

27

Voorzieningen

De voorzieningen hebben hoofdzakelijk betrekking op juridische geschillen en reorganisaties en zijn gebaseerd op de best mogelijke schattingen zoals beschikbaar op jaareinde op basis van het oordeel van het management waarbij in de meeste gevallen rekening wordt gehouden met de adviezen van juridische adviseurs. Het tijdstip van de uitgaande kasstromen die samenhangen met deze voorzieningen is per definitie onzeker, gezien de onvoorspelbaarheid van de uitkomst van en de tijd die gemoeid is met het afwikkelen van processen/geschillen. De lopende gerechtelijke procedures worden beschreven in noot 47 Voorwaardelijke verplichtingen.

Op 29 juli 2014 besliste het Amsterdamse Hof van Beroep om de verkoop van de Nederlandse Fortis-entiteiten in 2008 ongemoeid te laten in antwoord op de aantekening van beroep door Stichting FortisEffect tegen het vonnis van het Amsterdamse Districtshof. Het Hof oordeelde echter ook dat Fortis misleidende en onvolledige informatie verschaftte inzake de verkoop van zijn Nederlandse entiteiten tussen 29 september en 1 oktober 2008, en besliste dat Ageas de betrokken aandeelhouders moest vergoeden voor de schade die ze als gevolg daarvan hadden geleden.

Het verloop van de voorzieningen gedurende het jaar is als volgt.

Ageas besliste om tegen deze beslissing beroep aan te tekenen bij het Nederlandse Hooggerechtshof, maar concludeerde dat op basis van de vereisten van IAS 37 een provisie moet worden geboekt.

Hoewel er tot nu toe nog geen schadevergoedingen nodig waren, boekte Ageas een provisie van EUR 130 miljoen, gebaseerd op zijn evaluatie van de termen van de beslissing van het Hof alsook op methoden en veronderstellingen die gewoonlijk op de markt worden gehanteerd. Het definitieve bedrag en de timing van de betalingen zijn onzeker en hangen vooral af van (a) het feitelijke aantal eisers, (b) de methoden die het Hof zal gebruiken ter bepaling van de geldigheid van deze claims en het bedrag van de schadevergoedingen voor de vermeende overtreding, en (c) de einddatum van het verdere juridische verloop.

De bedragen worden weergegeven op de regel 'provisies' in de balans en op de regel 'wijzigingen in provisie' in de resultatenrekening.

	2015	2014
Stand per 1 januari	171,4	45,0
Aan- en verkoop dochterondernemingen	2,7	0,4
Toename (Afname) voorziening	- 0,2	137,5
Aanwendungen in de loop van het jaar	- 1,5	- 11,7
Aangroei van rente	2,6	
Omrekeningsverschillen		0,2
Stand per 31 december	175,0	171,4

Daarnaast maakte Ageas op 14 maart 2016 bekend dat het ook een overeenkomst sloot met de D&O verzekeraars (Directors & Officers), de bestuurders en functionarissen betrokken in de lopende geschillen en BNP Paribas Fortis.

Hoewel overeengekomen in 2016, is dit in de statutaire jaarrekening van ageas SA/NV verwerkt in het boekjaar 2015.

De financiële impact van de aangekondigde schikkingen over het resultaat van 2015 van ageas SA/NV bedraagt EUR 889 miljoen. Dit is het resultaat van:

- de kosten van EUR 1.204 miljoen voor het akkoord omtrent de WCAM schikking,
- plus EUR 45 miljoen voor de kosten en uitgaven van de organisaties voor de vertegenwoordiging van de belangen van de particuliere investeerders en/of hun toekomstige rol in het schikkingproces,
- plus een bijkomende provisie van EUR 62 miljoen voor het restrisico. Dit restrisico wordt geschat op 5% van het bedrag van de globale schikking,
- min de schikking van EUR 290 miljoen bij te dragen door de Verzekeraars en het terugdraaien van de provisie voor rechtszaken uit het verleden aangelegd in 2014 (EUR 132,6 miljoen).

1.2.2.3 Schulden met een maximale looptijd van een jaar (2015: EUR 372 miljoen; 2014: EUR 379 miljoen)

De toename van de schulden wordt met name verklaard door het aan aandeelhouders uit te betalen dividend over het boekjaar (2015: EUR 338 miljoen; 2014: EUR 330 miljoen).

Daarnaast is onder Schulden inbegrepen nog niet uitbetaald dividend met betrekking tot voorgaande jaren (2015: EUR 17 miljoen; 2014: EUR 25 miljoen).

1.2.2.4 Overlopende rekeningen (2015: EUR 11 miljoen; 2014: EUR 10 miljoen)

De overlopende rekeningen hebben met name betrekking op 'restricted share' programma's voor bepaalde personeelsleden en bestuurders van de onderneming.

1.2.3 Resultatenrekening

1.2.3.1 Financiële opbrengsten (2015: EUR 760 miljoen; 2014: EUR 183 miljoen)

Onder Financiële opbrengsten vallen dividenden die ontvangen zijn van dochterondernemingen en deelnemingen (2015: EUR 740 miljoen; 2014: EUR 159 miljoen).

1.2.3.2 Bedrijfskosten (2015: EUR 893 miljoen; 2014: EUR 281 miljoen)

- De samenstelling van Bedrijfskosten is als volgt:
- Diensten en diverse goederenEUR 53 miljoen
- PersoneelskostenEUR 14 miljoen
- Terugnname van afgewaardeerde bedragen..EUR 0 miljoen
- Voorziening Settlement.....EUR 891 miljoen
- Voorziening RPN(I)..... -/ -EUR 65 miljoen
- Overige bedrijfskostenEUR 0 miljoen

1.3 Reglementaire vereisten (art. 96 en 119, Belgisch Wetboek van Vennootschappen)

1.3.1 Vergadering Raad van bestuur op 17 december 2015

Op aanbeveling van het remuneration Committee heeft de Raad van Bestuur er tijdens zijn Bestuursvergadering van 17 december 2015 mee ingestemd om de basisverloning van de CEO aan te passen naar EUR 650.000 bruto/jaar met ingang van 1 januari 2016, ruim binnen de bandbreedte die werd goedgekeurd door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders in 2013.

In die context kondigde de CEO aan dat hij zich in een conflict bevond en dat de procedure inzake belangenconflicten was toegepast.

Hierbij een uittreksel van de notulen van de bestuursvergadering van 17 december over dit onderwerp.

"Het Remuneration Committee bevestigde zijn doelstelling om de basisbezoldiging van de CEO te positioneren in overeenstemming met de mediaanverloning van een bepaalde groep gelijkaardige bedrijven. Rekening houdend met de gegevens van de benchmark, de tijd die verstreken is sinds de laatste aanpassing en de evolutie van het bedrijf in die periode, beveelt het Remuneration Committee aan om de basisbezoldiging van de CEO aan te passen naar EUR 650.000 bruto/jaar met ingang van 1 januari 2016, ruim binnen de bandbreedte die werd goedgekeurd door de Algemene Vergadering van Aandeelhouders in 2013. Na goedkeuring door de Raad van Bestuur en de Algemene Vergadering van Aandeelhouders in 2016, zal de aanpassing retroactief worden toegepast vanaf 1 januari 2016." De aanbeveling werd goedgekeurd door de Raad van Bestuur.