

KBC Groep
Naamloze Vennootschap
Havenlaan 2 – 1080 Brussel
BTW BE 403.227.515 RPR Brussel

Jaarvergadering van de aandeelhouders van donderdag 7 mei 2015,

gehouden op de zetel te Havenlaan 2, 1080 Brussel

NOTULEN

De vergadering begint om 10 uur, onder voorzitterschap van de heer Thomas LEYSEN, Voorzitter van de Raad van Bestuur.

De voorzitter duidt aan als secretaris, de heer Johan TYTECA, en de vergadering duidt aan als stemopnemers, de heer Thomas DEBACKER en de heer Wilfried KUPERS die samen met de voorzitter van de vergadering het bureau vormen.

Zijn bij het bureau neergelegd:

1. de tekst van de oproepingsbrief die aan de aandeelhouders op naam, de bestuurders en de commissaris werd gezonden;
2. de bewijzen van de publicatie van de oproepingen in het Belgisch Staatsblad en de dagbladen, m.n.:
 - het Belgisch Staatsblad van 2 april 2015;
 - De Standaard en Le Soir van 2 april 2015;
3. de aanwezigheidslijst, ondertekend door de aandeelhouders of hun volmacht dragers, die om aan de vergadering te kunnen deelnemen, de voorschriften van art. 27, 28 en 30 van de statuten hebben nageleefd.

Deze documenten worden geparafeerd en ondertekend door al de leden van het bureau; zij zullen, evenals de volmachten, aan de notulen van deze vergadering worden gehecht.

Aan alle aandeelhouders op naam en aan de commissaris werd op 2 april 2015 een oproeping verzonden bij gewone brief. De bestuurders werden, eveneens op 2 april 2015, opgeroepen door middel van een brief die werd verstuurd via een elektronisch communicatiemiddel dat de vennootschap, met instemming van de Raad van Bestuur, gebruikt voor de verzending van documenten aan haar bestuurders.

Bij deze oproepingen werden onder meer de vennootschappelijke jaarrekening per 31 december 2014, het controleverslag van de commissaris over de vennootschappelijke jaarrekening, het Jaarverslag 2014 omvattende o.m. het gecombineerde jaarverslag van de Raad van Bestuur, de geconsolideerde jaarrekening en het controleverslag van de commissaris over de geconsolideerde jaarrekening, als bijlagen toegevoegd.

Deze bijlagen werden eveneens bezorgd aan de aandeelhouders die de vennootschap daarom verzocht hebben.

De oproepingen werden bovendien op 2 april 2015 bekendgemaakt in het Belgisch Staatsblad, De Standaard en Le Soir.

Tevens werden deze oproepingen bekendgemaakt op de website van de vennootschap (www.kbc.com) vanaf 2 april 2015, samen met alle informatie die krachtens de wet op de website ter beschikking gesteld moet worden van de aandeelhouders.

Tenslotte werden de oproepingen bekendgemaakt via de media en op de website van Euronext.

Het bureau stelt aldus vast dat de vergadering regelmatig is samengeroepen.

De voorzitter deelt verder nog mee dat krachtens het K.B. van 27 november 1973 houdende reglementering van de economische en financiële inlichtingen te verstrekken aan de ondernemingsraden, op 20 april 2015 door de directie de opgelegde jaarlijkse informatie aan de Ondernemingsraad werd gegeven.

Er zijn thans in totaal 417.780.658 aandelen die het maatschappelijk kapitaal vertegenwoordigen, zonder vermelding van nominale waarde.

Op grond van de vermeldingen op de aanwezigheidslijst wordt vastgesteld dat aan deze algemene vergadering zal worden deelgenomen met 303.141.178 stemgerechtigde aandelen, d.i. 72,56% van het maatschappelijk kapitaal.

Tevens wonen enkele bestuurders, de commissaris van de vennootschap, een aantal leden van de pers, enkele werknemers van de vennootschap en een aantal studenten van de Artesis Plantin Hogeschool Antwerpen de algemene vergadering bij.

De vergadering neemt kennis van deze mededelingen en stelt vast dat zij regelmatig is samengesteld en aldus behoorlijk en geldig over al de punten van de agenda kan beslissen.

De voorzitter overloopt de agenda en de vergadering ontslaat de voorzitter van de integrale voorlezing ervan.

Johan Thijs licht aan de vergadering toe: het gecombineerde jaarverslag van de Raad van Bestuur en de vennootschappelijke en geconsolideerde jaarrekeningen over het boekjaar 2014. Hij belicht de belangrijke bedrijfsontwikkelingen.

De voorzitter dankt Johan Thijs, zijn team en alle 35.000 medewerkers van de KBC-groep voor de gerealiseerde - zowel financiële als niet-financiële - resultaten.

De voorzitter licht, na overleg met de heer Jo Cornu, voorzitter van het Remuneratiecomité (deze is verhinderd om aan de algemene vergadering deel te nemen), het remuneratieverslag toe. Hij belicht aan de hand van slides de vergoeding van de niet-uitvoerende bestuurders en van de leden van het Directiecomité.

De voorzitter geeft het woord aan de secretaris die aan de hand van een op het scherm geprojecteerde beeld, het gebruik van de IML-connector als micro toelicht.

Bij de daarop volgende bespreking wordt, op vragen van aandeelhouders, nog verder toelichting gegeven bij :

- de redenen voor de aangekondigde niet-betaling van een dividend over het boekjaar 2015
- de situatie, de verwachte evolutie en de gevolgde strategie in Ierland
- de situatie en de verwachte evolutie in Hongarije, en de impact van de genomen overheidsmaatregelen (o.m. de omzetting van de leningen in vreemde munt)
- de standard & poor's rating van KBC Groep versus die van KBC Bank en KBC Verzekeringen
- de kosten verbonden aan de afhaling van geld wanneer deze afhaling wordt gedaan bij vennootschappen van de KBC-groep gezien in het licht van de Pearl-strategie van KBC

De voorzitter deelt mee dat nu kan overgegaan worden tot stemming.

De voorzitter deelt mee dat elk aandeel recht geeft op één stem en dat de beslissingen worden genomen met gewone meerderheid van stemmen.

De voorzitter licht toe dat de stemming op elektronische wijze zal gebeuren. De apparatuur en de procedures die daarbij gebruikt worden, werden vooraf grondig getest onder het toezicht van het Auditteam ICT van Audit Groep, dat de correcte werking en integriteit van het systeem bevestigd heeft. Het Auditteam ICT houdt ook tijdens deze vergadering toezicht op de stemmingen.

De Voorzitter wijst erop dat de aard van de stem van de aandeelhouders die hun stemintenties vooraf reeds aan de vennootschap meedeelden reeds werd ingevoerd in het gegevensbestand van dit elektronisch stelsysteem en dat zij automatisch bij de stemmen uitgedrukt op de zitting gevoegd worden.

Het resultaat van de stemmingen wordt opgenomen in het proces-verbaal van deze vergadering. De exacte totalen van alle uitgebrachte stemmen worden opgenomen in een bijlage bij dit proces-verbaal, die er integraal deel van uitmaakt.

De voorzitter geeft vervolgens het woord aan de secretaris die aan de hand van een op het scherm geprojecteerd beeld de werking van het stelsysteem bondig toelicht.

De voorzitter overloopt het eerste en tweede agendapunt. Hij verwijst naar de eerder verstrekte toelichting bij het jaarverslag van de Raad van Bestuur en hij bespreekt de controleverslagen van de commissaris vermeld in het tweede agendapunt.

Vervolgens worden door de vergadering volgende beslissingen genomen:

EERSTE BESLISSING

De vennootschappelijke jaarrekening van KBC Groep NV afgesloten per 31 december 2014 wordt goedgekeurd als volgt :

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	99.84	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

TWEEDE BESLISSING

De voorgestelde winstverdeling van KBC Groep NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2014, waarbij 835.561.316,00 euro als bruto dividend wordt uitgekeerd, d.i. een bruto dividend van 2 euro voor elk aandeel, en 13.169.787,55 euro bestemd is als werknemersparticipatie, wordt goedgekeurd.

De vergadering gaat akkoord dat het te bestemmen winstsaldo van 4.006.481.278,42 euro, hetzij de te bestemmen winst van het boekjaar, groot 1.079.765.308,10 euro en de overgedragen winst van het vorige boekjaar, groot 2.926.715.970,32 euro als volgt wordt verdeeld :

Te bestemmen winst van het boekjaar	1.079.765.308,10
Overgedragen winst van het vorige boekjaar	2.926.715.970,32
Te bestemmen winstsaldo	4.006.481.278,42

Toevoeging a/h eigen vermogen	
- aan de wettelijke reserves (om deze op 10% v.h. kapitaal te brengen)	144.872,41
- aan de overige reserves	0,00
Over te dragen resultaat	3.157.605.302,46
Uit te keren winst	848.731.103,55
- vergoeding kapitaal	835.561.316,00
- bestuurders	0,0
- werknemersparticipatie	13.169.787,55

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	100	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

DERDE BESLISSING

Het remuneratieverslag van KBC Groep NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2014, zoals opgenomen in het in punt 1 van de agenda vermelde gecombineerde jaarverslag van de Raad van Bestuur van KBC Groep NV, wordt goedgekeurd als volgt :

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	80,79	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

VIERDE BESLISSING

Kwijting wordt verleend aan de bestuurders van KBC Groep NV voor de vervulling van hun mandaat gedurende het boekjaar dat eindigde op 31 december 2014.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	99,27	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

VIJFDE BESLISSING

Kwijting wordt verleend aan de commissaris van KBC Groep NV voor de vervulling van zijn mandaat gedurende het boekjaar dat eindigde op 31 december 2014.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	99.27	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

ZESDE BESLISSING

Statutaire benoemingen

- a) De vergadering beslist tot benoeming als bestuurder van de heer Koen Algoed voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2019, onder voorbehoud van goedkeuring door de toezichthouder.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	71.60	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

- b) De vergadering beslist tot definitieve benoeming als bestuurder van de heer Alain Bostoën, gecoöpteerd door de Raad van Bestuur op 12 november 2014, voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2019.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	70.40	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

- c) De vergadering beslist tot herbenoeming als bestuurder van de heer Franky Depickere voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2019.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	67,54	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

- d) De vergadering beslist tot herbenoeming als bestuurder van de heer Luc Discry voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2019.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	70.59	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

- e) De vergadering beslist tot herbenoeming als bestuurder van de heer Frank Donck voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2019.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	68.47	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

- f) De vergadering beslist tot herbenoeming van de heer Thomas Leysen als onafhankelijk bestuurder in de zin van en beantwoordend aan de criteria vastgelegd in artikel 526ter van het Wetboek van vennootschappen, voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2019.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	97.19	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

- g) De vergadering beslist tot herbenoeming als bestuurder van de heer Luc Popelier voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2019.

Het agendapunt is aangenomen met een meerderheid van	84.71	%
Het agendapunt is verworpen met een meerderheid van		%

Waarvan notulen.

De secretaris overloopt de notulen die worden getekend door de leden van het bureau en de aandeelhouders die er de wens toe hebben uitgedrukt.

De Voorzitter dankt Jo Cornu voor zijn jarenlange inzet voor KBC.

De vergadering eindigt om 11u37.

de secretaris
J. Tyteca

de voorzitter
T. Leysen

de stemopnemers
W. Kupers en T. Debacker