

KBC Bank
Naamloze Vennootschap
Havenlaan 2 - 1080 Brussel
BTW BE 0462.920.226 RPR Brussel

Verslag van de **Jaarvergadering** van de aandeelhouders,
gehouden op woensdag **23 april 2014**
te 1080 Brussel, Havenlaan 2

NOTULEN

De vergadering begint om 11 uur onder het voorzitterschap van de heer Johan Thijs, gedelegeerd bestuurder en voorzitter van het Directiecomité.

Met instemming van de vergadering, stelt de voorzitter de heer Johan Tyteca, Secretaris van de Raad van Bestuur, aan als secretaris/stemopnemer van de Jaarvergadering.

Voorzitter en Secretaris vormen samen het Bureau van de vergadering. Omdat er slechts twee aandeelhouders zijn, is de verkiezing van twee stemopnemers niet noodzakelijk.

Zijn op het bureau neergelegd:

1. De bewijzen van de publicatie van de oproepingen ten behoeve van de obligatiehouders, met vermelding van de agendapunten houdende de voorstellen van besluit, met name:

- in het Belgisch Staatsblad, de Standaard en Le Soir van 31 maart 2014
- op de website van de Luxembourg Stock Exchange en Euronext

2. De tekst van de oproepingsbrief van 31 maart 2014 die werd gericht aan de aandeelhouders, de bestuurders en de commissaris.

De aandeelhouders en de commissaris werden overeenkomstig artikel 533 van het Wetboek van vennootschappen, op 31 maart 2014 opgeroepen door middel van een gewone brief.

De bestuurders werden op 31 maart 2014 opgeroepen via een elektronisch communicatiemiddel dat de vennootschap, met instemming van de raad van bestuur, gebruikt voor de verzending van documenten aan haar bestuurders.

Voormelde oproepingen waren vergezeld van de agenda en van de aan de vergadering voor te leggen stukken.

De voorzitter stelt vast dat volgens de aanwezigheidslijst de twee aandeelhouders van KBC Bank met een totaal van 915.228.482 aandelen, d.i. de totaliteit van de door de vennootschap uitgegeven aandelen, vertegenwoordigd zijn.

De voorzitter deelt eveneens mee dat krachtens het K.B. van 27 november 1973 houdende reglementering van de economische en financiële inlichtingen te verstrekken aan de ondernemingsraden, op 14 april 2014 door de directie de opgelegde jaarlijkse informatie aan de Ondernemingsraad werd gegeven.

De vergadering werd bijeengeroepen met de volgende agenda:

1. Kennisname van het gecombineerde jaarverslag van de Raad van Bestuur van KBC Bank NV over de vennootschappelijke en de geconsolideerde jaarrekening over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013.
2. Kennisname van de verslagen van de commissaris over de vennootschappelijke en over de geconsolideerde jaarrekening van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013.
3. Kennisname van de geconsolideerde jaarrekening van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013.
4. Voorstel tot goedkeuring van de vennootschappelijke jaarrekening van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013.
5. Voorstel tot goedkeuring van de voorgestelde bestemming van het resultaat van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013, waarbij 1.180.644.741,78 euro als dividend wordt uitgekeerd, d.i. 1,29 euro per aandeel, en 19.055.980,33 euro bestemd is als werknemersparticipatie.
6. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de bestuurders van KBC Bank NV voor de vervulling van hun mandaat over het boekjaar 2013.
7. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de commissaris van KBC Bank NV voor de vervulling van zijn mandaat over het boekjaar 2013.
8. Kennisname van het jaarverslag van de raad van bestuur van KBC Consumer Finance NV over het boekjaar dat loopt van de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop

de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.

9. Kennisname van het controleverslag van de commissaris over de vennootschappelijke jaarrekening van KBC Consumer Finance NV over het boekjaar dat loopt van de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.
10. Voorstel tot goedkeuring van de vennootschappelijke jaarrekening van KBC Consumer Finance NV over het boekjaar dat loopt van de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.
11. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de vroegere bestuurders van KBC Consumer Finance NV voor de vervulling van hun mandaat in KBC Consumer Finance NV over de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.
12. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de commissaris van KBC Consumer Finance NV voor de vervulling van zijn mandaat over de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.
13. Statutaire benoemingen
 - a. Voorstel tot herbenoeming als bestuurder van de heer Luc Discry voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2018.
 - b. Voorstel tot herbenoeming als bestuurder van de heer Marc Wittemans voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2018.
 - c. Voorstel tot benoeming als bestuurder van mevrouw Christine Van Rijsseghem voor een periode van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2018.

Een kort cv van de voorgestelde nieuwe bestuurders is te vinden in de Verklaring inzake deugdelijk bestuur in het jaarverslag, dat beschikbaar zal zijn op de website: www.kbc.com.

14. Rondvraag

De voorzitter gaat vervolgens over tot de behandeling van de agenda.

1. Kennisname van het gecombineerde jaarverslag van de Raad van Bestuur van KBC Bank NV over de vennootschappelijke en de

geconsolideerde jaarrekening over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013.

De voorzitter brengt in opdracht van de Raad van Bestuur verslag uit over de werkzaamheden in het afgelopen boekjaar 2013 zoals deze zijn samengevat in het gecombineerde jaarverslag van de Raad van Bestuur over de vennootschappelijke en de geconsolideerde jaarrekening.

De Algemene Vergadering neemt kennis van dit jaarverslag.

2. Kennisname van de verslagen van de commissaris over de vennootschappelijke en over de geconsolideerde jaarrekening van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013.

De Algemene Vergadering neemt kennis van de controleverslagen van de commissaris over de vennootschappelijke en over de geconsolideerde jaarrekening van KBC Bank over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013.

3. Kennisname van de geconsolideerde jaarrekening van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013.

De Algemene Vergadering neemt kennis van de geconsolideerde jaarrekening over het boekjaar 2013, zoals zij door de Raad van Bestuur is goedgekeurd.

4. Voorstel tot goedkeuring van de vennootschappelijke jaarrekening van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013.

De vennootschappelijke jaarrekening per 31 december 2013 wordt door de Algemene Vergadering met eenparigheid van stemmen goedgekeurd in de vorm waarin zij door de Raad van Bestuur is opgesteld.

5. Voorstel tot goedkeuring van de voorgestelde bestemming van het resultaat van KBC Bank NV over het boekjaar afgesloten op 31 december 2013, waarbij 1.180.644.741,78 euro als dividend wordt uitgekeerd, d.i. 1,29 euro per aandeel, en 19.055.980,33 euro bestemd is als werknemersparticipatie.

De Algemene Vergadering keurt met eenparigheid van stemmen de voorgestelde resultaatverwerking, zoals opgenomen in de vennootschappelijke jaarrekening, goed.

6. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de bestuurders van KBC Bank NV voor de vervulling van hun mandaat over het boekjaar 2013.

De Algemene Vergadering geeft met eenparigheid van stemmen kwijting aan de bestuurders.

7. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de commissaris van KBC Bank NV voor de vervulling van zijn mandaat over het boekjaar 2013.

Bij afzonderlijke stemming wordt door de Algemene Vergadering met eenparigheid van stemmen kwijting gegeven aan de commissaris.

8. Kennisname van het jaarverslag van de raad van bestuur van KBC Consumer Finance NV over het boekjaar dat loopt van de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.

De Algemene Vergadering neemt kennis van het jaarverslag van de raad van bestuur van KBC Consumer Finance NV over het boekjaar dat loopt van de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.

9. Kennisname van het controleverslag van de commissaris over de vennootschappelijke jaarrekening van KBC Consumer Finance NV over het boekjaar dat loopt van de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.

De Algemene Vergadering neemt kennis van het controleverslag van de commissaris over de vennootschappelijke jaarrekening van KBC Consumer Finance NV over het boekjaar dat loopt van de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.

10. Voorstel tot goedkeuring van de vennootschappelijke jaarrekening van KBC Consumer Finance NV over het boekjaar dat loopt van de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.

De Algemene Vergadering keurt met eenparigheid van stemmen de vennootschappelijke jaarrekening van KBC Consumer Finance NV over het boekjaar dat loopt van de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden, goed.

11. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de vroegere bestuurders van KBC Consumer Finance NV voor de vervulling van hun mandaat in KBC Consumer Finance NV over de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.

Bij afzonderlijke stemming wordt door de Algemene Vergadering met eenparigheid van stemmen kwijting gegeven aan de vroegere bestuurders van KBC Consumer Finance NV voor de vervulling van hun mandaat in KBC Consumer Finance NV over de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.

12. Voorstel tot het verlenen van kwijting aan de commissaris van KBC Consumer Finance NV voor de vervulling van zijn mandaat over de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.

Bij afzonderlijke stemming wordt door de Algemene Vergadering met eenparigheid van stemmen kwijting gegeven aan de commissaris van KBC Consumer Finance NV voor de vervulling van zijn mandaat over de periode van 1 januari 2013 tot en met 31 december 2013, zijnde tot de datum waarop de fusie door overneming van KBC Consumer Finance NV door KBC Bank NV in werking is getreden.

13. Statutaire benoemingen

De Algemene Vergadering neemt kennis van het ontslag als bestuurder van de heren Pavel Kavanek en Marko Voljc wegens het bereiken van de leeftijdsgrens. Er wordt niet in hun vervanging voorzien.

Bij afzonderlijke stemming wordt met eenparigheid van stemmen beslist de heer Luc Discry te herbenoemen als bestuurder voor een termijn van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2018.

Bij afzonderlijke stemming wordt met eenparigheid van stemmen beslist de heer Marc Wittemans te herbenoemen als bestuurder voor een termijn van vier jaar, d.i. tot na afloop van de jaarvergadering van 2018

Bij afzonderlijke stemming wordt met eenparigheid van stemmen beslist Mevrouw Christine Van Rijsseghem te benoemen als bestuurder voor een termijn van vier jaar, d.i. tot na afloop van de Jaarvergadering van 2018.

14. Rondvraag

Er worden geen verdere opmerkingen geformuleerd.

Waarvan notulen.

Na voorlezing en aanvaarding van dit verslag hebben getekend: de leden van het bureau en de aandeelhouders.

De agenda afgehandeld, eindigt de Algemene Vergadering om 11.30 uur.

de Secretaris

de Voorzitter

KBC Verzekeringen NV

KBC Groep NV