatie op de financieringsbronnen van de bank? Ik denk dat die vraag hierbij past. Jeroen.

De heer Rijpkema, CEO

Het wordt nu nog een uitgebreidere vraag. Als ik kijk naar de vraag van de voorzitter van SAAT dan ben ik juist heel blij dat de heer Horstmann, die nu nog benoemd gaat worden, hopelijk, in de Raad van Bestuur, ons gaat helpen en ons gaat versterken om invulling te blijven geven aan zeg maar de door de Raad van Bestuur ondersteunde oproep om inderdaad na te denken welk ankerpunt kunnen wij geven voor een dividend policy. Kunnen we iets zeggen over een interim-dividend na de halfjaarcijfers. Zoals gezegd kunnen we daar nu geen mededelingen over doen, maar we hebben die oproep wel goed verstaan. En ook: hoe kunnen we zorgen dat we de planning van de MTF handhaven en daar ook binnen de aangegeven tijdspanne zullen leveren. Daar hebben we natuurlijk goede mensen voor nodig. Daar heb je ook een goede countervailing power voor nodig, zoals we dat genoemd hebben. En daarom ben ik heel blij dat de heer Horstmann een week nadat we de AVA gehad hebben al bereid was om gelijk in te stappen. U kunt zich voorstellen: dan zijn er nog wat gesprekken nodig met belanghebbenden, inclusief De Nederlandsche Bank. Dan hebben we de aankondiging vijftien dagen voor deze bijeenkomst. Ik denk dat we echt heel snel met elkaar gehandeld hebben om in de geest van de oproep van SAAT te voorkomen dat er enige vertraging optreedt en waar mogelijk dat we kunnen versnellen. Ten aanzien van de vraag van de heer Roland ten aanzien van de achtergronden denk ik dat we het al hebben aangegeven. Beide collega's, zowel mevrouw Vossen als de heer Haag, hebben besloten om de bank te verlaten om persoonlijke redenen. We hebben ook aangegeven bij mevrouw Vossen dat ze de mogelijkheid heeft om een tijdelijke baan op bestuursniveau te verruilen voor een permanente baan. Dat is haar keuze geweest. En de heer Haag heeft aangegeven dat hij zijn loopbaan elders buiten de bank wil voortzetten. En het is niet aan mij om daar mededelingen over te doen. Het is zijn persoonlijke afweging en die heeft hij gemaakt. De toekomst zal leren hoe hij dat dan gaat invullen. Het is aan hem om het tijdstip te bepalen waarop hij dat wil mededelen, maar daar kunnen wij geen mededelingen over doen.

De voorzitter

Dank je, Jeroen. En dan de vraag die aan Willem was gesteld.

De heer Horstmann

Even kijken. Hoe ga ik een succes maken? Ik waardeer de vraag, want het is een hele moeilijke opdracht zoals ik zei en tegelijkertijd gaan wij die opdracht met zijn allen vol energie aan. Het is

inderdaad niet op de winkel passen wat wij hier doen. Wij zijn in totaal nieuwe omstandigheden voor deze bank. En er zullen dus ook andere dingen moeten gebeuren dan we in het verleden hebben gedaan. Ik heb een korte tijd heel erg intensief rondgekeken en natuurlijk aan de hand daarvan mijn mind opgemaakt van wat vind ik hiervan en wat kan ik ook bijdragen. Ik sprak, wanneer was het, zaterdag, met een adviseur die ons helpt om mijn opvolger weer te zoeken, de opvolger CFO, en ik zei tegen hem: eigenlijk zijn er drie dingen die je in deze functie moet doen. Je moet je organisatie managen, dus de finance en risk organisatie en de bredere organisatie. Je moet nadrukkelijk bezig zijn met de stakeholders, investeerders, certificaaathouders en alles wat te maken heeft met het MTF-platform. En je moet, ook niet te vergeten, een balans en een P&L, een verlies- en winstrekening managen. En om met dat laatste te beginnen, met die balans is helemaal niets mis. Dat is gewoon een hele stevige balans die niet risicovol is en dat is eigenlijk een heel goed teken opnieuw. Wat er wel moet gebeuren is dat het rendement dat uit die balans komt verhoogd moet worden voor alle stakeholders in dit bedrijf, en daar hebben wij ook targets voor gezet. En daar zal ik uiteraard een uitdrukkelijke rol in spelen. Het tweede is dat er natuurlijk een organisatie staat die dat moet uitvoeren. Met die finance en risk organisatie waar ik dan straks voor verantwoordelijk ben, is ook helemaal niets mis. Het zijn prima mensen die goed hun werk doen. We moeten met deze mensen en de rest van de organisatie heel scherp zijn op de doelstellingen die wij onszelf gezet hebben. En het zijn doelstellingen, even zwart-wit weer, enerzijds impact, anderzijds financieel rendement. En die balans die moeten we nadrukkelijk in de gaten houden. En die balans, die mag ook wel een beetje verschuiven, omdat we er nog niet zijn. We hebben een doelstelling gezet op return on equity, wat van belang is voor de groei van de bank, voor het aantrekken van investors, voor de liquiditeit van de certificaaathouders, voor de waarde voor certificaaathouders, en daar moeten we dus echt hard aan werken. En het derde is het managen van de relatie met al deze stakeholders. Ik ben heel blij dat André, mijn voorganger, een green bond heeft uitgegeven. Daar zijn natuurlijk heel veel investors die daar ook continu naar kijken. Doet die obligatie wat die moet doen? Wordt die niet te risicovol? Dat is een rol voor mij om daar actief in betrokken te zijn en die investors tevreden te stellen. En dat is eigenlijk ook weer een opmaat naar het aantrekkelijk zijn, niet alleen voor u als huidige certificaaathouders, maar ook voor nieuwe certificaaathouders en voor nieuwe verschaffers van kapitaal. Daar zal ik mij ook nadrukkelijk in mengen en daar mijn steentje aan bijdragen. Ik kan niet garanderen dat het een succes wordt. Ik kan wel garanderen dat wij als team ons uiterste best doen en ook geëquipeerd zijn om alles te doen wat nodig is om dit voor elkaar te krijgen. Dan nog even naar het dividend. We hebben die oproep uiteraard heel goed verstaan. En mijn team is ook van alles en nog wat aan het doen om te rekenen, rond te rekenen, te kijken wat mogelijk is, wat niet mogelijk is en daar moeten we uiteraard goed over nadenken, moeten we goede besluitvorming over hebben, want die besluitvorming die ziet niet alleen op de korte termijn, maar die moet ook op de lange termijn voor de bank goed zijn. En de lange termijn van de bank is tegelijkertijd weer gebaat bij mensen die ook op de korte termijn tevreden zijn over het financiële rendement van bijvoorbeeld hun certificaten of welk instrument dan ook. Dus die balans moet ik zien te vinden, en ik niet alleen, die moeten we met zijn allen zien te vinden.

De voorzitter

Dank je wel Willem. Ik kijk naar de klok en ik weet dat er één vraag in de zaal is en er is ook nog één vraag online en ik zou het eigenlijk bij die twee willen houden. Nog één. Oké, dan doen we twee vragen uit de zaal, eentje online en er is ook nog een rondvraag. Dus dat is ook een mogelijkheid. Maar laat ik beginnen met de vraag die online is en dan komt u aan de beurt en dan u. En die vraag online is van mevrouw Van Duuren-Doosje en zij vraagt: waarom is er voor een eenzijdige samenstelling gekozen, terwijl er al langere tijd aangedrongen wordt op een gevarieerde samenstelling, met andere woorden geen vrouw. En dat gaat denk ik over jou, Willem. En daar zou ik wel wat op willen zeggen. En dat is, wij vinden dat een terecht punt, een terechte vraag. In deze was het voor ons noodzakelijk om de rol op korte termijn te vervullen met een kandidaat die in staat is om dat te doen. En wij zijn ook ontzettend blij dat Willem Horstmann zich bereid verklaarde en ook de tijd had om die rol op zich te nemen, met de capaciteiten die hij meebrengt uit zijn verleden. Dus wij zijn erg enthousiast over deze benoeming, die voor een zeer korte periode is, negentig (90) dagen, misschien nog negentig (90) dagen verlengd. Wat betreft de samenstelling van de besturen hebben we in de Raad van Commissarissen een goede balans gevonden. In het bestuur van de SAAT is volgens mij ook een vrij goede balans gevonden. In de Raad van Bestuur is op dit moment één vrouw. Dat is Carla van der Weerd. Dat is het. Dat vinden we inderdaad niet een goede balans. Dus we zullen in de zoektocht daarna nadrukkelijk wel de mogelijkheid geven, of niet de mogelijkheid geven

maar de wens uitspreken, dat we ook goed kijken naar vrouwelijke kandidaten. Ik kan u niet garanderen dat het een vrouw wordt, want we staan helemaal aan het begin. Maar die opdracht hebben we wel nadrukkelijk meegegeven, ook aan onze adviseurs en onszelf. Dan de mijnheer in de hoek bij die microfoon.

De heer Bar

Mijn naam is Bar.

De voorzitter

Uw woonplaats ook alstublieft.

De heer Bar

Amsterdam. Ik wou eigenlijk jullie vragen mij te helpen, want tot nu toe heb ik geen hulp kunnen krijgen. Mijn vader had certificaten. Die heb ik geërfd en ik zit nu in een tussentijd. Dat was precies eind 2019. Ik zit met heel veel rompslomp. Ik denk dat ik spreek namens meerdere mensen. En ik krijg helemaal geen hulp van de bank. Heel veel problemen. Belastingen kloppen allemaal niet omdat de waarde eigenlijk heel erg veranderd is en heel veel wat erbij komt dus. En ik wil inhaken op wat jullie zeiden dat we tevreden moeten zijn of dat er geen problemen zijn, wat ik hoop in de toekomst. Maar nu zit ik met heel veel problemen.

De voorzitter

Ja mijnheer Bar. Dank voor deze vraag. Wat ik voorstel is dat we deze vraag meenemen in de rondvraag. Want het gaat eigenlijk niet over Willem Horstmann, wat dit agendapunt is. Is dat oké?

De heer Bar

Ik wil graag een gesprek constructief.

De voorzitter

Met Willem?

De heer Bar

Ja, waarom niet?

De voorzitter

Oké.

De heer Bar

Ik denk dat ik namens heel veel mensen spreek die diep in de problemen zijn gekomen en eigenlijk heel teleurgesteld zijn in de houding van de bank. En ik zie niet in de toekomst dat er mensen echt aangetrokken zijn om certificaten te kopen. Ik ben de helft kwijt van wat ik heb geërfd en als ze mij vragen zou ik niemand aanraden om dat te kopen en daarin te investeren.

De voorzitter

Oké.

De heer Horstmann

Zal ik daarop reageren? Ja, om te beginnen, ik begrijp uw positie denk ik heel goed en ik vind het ook verschrikkelijk. En ik weet ook dat u niet de enige bent. Dat is wat u zelf ook zegt. Wij hebben gezegd, ik was er nog niet formeel zeg maar, maar er is gezegd dat wij werken aan de mogelijkheid om gevallen zoals u ter wille te zijn. En daar werken wij ook aan. Het is misschien niet zichtbaar voor u op dit moment en dat lees ik uit wat u zegt. Tegelijkertijd is het wel zo dat we daar heel hard aan werken. Maar wat ik eerder zei over de algemene oplossing voor de certificaten, dat geldt nog wel in het bijzonder voor deze groep mensen waar we graag een interim-oplossing voor willen bieden. Dus snel. U zei terecht, ik parafraseer u hoor, ik heb niet zoveel aan die langetermijnoplossing. Ik wil nu gewoon mijn probleem opgelost hebben. Wij zoeken naar die oplossing en tegelijkertijd ligt die niet zomaar voor het oprapen. U kunt ons mogelijk verwijten dat we daar meer over moeten melden. Maar wij werken ongelooflijk hard om met alle stakeholders die bij zo'n oplossing betrokken moeten zijn, en dan denk ik met name aan toezicht, om tot een oplossing te komen. Dat is nog niet zo eenvoudig. Dat is

wat ik u op dit moment kan vertellen. Maar we werken daar heel hard aan. Dat is het enige wat ik op dit moment met u kan delen.

De heer Bar

Er zijn wel eenvoudige zaken als ik hulp zou krijgen van deskundigen. Ik ben financieel helemaal geen deskundige, maar ik moet bijvoorbeeld de Belastingdienst zeggen dit is niet wat het waard is, daar heb ik wel voor betaald enzovoorts.

De heer Horstmann

Dat punt zie ik ook, maar ik denk dat jullie daar beter wat op kunnen zeggen.

De voorzitter

Jeroen denk ik.

De heer Rijpkema, CEO

Het is misschien goed dat we na deze vergadering elkaar even spreken en dan met u kijken waar we u kunnen helpen. Ik zie ook dat een collega van de bank in Nederland aanwezig is en dan zou ik graag even na afloop samen met u praten.

De voorzitter

Mevrouw, u had een vraag.

Mevrouw Huber

Mijn naam is Huber en ik ben uit Driebergen en ik doorbreek eigenlijk het protocol, want ik heb geen vraag, maar ik heb even een opmerking. Ik heb behoefte om behalve alle kritische geluiden die er zijn, die ik heel erg goed begrijp, ook mijn vertrouwen uit te spreken toch onder deze moeilijke omstandigheden voor de leiding van de bank, de intenties van de bank, en ik spreek een heleboel mensen die niet zozeer in de problemen zijn en die ook een zwijgende groep zijn die ook hun vertrouwen blijven behouden. Ik heb toch behoefte om dat even te laten klinken. Dank u wel.

De voorzitter

Namens de Raad van Commissarissen wil ik u daar in ieder geval erg voor bedanken. Dank u wel.

Jeroen Rijpkema

Dank u wel.

3. Rondvraag

De voorzitter

Dan stel ik voor dat wij doorgaan naar agendapunt 3, de rondvraag. Willem, je mag weer gaan zitten.

Moderator

Ik kan ze voorlezen voorzitter. De vraag die nog op het scherm staat gaat eigenlijk nog over de benoeming. Nu verdwijnt die van mijn scherm. Kan de regie de vragen weer terugzetten van de operator? Komen ze weer terug? Ja, daar is die weer. Dat is een vraag van certificaathouder Bennink. Hij zegt: het verloop van topfunctionarissen Triodos is een indicatie dat er bij Triodos een serieus bemensingsprobleem is. Vervult de heer Horstmann de rol van designated survivor? En zo ja, voor hoelang?

De voorzitter

U merkt het al aan de zaal. Willem Horstmann wordt benoemd voor negentig dagen (90) met de mogelijkheid van het nog verlengen voor maximaal negentig (90) dagen. Daarnaast hebben we ook andere zeer gewaardeerde leden van de Raad van Bestuur. Dus zover is het nog niet volgens mij.

De heer Rijpkema, CEO

Als ik daarop mag aanvullen. Er zijn ook mensen die bijtekenen, zoals ik zelf heb bijgetekend. Dus ik heb zelf aangegeven dat gezien de situatie ik bereid ben om te verlengen van twee tot vier jaar. En er zijn ook collega's uit deze bank, en ik wil graag daar ook waardering voor uitspreken, voor Jacco

Minnaar en Nico Kronemeijer, zeer langjarige collega's binnen deze bank die ook de opstap hebben gemaakt naar een Raad van Bestuur. Dus er zijn zeer veel mensen die zeer geëngageerd blijven aan deze bank. Tegelijkertijd zijn we onderdeel van een samenleving en we zien allemaal in een samenleving dat we ook best wel wat personele uitdagingen hebben, bemensingsproblemen hebben, en mensen hebben andere mogelijkheden, kunnen andere keuzes maken. Ik prijs me zeer gelukkig dat ondanks al deze veranderingen Triodos nog steeds voor heel veel mensen een aansprekende bank is, één om te blijven werken en anderzijds om ook bij Triodos te komen werken. En ik denk, het voorbeeld van de heer Horstmann is daar illustratief voor. Hij wilde graag toetreden tot onze Raad van Commissarissen en toen de uitdaging daar was, was hij ook bereid om toe te treden tot onze Raad van Bestuur. Dus ik denk: veranderingen zijn eigentijds, maar ik denk dat het heel belangrijk is dat Triodos in staat blijft om de juiste mensen aan te trekken en ook aan zich te binden.

De voorzitter

Dank je wel Jeroen. Zijn er vragen in de zaal? Mijnheer.

De heer Bruinsma

Mijn naam is Bruinsma uit Culemborg, certificaathouder. Ik vroeg me ondertussen even af of de rol van commissaris en de rol van bestuurder eigenlijk formeel en/of praktisch te verenigen zijn en hoe dat dan over negentig (90) dan wel honderdtachtig (180) dagen verder gaat.

De voorzitter

Dank u wel voor de vraag. Die kan ik beantwoorden. Die zijn niet te verenigen. Dus de manier waarop dat gaat is dat Willem ontslag heeft genomen als lid van de Raad van Commissarissen. Hij was nieuw, want hij was nog maar net na de AVA benoemd van 20 mei. Dat betekent dat hij zonder uitstel in de Raad van Bestuur kan toetreden. Maar na zijn aanstelling bij de Raad van Bestuur zal hij een afkoelingsperiode moeten betrachten die in verhouding staat met de lengte van zijn benoeming en proportioneel is met de inhoudelijke zaken die hij daar besproken heeft en dat moet ook nog goedgekeurd worden door De Nederlandsche Bank. Dus hij zal kunnen terugkeren nadat hij weer ontslag heeft genomen bij de Raad van Bestuur en na een afkoelingsperiode. Online zie ik een vraag.

Moderator

Ja, er is een onlinevraag binnengekomen van de heer Molas Tresserras en hij vraagt: goedemorgen, ik wil alleen weten wanneer ik toegang zal hebben tot mijn geld dat is geïnvesteerd in certificaten die al lang geblokkeerd zijn. Dank u.

De voorzitter

Die lijkt mij voor de Raad van Bestuur.

De heer Rijpkema, CEO

Een hele terechte en begrijpelijke vraag van certificaathouder Molas Tresserras. We werken zoals gezegd intensief aan het herstellen van verhandelbaarheid via een multilaterale trading faciliteit of een multilateraal trading platform. We hebben bij onze aankondiging in december 2021 aangegeven dat we verwachten daar twaalf tot achttien maanden voor nodig te hebben en we zitten nog steeds op dat schema. Dus ik ga er nog steeds van uit dat we in de eerste helft volgend jaar, dus voor eind juni volgend jaar, in staat zijn om verhandelbaarheid te herstellen op een MTF.

De voorzitter

Even een tijdsindicatie. We lopen nu al wel wat uit. Ik vind dat verder geen probleem, maar laten we bijvoorbeeld kijken dat we in de komende acht of negen minuten afronden. Ik zie een vraag in de zaal.

Mevrouw

Ik ben Housz uit Driebergen en ik werd zeer geraakt door zijn verhaal. En ik vroeg me af: komt er nu een zichtbare functie bij de Triodos Bank waar mensen zoals hij persoonlijk kunnen aankloppen? Dus ik zal maar zeggen, dat is een beetje naïef uitgedrukt, bij de IND zwerf je van hot naar her, maar dat is een aanspreekpunt hebt voor dergelijke gevallen. Want nu, ik vind het fantastisch dat je hier bent gekomen om dat te zeggen, krijgt hij het woord maar er zijn dus nog duizend anderen die dat woord niet krijgen en als die een gezicht hebben van een functie, en als u daar nog een vacature voor heeft, roept u dat dan in de rondte. Er zijn vast mensen die daar iets voor willen doen. Dat is mijn vraag.

De voorzitter

Ja, dank u wel. Een heel duidelijke vraag. Jeroen.

De heer Rijpkema, CEO

Ja, het meest geëigende aanspreekpunt is natuurlijk het klantcontactcentrum van de bank, waar we deze vragen dan bundelen en adresseren. Maar ik ga zoals gezegd na deze vergadering met de heer Bar in gesprek en dan wil ik ook graag weten welke ervaringen hij heeft gehad en dat kan dan heel goed aanleiding zijn om ook vervolg te geven aan uw oproep om te kijken van moeten we dat op een andere manier organiseren. Maar daar ga ik dan eerst ook met de betrokken collega's over praten, want we zijn natuurlijk in een aantal landen actief. Dus we zijn naast Nederland ook actief in Spanje, in België, in het Verenigd Koninkrijk, in Duitsland. Dus ik wil ook graag even horen van de collega's wat hun ervaringen zijn en van certificaathouders zoals de heer Bar en dan zullen we daarover een besluit nemen.

De heer Bar

Ik ben uren aan de telefoon geweest om te horen waarom ze mij niet kunnen helpen.

De heer Rijpkema, CEO

Dus ik ga daar graag straks met u over praten en dan zullen we kijken wat we daarvan kunnen leren. En dan wellicht moeten we het op een manier oplossen zoals mevrouw zegt.

De voorzitter

Ja, dank u wel.

Moderator

Er is een vraag online van certificaathouder Baillyen hij zegt tijdens de algemene vergadering van 20 mei is SAAT bij monde van mevrouw De Zwaan uitvoerig ingegaan op haar verzoek om in 2022 een extra interim-dividend in overweging te nemen. Ten behoeve van degenen die niet bij deze twee algemene vergaderingen aanwezig konden zijn, de vergaderingen van 20 mei, en in alle transparantie en uit respect voor SAAT, zou het recente verslag van Triodos, een e-mail ontvangen op 7 juni getiteld dividend over deze vergaderingen geen melding hebben moeten maken. Dus de vraag is: zou dat verslag geen melding hebben moeten maken van dit uitdrukkelijke en dringende verzoek van SAAT? Ik dank u voor een antwoord van de bank en van een vertegenwoordiger van SAAT.

De voorzitter

Mag ik dan beginnen met de Raad van Bestuur te vragen hierop antwoord te geven?

De heer Rijpkema, CEO

Ik moet bekennen dat ik even overvraagd ben omdat ik niet dat verslag nu voor mij heb. Voor mij is de oproep van SAAT heel duidelijk geweest en ik ga ervan uit dat in het formele verslag van de vergadering, waar volgens mij nu aan gewerkt wordt, dat ook gewoon wordt vermeld. En ik zie ook geen enkele reden waarom dat niet vermeld zou worden, want dat is een formele oproep bij een stembesluit van SAAT en de Raad van Bestuur heeft aangegeven dat ze daar serieus naar zal kijken en daar ook serieus zal proberen opvolging aan te geven.

De voorzitter

Ja, dat was ook gericht aan de SAAT. Dus ik geef Jolande Sap, voorzitter van de SAAT, het woord.

Mevrouw Sap, voorzitter SAAT

Ja, dank je wel voorzitter. Ja, wij gaan er ook van uit dat dat in het formele verslag natuurlijk terugkomt, maar sterker dan dat, wij zijn daar ook regelmatig over in gesprek natuurlijk met de Raad van Bestuur en ik heb daar ook vandaag weer uitdrukkelijk aan gerefereerd en ook gehoord dat ook de wisselingen in de Raad van Bestuur binnen de bank en de komst van de heer Horstmann daar de afweging van de Raad van Bestuur niet in verandert, maar dat er onverminderd hard wordt doorgewerkt om te kijken of dat mogelijk is.

De voorzitter

Dank je wel. Moderator, zijn er nog andere vragen?

Moderator

Ja, er is nog een online vraag van certificaathouder Rubens. En die vraag luidt: als de Triodos Bank niet meer de tussenpersoon blijft bij het verhandelen van de certificaten op het MTF-platform, wie gaat dan de facilitator zijn? Is het niet logisch dat certificaathouders dan wel rechtstreeks stemrecht en zeggingskracht krijgen om dit in samenwerking met de bank tot een win-winsituatie vorm te geven? De certificaathouders willen hun geld terugzien op de geplande timing en de bank wil tenslotte zijn klanten niet verliezen en klanten en certificaathouders winnen.

De voorzitter

Dank je wel. De Raad van Bestuur.

De heer Rijpkema, CEO

Dank voor de vraag, mevrouw Rubens. De facilitator voor de handel op een MTF-platform is de MTF-provider. Die brengt vraag en aanbod bij elkaar. En de vraag komt van geregistreerde deelnemers op dat platform, certificaathouders of toekomstige certificaathouders, en het aanbod komt van bestaande certificaathouders. Dus Triodos zelf is geen partij meer in die handel. Maar dat wordt dan gedaan door een zogenaamde MTF-provider. We gaan ervan uit dat ook in de nieuwe situatie de structuur met SAAT in stand blijft. SAAT heeft de bank tweeënveertig (42) jaar lang geholpen in haar ontwikkeling en groei en de belangen van missie, certificaathouders en bank afgewogen, en dat blijft wat ons betreft ook in de toekomst ook op een MTF-platform ongewijzigd. Of dat kan leiden tot aanpassing en verdere betrekking van certificaathouders bij stemrecht is een onderdeel van de verdere vormgeving van de MTF. Ik wil daar nu nog niet op vooruitlopen, maar het is zeker iets waar we naar zullen kijken hoe we daar ook de certificaathouders verder bij kunnen betrekken. Dat de certificaathouders die willen verkopen op een hun passend moment op een MTF in staat zouden moeten zijn om een certificaat te verkopen, dat is uiteraard ook het doel van het herstellen van de verhandelbaarheid. En het is eens dat de bank haar klanten en ook certificaathouders graag aan zich wil blijven binden, want zonder certificaathouders ziet de toekomst van de bank er niet rooskleuriger uit. Dus het is voor ons heel belangrijk om de relatie met de certificaathouders te blijven versterken en het is ook de oproep geweest van SAAT om daar een extra inspanning op te leveren. En dat zullen we blijven doen, waarbij ik ook eerlijk moet zijn dat ik vermoedelijk niet iedereen tevreden kan stellen, maar we zullen wel ons daar echt voor inspannen om in ieder geval met elkaar het gesprek aan te gaan. En het feit dat er ook nu weer zoveel certificaathouders hier voor een betrekkelijk korte vergadering naartoe gekomen zijn, geeft mij echt veel vertrouwen en ook inspiratie dat ondanks de verschillen die er soms zijn, we toch allemaal ons scharen om deze bank heen en samen deze bank verder willen brengen.

De voorzitter

Dank je wel Jeroen. Zijn er nog vragen in de zaal? Ik zie een mijnheer.

De heer Van Buuren

Ja, dank u wel. Mijn naam is van Buuren, certificaathouder uit Amsterdam. Ik vraag me af: Triodos Bank wil groeien, dat is het uitgangspunt van alles begrijp ik, en dus kapitaal aantrekken. Als het dan via zo'n platform gaat, dan neem ik aan dat er nieuwe certificaten uitgegeven moeten worden, want als je alleen onderling blijft verkopen dan levert dat per saldo natuurlijk geen geld op lijkt mij voor de bank. Er komen dan dus meer certificaten in de handel. Dan krijg je toch verwatering van het kapitaal? Met andere woorden, dan gaat de waarde nog verder omlaag dan nu al verwacht wordt. Dus de vraag is logisch: hoe denkt u die verwatering en die nog verdere waardedaling te voorkomen?

De heer Rijpkema, CEO

Ik ben blij met deze vraag. Dank. We hebben aangegeven we willen de verhandelbaarheid herstellen en ik vind ook echt dat we dat moeten doen, want ik vind het heel vervelend dat u al nu bijna twee jaar en een kwartaal niet kunt handelen via een gereguleerde of georganiseerde omgeving. Ik benadruk: u kunt altijd certificaten onderling aan iemand verkopen. Dat is natuurlijk niet voor het overgrote merendeel van de certificaathouders een begaanbare weg. Dus ik probeer ook niet een verkeerde indruk te wekken, maar het is mogelijk om als particuliere investeerder de certificaten aan een andere particuliere certificaathouder of geïnteresseerde te verkopen. Maar het kan niet meer via de

georganiseerde manier zoals u dat gewend was bij Triodos en dat proberen we nu te organiseren via een MTF. Daarnaast hebben we aangegeven dat het voor een bank belangrijk is om toegang te hebben tot kapitaal. Dat is meer een principe dat uiteindelijk een bank onder alle omstandigheden, om de belangen van al haar belanghebbenden te kunnen waarborgen, toegang heeft tot kapitaal. Dat is wat anders dan een aankondiging als zou de bank nieuw kapitaal gaan ophalen. Die aankondiging hebben we niet gedaan en die gaan we ook niet doen. Want ik ben me natuurlijk heel bewust van het feit dat als we nu nieuw kapitaal zouden uitgeven, dat dat inderdaad een verwaterend effect kan hebben op de bestaande certificaathouders, en zeker wanneer je dat zou doen onder de intrinsieke waarde. Dus daar zullen we zeer terughoudend in zijn, als we al zover komen. En als we dus naar groei zouden kijken, dan zul je ook moeten kijken naar vormen van groei die je met het bestaande kapitaal kunt doen. En ik denk dat een hele belangrijke stap daarin, en dat is vandaag al eerder gezegd, ook de uitgifte van de green bond was die we vorig jaar gedaan hebben, tweehonderdvijftig miljoen (€ 250.000.000) achtergesteld vermogen tegen inmiddels nu een aantrekkelijke prijs, want we hebben allemaal gezien dat de rente fors is opgelopen. Dus laten we soms met elkaar ook de goede punten vieren. De timing van die green bond is achteraf gezien meer dan uitstekend geweest en die stelt ons in staat om verder te groeien, want dat is allemaal onderdeel van het risicodragend vermogen. Het helpt de bank om meer leningen te kunnen verstrekken om nog meer positieve impact te kunnen creëren in onze maatschappij, zonder dat wij de certificaathouders vragen om meer kapitaal te storten en het kapitaal te verwateren. Dus er zijn meerdere methoden daarin. En ik denk dat het ook heel goed is om vast te stellen dat het noteren straks van certificaten aan een MTF niet betekent dat we ook gelijk nieuwe certificaten zouden uitgeven.

De voorzitter

Dank je wel. Ik zou nu toch wel richting einde willen gaan. Ik zie dat mijnheer Bar nog opstaat.

De heer Bar

Sorry, ik heb een laatste vraag als het mag? Heeft een ander bedrijf dat ooit gedaan, die MTF?

De heer Rijpkema, CEO

Er zijn zeker andere bedrijven die op een MTF genoteerd staan. Zeker. Zeker.

De voorzitter

Dan moderator, zijn er nog online vragen?

Moderator

Er is nog één vraag, maar ik kijk ook even naar u in verband met de tijd.

De voorzitter

Dan doen we die als laatste.

Moderator

De laatste vraag is van mevrouw Rianza Hernandez en de vraag luidt: is de verwachte waarde van de certificaten realistisch of gaan we nog meer geld verliezen?

De voorzitter

Dat lijkt mij een vraag voor de Raad van Bestuur.

De heer Rijpkema, CEO

Dank, mevrouw Rianza Hernandez. Ik denk dat het belangrijk is om vast te stellen: de bank heeft geen voorspelling gedaan over de toekomstige waarde. De bank heeft in het kader van haar plicht voor de waarde in het economisch verkeer voor de Belastingdienst een waarde aangegeven per ultimo december 2021, en daarbij ook aangegeven dat dat geen voorspelling is van de toekomstige waarde op het moment dat we genoteerd zijn op een MTF. We hebben wel aangegeven dat op dat moment, kijkend naar de waardeontwikkeling van bank aandelen in Europa, het niet uit te sluiten is dat er een waardedaling zou plaatsvinden of een waardecorrectie zou plaatsvinden, maar wij kunnen niet voorspellen wat de waarde zal zijn van een certificaat op het moment dat we genoteerd zijn op een MTF. En ik denk dat we allemaal zien in wat voor veranderende wereld we momenteel leven. Als we alleen al kijken wat er in de afgelopen maanden gebeurd is in onze wereld qua de vreselijke oorlog in

Oekraïne en de renteontwikkelingen, dan is het is niet mogelijk voor ons om te voorspellen wat de waarde zal zijn in zeg maar volgend voorjaar. Dus ik kan de vraag van mevrouw Hernandez niet anders beantwoorden, dan dat ik daar geen uitspraken over kan doen.

4. Sluiting

De voorzitter

Oké, dank je wel Jeroen. Dan zijn we nu aan het einde gekomen van de vergadering. Ik dank iedereen voor de aanwezigheid en de bijdrage. Ik sluit de vergadering en voor degenen hier in de zaal: wij zijn nog niet weg. Wij kunnen nog even buiten de vergadering gewoon met elkaar een kopje koffie drinken en overleggen. Ik dank u wel.

M.E. Nawas
Voorzitter

G. Frehe-Ooms
Secretaris

J. Sap
Voorzitter a.i. van het Bestuur van Stichting
Administratiekantoor Aandelen Triodos Bank (SAAT)