

Mandag den 3. marts 2025 kl. 17.00 afholdtes ordinær generalforsamling i Aktieselskabet Skjern Bank, cvr. nr. 45801012 i Ringkøbing-Skjern Kulturcenter, Ranunkelvej 1-3, 6900 Skjern.

- 1. Bestyrelsens beretning om bankens drift og aktiviteter i det forløbne år**
- 2. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse**
- 3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af underskud i henhold til den godkendte årsrapport**
- 4. Præsentation og vejledende afstemning om vederlagsrapporten for 2024**
- 5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår**
- 6. Fremlæggelse af bankens vederlagspolitik 2025 til godkendelse**
- 7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet**

Efter tur afgår:

Poul Thomsen
Kim Pedersen
Bjørn Jepsen
Ebbe Storgaard Bendixen
Jesper Ramskov
Ole Blach Hansen

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår genvalg af:

Poul Thomsen
Kim Pedersen
Bjørn Jepsen
Ebbe Storgaard Bendixen
Jesper Ramskov
Ole Blach Hansen

Efter opfordring fra repræsentantskab og bestyrelse indenfor tidsfristens udløb jævnfør vedtægternes § 12 stk. 1 har Heidi Klitgaard Brander meddelt, at hun stiller op til valg til repræsentantskabet.

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår derfor nyvalg af:

Økonomidirektør Heidi Klitgaard Brander, Holstebro

8. Valg af revisorer

8.a Genvalg af finansiel revisor

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår genvalg af EY Godkendt Revisionspartnerselskab, Værkmestergade 25, 8000 Aarhus i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling om genvalg. Revisionsudvalget er ikke blevet påvirket af tredjeparter og har ikke været underlagt nogen aftale med en tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg til visse revisorer eller revisionsfirmaer.

8.b Nyvalg af bæredygtighedsrevisor

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår nyvalg af EY Godkendt Revisionspartnerselskab, Værkmestergade 25, 8000 Aarhus, som

bæredygtighedsrevisor. Forslaget er i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling. Revisionsudvalget er ikke blevet påvirket af tredjeparter og har ikke været underlagt nogen aftale med en tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg til visse revisorer eller revisionsfirmaer.

9. Eventuelle forslag fra repræsentantskab, bestyrelse eller aktionærer

9.a, b og c Forslag fra repræsentantskab og bestyrelse om ændring af vedtægterne for Skjern Bank A/S

9.a Mulighed for afholdelse af fuldstændig elektroniske generalforsamlinger

9.b Tilpasning af standarddagsordenen for den ordinære generalforsamling

9.c Opdatering af vedtægterne med baggrund i forslag 9.b.

Ad 9.a Mulighed for afholdelse af fuldstændig elektroniske generalforsamlinger

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår, at vedtægterne giver mulighed for afholdelse af fuldstændig elektroniske generalforsamlinger og såfremt forslaget vedtages, udvides bestemmelserne i § 5 med stk. 3, således at denne bestemmelse fremtidig får følgende ordlyd:

§5

3. Bankens generalforsamlinger kan efter bestyrelsens beslutning afholdes som fuldstændig elektroniske generalforsamlinger uden fysisk fremmøde. Deltagelse i fuldstændig elektroniske generalforsamlinger sker via elektroniske medier, som giver bankens aktionærer mulighed for at deltage i, ytre sig samt stemme på generalforsamlingen, og som sikrer, at generalforsamlingen kan afvikles på betryggende vis og i overensstemmelse med selskabsloven. Såfremt bestyrelsen beslutter, at der skal afholdes en fuldstændig elektronisk generalforsamling, vil der kunne findes nærmere oplysninger herom i indkaldelsen til den pågældende generalforsamling.

Ad 9.b Tilpasning af standard dagsordenen for den ordinære generalforsamling

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår, at dagsordenen i vedtægternes § 7 tilpasses nyt krav i lov om finansiel virksomhed og såfremt forslaget vedtages, får denne bestemmelse fremtidig følgende ordlyd:

§7

Dagsorden for den ordinære generalforsamling skal omfatte:

1. Bestyrelsens beretning om bankens drift og aktiviteter i det forløbne år.
2. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse.
3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af underskud i henhold til den godkendte årsrapport.
4. Præsentation og vejledende afstemning om vederlagsrapporten.
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår.
6. Fremlæggelse af bankens vederlagspolitik til godkendelse.
7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet.
8. Valg af revisorer.
9. Eventuelle forslag fra repræsentantskab, bestyrelse eller aktionærer.
10. Eventuelt.

Ad 9.c Opdatering af vedtægterne med baggrund i forslag 9b

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår med baggrund i tilpasningen af standarddagsordenen for den ordinære generalforsamling, at bestemmelserne i § 14 stk. 3 ændres og såfremt forslaget vedtages, får denne bestemmelse fremtidig følgende ordlyd:

§14

3. Repræsentantskabets medlemmer modtager et nærmere af bestyrelsen fastsat vederlag.

Repræsentantskabet indstiller bestyrelsens vederlag til generalforsamlingens godkendelse.

- 9.d Forslag fra bankens repræsentantskab og bestyrelse om, at generalforsamlingen forlænger den eksisterende bemyndigelse til bankens bestyrelse til at erhverve egne aktier i tiden frem til bankens næste ordinære generalforsamling, således at bankens bestyrelse indtil næste ordinære generalforsamling kan lade banken erhverve egne aktier svarende til 10 % af den pålydende værdi af bankens aktiekapital på bemyndigelsestidspunktet, dog således at bankens beholdning af egne aktier ikke må overstige 10 % af den nominelle aktiekapital, forudsat at prisen for aktierne på erhvervelsestidspunktet ikke afviger med mere end 10 % fra den på erhvervelsestidspunktet senest noterede slutkøbekurs.
- 9.e Forslag fra bankens repræsentantskab og bestyrelse om, at der etableres et særskilt aktietilbagekøbsprogram, hvorved bestyrelsen inden næste ordinære generalforsamling kan lade banken erhverve egne aktier for en kursværdi op til 33.740.000 kr., dog maksimalt op til 350.000 stk. aktier af nominelt 20 kr. Det særlige aktietilbagekøbsprogram forudsætter, at aktierne tilbagekøbes til markedskurs. Bestyrelsen bemyndiges til at annullere eller reducere aktietilbagekøbsprogrammet, såfremt dette vurderes at være forretningsmæssigt fornuftigt for banken, at være i bankens langsigtede interesse eller såfremt bankens kapitalforhold i øvrigt tilsiger dette. De aktier, der er omfattet af aktietilbagekøbsprogrammet, erhverves af banken med henblik på senere gennemførelse af en kapitalnedsættelse.
- 9.f Forslag fra bankens repræsentantskab og bestyrelse om, at bestyrelsen eller den, som bestyrelsen måtte sætte i sit sted, bemyndiges til at anmelde de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger til registrering samt til at foretage sådanne ændringer i de til Erhvervsstyrelsen indleverede dokumenter, som Erhvervsstyrelsen måtte kræve eller finde hensigtsmæssig i forbindelse med registrering af de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger.

10. Eventuelt

Formanden for Skjern Banks repræsentantskab Hans Ladekjær Jeppesen bød velkommen til de 178 fremmødte aktionærer og takkede de fremmødte aktionærer for at have vist interesse for banken.

Herefter overlod formanden generalforsamlingens ledelse til den af bankens repræsentantskab udpegede dirigent, advokat Bo Ascanius, Esbjerg.

Dirigenten oplyste indledningsvist, at generalforsamlingen efter vedtægterne skal afholdes inden udgangen af marts og at generalforsamlingen skal indkaldes af bestyrelsen med højst 5 ugers og mindst 3 ugers varsel via Nasdaq OMX, København og bekendtgøres på bankens hjemmeside. Desuden er indkaldelsen mailet til alle de aktionærer, som har oplyst en

mailadresse til banken, samt skriftligt til enhver noteret aktionær, der har fremsat anmodning herom.

Dirigenten tilføjede, at indkaldelsen, det samlede antal aktier og stemmerettigheder på datoen for indkaldelsen, dokumenter der skal fremlægges på generalforsamlingen, herunder årsrapporten for 2024, bankens vederlagsrapport 2024, bestyrelsens vederlag indeværende regnskabsår og bankens vederlagspolitik for 2025, dagsordenen og de fuldstændige forslag, procedurer for stemmeafgivelse, registreringsdatoen og formularer til brug for stemmeafgivelse ved fuldmægtig eller pr. brev, skal være tilgængelige på selskabets hjemmeside i en sammenhængende periode på 3 uger, begyndende senest 3 uger før generalforsamlingsdagen, jfr. herved Selskabslovens §§ 97 og 99 og vedtægternes §§ 5 og 6.

Dirigenten konstaterede herefter at have modtaget dokumentation for, at generalforsamlingen var indkaldt og dokumenter offentliggjort som foreskrevet den 7. februar 2025 og at formalia derfor efter dirigentens opfattelse var opfyldt og generalforsamlingen lovligt varslet og beslutningsdygtig.

Dirigenten spurgte herefter forsamlingen om der var bemærkninger til indkaldelsen, hvilket ikke var tilfældet.

Dirigenten erklærede derfor generalforsamlingen for lovligt varslet og beslutningsdygtig.

Dirigenten redegjorde for afstemningsreglerne og oplyste, at afstemninger, jfr. selskabslovens § 101, stk. 5, såfremt en eller flere aktionærer fremsætter ønske om skriftlig afstemning, skal indrettes således, at det for enhver beslutning som minimum kan fastslås:

- hvor mange aktier der er afgivet gyldige stemmer for,
- den andel af aktiekapitalen, som disse stemmer repræsenterer,
- det samlede antal gyldige stemmer,
- antallet af stemmer for og imod hvert beslutningsforslag og,
- når det er relevant, antallet af stemmeundladelser.

Dirigenten gjorde herefter opmærksom på, at fremsætter ingen aktionær et sådant ønske vil det efter selskabslovens § 101, stk. 6 være tilstrækkeligt, at afstemningen indrettes således, at det kan konstateres, at det for vedtagelsen nødvendige flertal er til stede. f.eks. som følge af, at ingen i forsamlingen tilkendegiver at ville stemme imod forslaget eller at undlade at stemme. Anvendelse af denne fremgangsmåde vil fremme afstemningerne betydeligt.

Dirigenten opfordrede derfor til, at denne afstemningsmåde blev benyttet, hvor dette var muligt.

Forsamlingen tilsluttede sig dette.

Dirigenten oplyste endvidere, at anliggender på generalforsamlingen som udgangspunkt afgøres ved simpelt flertal medmindre loven eller vedtægterne stiller krav om andet. Ved stemmelighed bortfalder forslaget medmindre det drejer sig om et personvalg. Ved personvalg afgøres valget ved stemmelighed ved lodtrækning.

Dirigenten tilføjede, at bankens aktiekapital udgør nominel kr. 192.800.000, - fordelt i aktier af nominel kr. 20,00 eller multipla heraf. Hvert aktiebeløb på til og med nominelt 1.000 kr. giver 1 stemme, og derefter giver hver påbegyndt nominelt 1.000 kr. aktie yderligere 1 stemme. Ingen aktionær kan afgive stemme for mere end 5 % af den til enhver tid værende nominelle aktiekapital.

Dirigenten oplyste herefter følgende om fremmødet på generalforsamlingen:

De på generalforsamlingen fremmødte aktionærer repræsenterede på generalforsamlingen en kapital på kr. 84.072.660 ud af en samlet kapital reduceret for egne aktier på kr. 192.675.560 svarende til 43,63 % af den samlede aktiekapital. De fremmødte aktionærer havde under behørig hensyntagen til stemmeloftet på 5 % et samlet stemmetal på 39.254 og fuldmagter til bestyrelsen udgjorde 13.649 stemmer.

Den samlede bestyrelse Hans Ladekjær Jeppesen, Bjørn Jepsen, Niels Erik Kjærgaard, Finn Erik Kristiansen, Ole Strandbygaard, Merete Lundøe Hillmann, Lars Skov Hansen, Carsten Jensen og Michael Tang Nielsen var alle mødt op til generalforsamlingen. Ligeledes deltog bankens administrerende direktør Per Munck og bankdirektør Thomas Baun.

Dirigenten gennemgik herefter dagsordenens punkter og til dagsordenens punkt 9.a, b og c gjorde dirigenten opmærksom på, at jvf. vedtægternes § 10 stk. 2 er en beslutning om ændring af vedtægterne kun gyldig, såfremt en 1/3 af aktiekapitalen er repræsenteret og som nævnt indledningsvist er der på generalforsamlingen repræsenteret 43,63% af aktiekapitalen og dertil kræves, at forslagene vedtages med mindst 2/3 såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital.

Dirigenten gav herefter ordet til bestyrelsens formand for afgivelse af bestyrelsens beretning.

Dagsordenens punkt 1

Bestyrelsens formand Hans Ladekjær Jeppesen aflagde bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år herunder blev der fra formandens side redegjort for gennemførslen og efterlevelsen af bankens politik for sund virksomhedskultur.

Under beretningen kom Hans Ladekjær Jeppesen ind på udlodningen for 2024, hvor der indstilles, at der udloddes 7 kr. pr. aktie, hvilket er en stigning på 2 kr. pr. aktie i forhold til 2023. Da der er tale om en forholdsvis stor udlodning har bestyrelsen valgt at indstille, at fordele udlodningen med halvdelen som udbytte og halvdelen som tilbagekøb af aktier. Derved har bestyrelsen imødekommet et ønske fra flere aktionærer om at indføre aktietilbagekøb.

Desuden redegjorde Hans Ladekjær Jeppesen for ledelsens aflønning, bankens vederlagspolitik 2025 samt vederlagsrapporten 2024:

Bestyrelsens og direktionens aflønning er beskrevet i vederlagsrapporten 2024 og den bliver fremlagt til vejledende afstemning på generalforsamlingen under dagsordenens punkt 4.

Vederlagsrapporten giver et samlet overblik over det vederlag, som direktionen og hvert enkelt bestyrelsesmedlem har modtaget i regnskabsåret 2024, sammenlignet med de sidste fem regnskabsår. Rapporten beskriver tillige, hvordan det samlede vederlag er i overensstemmelse med den vedtagne vederlagspolitik, herunder hvordan vederlaget bidrager til forretningsstrategien, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse i Skjern Bank ved at understøtte bankens langsigtede mål.

Vederlaget for bestyrelsens 9 medlemmer udgjorde i 2024 i alt kr. 2.623.000 og direktionens vederlag udgjorde i 2024 kr. 6.024.000.

Der forventes ikke at ske ændringer i vederlaget af bestyrelsen eller direktionen i 2025.

Generalforsamlingen skal godkende bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår under dagsordenens punkt 5 efter repræsentantskabets indstilling.

Formanden redegjorde herefter hovedtræk for den fremlagte vederlagspolitik 2025 og oplyste, at banken hverken benytter sig af resultatafhængig løn eller incitamentsordninger, men udelukkende af fast løn. Vederlagspolitikken har generelt til formål at fastsætte retningslinjer

for tildeling af løn, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, så man ikke risikerer at sætte grundlæggende principper over styr.

Vederlagspolitikken skal godkendes af generalforsamlingen under dagsordenens punkt 6.

Formanden bemærkede herefter, at hvis forsamlingen er interesseret i at gå mere i dybden hermed, så fremgår både repræsentantskabets forslag til bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår samt vederlagspolitikken 2025 og vederlagsrapporten 2024 af bankens hjemmeside. Dokumenterne har alle været tilgængelige på bankens hjemmeside siden offentliggørelsen af indkaldelsen den 7. februar 2025.

Formanden afsluttede sin beretning med at takke såvel bankens ledelse som dens medarbejdere for en stor og engageret indsats i 2024.

Dirigenten takkede herefter formanden for en god og grundig beretning og spurgte forsamlingen til, om formandens beretning gav anledning til bemærkninger.

Som repræsentant for Dansk Aktionærforening bad aktionær med adgangskort nr. 33 om ordet og oplyste indledningsvist, at aktionærforeningen varetager private investorers interesser i Danmark.

Aktionæren lykønskede herefter banken for det meget flotte regnskab for 2024, hvorefter aktionæren gav en anerkendende analyse af banken, samt ros for en imponerende og gennemarbejdet ESG-rapport.

Under indlægget stillede aktionæren banken følgende 2 spørgsmål:

Spørgsmål 1

Kan man forestille sig et besparellespotentiale af samme størrelse som i 2012, da Jyske Bank gik ind i Bankdata-samarbejdet, hvis Bankdata og SDC/Netcompany går sammen?

Spørgsmål 2

Genkender Skjern Bank opfattelsen af, at EU's rapporteringskrav mere har karakter af et betydeligt benspænd for banken end at tilføje værdi til processen med meget detaljeret og omfangsrig ESG-rapportering?

Administrerede direktør Per Munck svarede på begge spørgsmål:

Med hensyn til spørgsmål 1 formodede Per Munck ikke, at der vil være det helt store at hente ved en eventuel fusion mellem Bankdata og Netcompany. Bankdata er ikke sat i verden for at skabe profit – Bankdata er en forening, hvorimod Netcompany er et børsnoteret selskab, der skal tjene penge til sine aktionærer. Sparekasserne (SDC) er ikke i forbindelse med overdragelsen af virksomheden til Netcompany blevet stillet besparelser i udsigt, men de får måske nogle bedre it-løsninger til rådighed.

Per Munck svarede herefter på spørgsmål 2 og oplyste, at rapporteringskravene fylder rigtig meget, men at der ligefrem er tale om benspænd, er nok for meget sagt. Myndighederne har lovet at lempe på kravene, men det er endnu ikke sket. Det ser dog ud til, at det nye direktiv CSRD (lovkrav til virksomheders bæredygtighedsrapportering), som er gældende fra regnskabsåret 2025 ikke kommer til at omfatte virksomheder på under 1000 medarbejdere og det vil være en lettelse – der er ikke tale om benspænd, men overregulering og her i Danmark er vi gode til at lægge endnu lag på og det lever vi med.

Der var ingen andre i forsamlingen, som ønskede ordet og dirigenten konstaterede derfor, at generalforsamlingen tog formandens beretning til efterretning.

Dirigenten foreslog herefter forsamlingen, at dagsordenens punkt 2, fremlæggelse og godkendelse af årsrapporten og dagsordenens punkt 3 om resultat anvendelse behandles under ét, idet der var tradition herfor og punkterne havde også sådan en sammenhæng, at det var naturligt, at disse punkter behandles under ét.

Forsamlingen tilsluttede sig dette.

Dirigenten overlod ordet til bankens administrerende direktør Per Munck for fremlæggelse af årsrapporten og forslag til resultatdisponering.

Dagsordenens punkt 2 og 3

Administrerende Per Munck fremlagde herefter årsrapporten for 2024 med revisionspåtegninger til godkendelse, herunder enkelte nøgletal samt forventningerne til 2025.

Desuden kom Per Munck kort ind på bankens ESG-rapport 2024 (Bæredygtighed og samfundsansvar) og gjorde forsamlingen opmærksom på, at ESG-rapporten 2024 kan tilgås fra bankens hjemmeside.

Banken havde i 2024 et resultat før skat på 364.644 tkr. og efter udgiftsførelse af skat med 90.532 tkr., blev årets resultat 274.112 tkr.

Per Munck fremlagde ligeledes bestyrelsens forslag til resultatdisponering i henhold til årsrapporten.

I udbytte var der indstillet til 3,50 kr. pr. aktie svarende til 33.740 tkr., til indehavere af hybride kernekapitalinstrumenter 5.287 tkr. og til at henlægge til egenkapitalen 235.085 tkr.

Dirigenten takkede Per Munck for en udførlig gennemgang af årsrapporten.

Dirigenten gjorde herefter opmærksom på, at generalforsamlingen i henhold til selskabslovens § 180 ikke må beslutte højere udbytte end foreslået eller tiltrådt af selskabets ledelsesorgan. Det betyder, at generalforsamlingen alene kan stille forslag til en reduktion af det indstillede udbytte.

Dirigenten spurgte herefter til, om nogen i forsamlingen havde bemærkninger til årsrapporten herunder bestyrelsens forslag til resultatdisponering.

Aktionær nr. 201 bad om ordet og det undrede aktionæren, at bankrenten ikke falder i samme takt som rentenedsættelserne i den Europæiske Bank og Nationalbanken. Aktionæren ønskede en forklaring herpå, da aktionæren var utilfreds hermed og følte, at banken snyder kunderne i forbindelse hermed.

Desuden var aktionæren ikke tilfreds med bankens nye netbank funktion og aktionæren ønskede at vide, om banken havde et tal på, hvor mange kunder, som fortsat går tilbage til den gamle netbank funktion og benytter denne.

Administrerende direktør Per Munck svarede herpå og oplyste, at renteområdet er ret kompliceret, men at banken ikke snyder med renten. Banker laver de rentenedsættelser og forhøjelser, som marked gør og der er ingen banker, der følger Nationalbankens rentesatser.

Per Munck opfordrede aktionæren til at adressere sin utilfredshed over for sin bankrådgiver. Præsteres der et dårligt regnskab, så bliver kundens udlån til en højere pris og så får man ikke så stort et rentefald, modsat et godt regnskab. For banken er det en forretning ligesom eks. hos købmanden.

Per Munck tilføjede, at aktionæren er velkommen til at drøfte muligheden for en anden prissætning med sin rådgiver.

Med hensyn til den nye netbank funktion, så ligger banken ikke inde med tal på, hvor mange der fortsat benytter sig af den gamle netbank funktion – al nyt kan være svært, men at det ikke var Per Muncks fornemmelse, at det er et generelt problem.

Årsrapporten eller bestyrelsens forslag til resultatdisponering gav ikke anledning til yderligere bemærkninger fra forsamlingens side.

Dirigenten spurgte herefter, om der i forsamlingen var aktionærer, som havde til hensigt at stemme imod en godkendelse eller undlade at stemme, idet årsrapporten samt resultatdisponeringen skal godkendes i modsætning til beretningen.

Dirigenten kunne konstatere, at dette ikke var tilfældet og dirigenten meddelte derfor, at såvel årsrapporten for 2024 som forslaget til resultat disponering var godkendt og vedtaget af generalforsamlingen.

Dirigenten bemærkede dernæst, at formanden under sin beretning redegjorde for dagsordenens følgende 3 punkter vedrørende præsentation og vejledende afstemning om vederlagsrapporten for 2024, godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår samt fremlæggelse af bankens vederlagspolitik 2025 til godkendelse.

Dirigenten spurgte, om der var nogen i forsamlingen, som ønskede en yderlige uddybning heraf, hvilket ikke var tilfældet.

Dagsordenens punkt 4

Dirigenten gjorde opmærksom på, at der skal foretages en vejledende afstemning om vederlagsrapporten 2024.

Dirigenten spurgte herefter til, om der i forsamlingen var aktionærer, som havde til hensigt at stemme imod en godkendelse af vederlagsrapporten eller at undlade at stemme.

Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet og meddelte derfor, at bankens vederlagsrapport for 2024 var godkendt.

Dagsordenens punkt 5

Dirigenten fremlagde repræsentantskabets forslag om uændret vederlag til bestyrelsen i forhold til regnskabsåret 2024:

Årligt vederlag 2025 (i kroner)

Bestyrelse		Revisionsudvalg		Risikoudvalg		Nominering- og vederlagsudvalg	
Formand	495.000	Formand	60.000	Formand	60.000	Formand	20.000
Næstformand	270.000	Medlem	40.000	Medlem	40.000	Medlem	10.000
Medlem	225.000						

Dirigenten spurgte herefter om der i forsamlingen var aktionærer, som havde til hensigt at stemme imod en godkendelse af bestyrelsens vederlag indeværende år eller at undlade at stemme.

Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet og meddelte derfor, at det fremlagte forslag til bestyrelsens vederlag indeværende år var godkendt.

Dagsordenens punkt 6

Dirigenten gjorde herefter opmærksom på, at der til generalforsamlingen var givet enkelte instruktionsfuldmagter og at der til dagsordenens punkt 6 "Godkendelse af bankens vederlagspolitik 2025" på forhånd var givet 2.385 stemmer imod.

Dirigenten spurgte herefter, om der i forsamlingen var aktionærer, som havde til hensigt at stemme imod en godkendelse af vederlagspolitikken 2025 eller at undlade at stemme.

Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet og meddelte derfor, at bankens fremlagte vederlagspolitik 2025 var godkendt.

Dirigenten tilføjede, at dette betød, at bankens vederlagspolitik 2025 var godkendt med 36.869 stemmer for, repræsenterende en kapital på 81.695.260 kr.

Dagsordenens punkt 7

Indledningsvist oplyste dirigenten, at vedtægterne foreskriver, at antallet af repræsentantskabsmedlemmer maksimalt må udgøre 30. I øjeblikket ligger antallet på 29 medlemmer og der er fra repræsentantskabets og bestyrelsens side et ønske om at udvide antallet af medlemmer til 30.

Dirigenten bemærkede, at generalforsamlingen derfor inden selve valghandlingen skal træffe beslutning om, at antallet af repræsentantskabsmedlemmer skal udvides fra 29 til 30 medlemmer.

Dirigenten spurgte herefter om, der var nogen i forsamlingen, som havde bemærkninger hertil, hvilket ikke var tilfældet og dirigenten kunne derfor konstatere, at antallet af repræsentantskabsmedlemmer blev udvidet til 30.

På valg til repræsentantskabet var:

Poul Thomsen
Kim Pedersen
Bjørn Jepsen
Ebbe Storgaard Bendixen
Jesper Ramskov
Ole Blach Hansen

Dirigenten oplyste herefter, at alle modtager genvalg.

Efter opfordring fra repræsentantskab og bestyrelse indenfor tidsfristens udløb jævnfør vedtægternes § 12 stk. 1 har Heidi Klitgaard Brander meddelt, at hun stiller op til valg til repræsentantskabet.

Repræsentantskabet og bestyrelsen har derfor foreslået nyvalg af Heidi Klitgaard Brander.

De tilstedeværende kandidater præsenterede herefter sig selv.

Dirigenten konstaterede herefter, da der ikke var yderligere kandidater, som havde meddelt deres kandidatur inden tidsfristens udløb den 1. februar i valgåret, var følgende kandidater blevet genvalgt for en ny 4-årig periode:

Poul Thomsen
Kim Pedersen
Bjørn Jepsen
Ebbe Storgaard Bendixen
Jesper Ramskov
Ole Blach Hansen

samt nyvalg af Heidi Klitgaard Brander, som også blev valgt for en 4-årig periode.

Dagsordenens punkt 8.a og 8.b

Dirigenten oplyste, at repræsentantskab og bestyrelse har foreslået genvalg af EY Godkendt Revisionspartnerselskab, Aarhus, som finansiel revisor samt nyvalg af EY Godkendt Revisionspartnerselskab, Aarhus, som bæredygtighedsrevisor og i begge tilfælde er det i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling. Revisionsudvalget er ikke blevet påvirket af tredjeparter og har ikke været underlagt nogen aftale med en tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg til visse revisorer eller revisionsfirmaer.

Dirigenten forespurgte forsamlingen om, der var forslag om andre revisorkandidater.

Da dette ikke var tilfældet, konstaterede dirigenten, at der var genvalg til EY Godkendt Revisionspartnerselskab, som finansiel revisor og nyvalg af EY Godkendt Revisionspartnerselskab, som bæredygtighedsrevisor.

Dagsordenens punkt 9.a, 9.b, 9.c

9.a

Dirigenten gennemgik forslaget om, at vedtægterne giver mulighed for afholdelse af fuldstændig elektroniske generalforsamlinger ved at udvide bestemmelser i § 5 med stk. 3.

Repræsentantskabet og bestyrelsen ønsker at sikre sig, at der efter bestyrelsens beslutning kan afholdes fuldstændige elektroniske generalforsamlinger uden fysisk fremmøde.

Dirigenten tilføjede, at det ikke er repræsentantskabets og bestyrelsens tanke at aflyse de fysiske generalforsamlinger fremover, men med corona-situationen in mente for nogle år siden, er der behov for at sikre, at vedtægterne indeholder en bestemmelse herom.

Vedtægternes § 5 stk. 3 får derfor følgende ordlyd:

§5

3. Bankens generalforsamlinger kan efter bestyrelsens beslutning afholdes som fuldstændig elektroniske generalforsamlinger uden fysisk fremmøde. Deltagelse i fuldstændig elektroniske generalforsamlinger sker via elektroniske medier, som giver bankens aktionærer mulighed for at deltage i, ytre sig samt stemme på generalforsamlingen, og som sikrer, at generalforsamlingen kan afvikles på betryggende vis og i overensstemmelse med selskabsloven. Såfremt bestyrelsen beslutter, at der skal afholdes en fuldstændig elektronisk generalforsamling, vil der kunne findes nærmere oplysninger herom i indkaldelsen til den pågældende generalforsamling.

Dirigenten spurgte herefter forsamlingen om der var bemærkninger til forslaget.

Som repræsentant for Dansk Aktionærforening bad aktionær med adgangskort nr. 33 om ordet.

Aktionæren var tilhænger af, at der kan afholdes generalforsamlinger med både elektronisk og fysisk deltagelse, men modstander af, at der kan afholdes fuldstændig elektroniske generalforsamlinger uden fysisk deltagelse.

Aktionæren advarede stærkt herimod, da man derved undgår at se aktionærene i øjnene.

Ingen andre i forsamlingen ønskede ordet.

Dirigenten bemærkede herefter, at det indledningsvist er konstateret, at forslagene om vedtægtsændringer kan behandles under generalforsamlingen, da der er repræsenteret mere end en 1/3 af den samlede aktiekapital. Forslaget skal vedtages med mindst 2/3 af såvel de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital.

Dirigenten fandt, at afstemningen af de foreslåede vedtægtsændringer skal ske skriftligt og bad derfor forsamlingen om at anvende stemmeseddel nr. 1 i forbindelse med den skriftlige afstemning af dagsordenens punkt 9.a.

Der blev foretaget skriftlig afstemning og dirigenten oplyste resultatet.

Der blev afgivet gyldige stemmer for 84.073.000 kr. i aktiekapital svarende til 4.203.650 stk. aktier og de afgivne gyldige stemmer repræsenterede 100 % af den fremmødte kapital. Antal gyldige stemmer for udgjorde 37.746 svarende til at 96,16% af repræsenterede stemmer var for. Antal afgivne stemmer imod udgjorde 1.508.

Dirigenten konstaterede derfor, at forslaget blev vedtaget.

9.b og 9.c

Dirigenten foreslog at behandle repræsentantskabet og bestyrelsens forslag om en opdatering af standarddagsordenen for den ordinære generalforsamling i vedtægternes § 7, jævnfør nyt krav i lov om finansiel virksomhed. samt tilpasse § 14 stk. 3 med baggrund i opdateringen af dagsordenen under ét.

Forsamlingen tilsluttede sig dette.

Dirigenten gennemgik herefter begge forslag. Standarddagsordenen i vedtægternes § 7 udvides med en godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår og med baggrund heri ændres § 14 stk. 3, således at repræsentantskabet indstiller bestyrelsens vederlag til generalforsamlingens godkendelse.

Vedtægternes § 7 samt § 14 stk. 3 får derfor følgende ordlyd:

§7

Dagsorden for den ordinære generalforsamling skal omfatte:

1. Bestyrelsens beretning om bankens drift og aktiviteter i det forløbne år.
2. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse.
3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af underskud i henhold til den godkendte årsrapport.
4. Præsentation og vejledende afstemning om vederlagsrapporten.
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår.
6. Fremlæggelse af bankens vederlagspolitik til godkendelse.
7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet.
8. Valg af revisorer.
9. Eventuelle forslag fra repræsentantskab, bestyrelse eller aktionærer.
10. Eventuelt.

§14

3. Repræsentantskabets medlemmer modtager et nærmere af bestyrelsen fastsat vederlag.
Repræsentantskabet indstiller bestyrelsens vederlag til generalforsamlingens godkendelse.

Dirigenten spurgte herefter forsamlingen til, om der var bemærkninger til forslagene.

Ingen i forsamlingen ønskede ordet og dirigenten bad derfor forsamlingen om at anvende stemmeseddel nr. 2 i forbindelse med den skriftlige afstemning af dagsordenens punkt 9b. og 9c., som var blevet behandlet under ét.

Der blev foretaget skriftlig afstemning og dirigenten oplyste resultatet.

Der blev afgivet gyldige stemmer for 84.072.660 kr. i aktiekapital svarende til 4.203.633 stk. aktier og de afgivne gyldige stemmer repræsenterede 100 % af den fremmødte kapital. Antal gyldige stemmer for udgjorde 39.053 svarende til at 99,77% af repræsenterede stemmer var for. Antal afgivne stemmer imod udgjorde 87.

Dirigenten konstaterede derfor, at begge forslag blev vedtaget.

Dagsordenens punkt 9.d

Dirigenten gennemgik forslaget fra bankens repræsentantskab og bestyrelse om, at generalforsamlingen forlænger den eksisterende bemyndigelse til bankens bestyrelse til at erhverve egne aktier i tiden frem til bankens næste ordinære generalforsamling, således at bankens bestyrelse indtil næste ordinære generalforsamling kan lade banken erhverve egne aktier svarende til 10 % af den pålydende værdi af bankens aktiekapital på bemyndigelsestidspunktet. Dog kan bankens beholdning af egne aktier ikke overstige 10 % af den nominelle aktiekapital, forudsat at prisen for aktierne på erhvervelsestidspunktet ikke afviger med mere end 10 % fra den på erhvervelsestidspunktet senest noterede slutkøbekurs.

Dirigenten tilføjede, at der er tale om en bemyndigelse som bankens bestyrelse har haft de sidste mange år og som skal fornys løbende hvert år, da selskabsloven stiller krav herom.

Dirigenten spurgte herefter om der i forsamlingen var aktionærer, som havde indvendinger hertil eller havde til hensigt at stemme imod en godkendelse af forslaget om bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier eller at undlade at stemme.

Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet og meddelte derfor, at bemyndigelsen til at erhverve egne aktier var vedtaget.

Dagsordenens punkt 9.e

Dirigenten gennemgik forslaget fra bankens repræsentantskab og bestyrelse om, at der etableres et særskilt aktietilbagekøbsprogram, hvorved bestyrelsen inden næste ordinære generalforsamling kan lade banken erhverve egne aktier for en kursværdi op til 33.740.000 kr., dog maksimalt op til 350.000 stk. aktier af nominelt 20 kr. Det særlige aktietilbagekøbsprogram forudsætter, at aktierne tilbagekøbes til markedskurs. Bestyrelsen bemyndiges til at annullere eller reducere aktietilbagekøbsprogrammet, såfremt dette vurderes at være forretningsmæssigt fornuftigt for banken, at være i bankens langsigtede interesse eller såfremt bankens kapitalforhold i øvrigt tilsiger dette. De aktier, der er omfattet af aktietilbagekøbsprogrammet, erhverves af banken med henblik på senere gennemførelse af en kapitalned-sættelse.

Dirigenten tilføjede, at formanden under sin beretning berørte tilbagekøbsprogrammet, som er et supplement til bankens udbytte udlodning. Et aktietilbagekøbsprogram vil alt andet lige styrke kursen på de tilbageværende aktier.

Dirigenten spurgte herefter til, om der i forsamlingen var aktionærer, som ønskede en uddybelse heraf eller havde bemærkninger hertil eller havde til hensigt at stemme imod en godkendelse af forslaget om, at der etableres et aktietilbagekøbsprogram eller at undlade at stemme.

Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet og meddelte derfor, at forslaget om etablering af et aktietilbagekøbsprogram var vedtaget.

Dagsordenens punkt 9.f

Dirigenten gennemgik forslaget fra bankens repræsentantskab og bestyrelse om, at bestyrelsen eller den, som bestyrelsen måtte sætte i sit sted, bemyndiges til at anmelde de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger til registrering samt til at foretage sådanne

ændringer i de til Erhvervsstyrelsen indleverede dokumenter, som Erhvervsstyrelsen måtte kræve eller finde hensigtsmæssigt i forbindelse med registrering af de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger.

Dirigenten tilføjede, at der alene var tale om en praktisk foranstaltning.

Dirigenten forespurgte herefter forsamlingen til, om der var aktionærer, som havde til hensigt at stemme imod forslaget eller at undlade at stemme og om der var nogen, som ønskede ordet i forbindelse hermed.

Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet og derfor meddelte dirigenten, at forslaget var vedtaget.

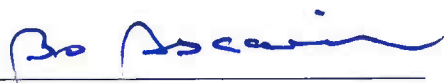
Dagsordenens punkt 10

Dirigenten spurgte forsamlingen om nogen ønskede ordet under eventuelt og gjorde opmærksom på, at der ikke kunne træffes beslutninger under dette punkt.

Ingen i forsamlingen ønskede ordet under eventuelt og derfor konstaterede dirigenten, at dagsordenens punkter var udtømt og erklærede generalforsamlingen for afsluttet, samt takkede for god ro og orden.

Afslutningsvist takkede formanden advokat, Bo Ascanius for en god og håndfast ledelse af generalforsamlingen og for opbakningen fra de fremmødte aktionærer, samt ønskede det nyvalgte repræsentantskabsmedlem hjertelig velkommen.

Esbjerg, den 7 / 3 2025



Dirigent advokat Bo Ascanius