

Tirsdag den 17. marts 2015 kl. 19.00 afholdtes ordinær generalforsamling i Aktieselskabet Skjern Bank, cvr. nr. 45801012 i Ringkøbing-Skjern Kulturcenter, Ranunkelvej 1-3, 6900 Skjern med følgende dagsorden.

1. Bestyrelsens beretning om bankens drift og aktiviteter i det forløbne år

2. Godkendelse af Skjern Banks vederlagspolitik 2015

3. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse

4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport

5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet

Efter tur afgår:

Carsten Thygesen

Kaj Eriksen

Hans Jeppesen

Jesper Ørnskov

Finn Erik Kristiansen

Torben Ohlsen

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår genvalg af:

Carsten Thygesen

Kaj Eriksen

Hans Jeppesen

Jesper Ørnskov

Finn Erik Kristiansen

Torben Ohlsen

Repræsentantskab og bestyrelse har ved indstilling til genvalg lagt vægt på at sikre et bredt kompetencegrundlag i repræsentantskabet, herunder i relation til erhvervserfaring, alder, geografi etc.

6. Valg af revisor

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår genvalg af:

PricewaterhouseCoopers, Holstebro, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

7. Eventuelle forslag fra repræsentantskab, bestyrelse eller aktionærer

Anmodning fra bestyrelsen om – indtil næste ordinære generalforsamling – at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10% af bankens aktiekapital, jf. bestemmelserne i selskabslovens § 198, forudsat at prisen ikke afviger med mere end 10% fra den på købstidspunktet seneste noterede slutkøbekurs.

8. Eventuelt

Formanden for Skjern Banks repræsentantskab Hans Jeppesen bød velkommen til de 209 fremmødte aktionærer.

De fremmødte aktionærer var på generalforsamlingen repræsenteret med 25.038 stemmer og de repræsenterede en kapital på 55.529.460 kr. Bestyrelsens medlemmer Hans Jeppesen, Jens Okholm, Finn Erik Kristiansen, Bjørn Jepsen, Søren Tinggaard, Lars Skov Hansen og Lars Lerke var alle mødt op til generalforsamlingen. Ligeledes deltog bankens direktør Per Munck.

Efter velkomsten overlod formanden generalforsamlingens ledelse til den af bankens

repræsentantskab udpegede dirigent, advokat Bo Ascanius, Esbjerg.

Dirigenten konstaterede indledningsvist, at de fornødne indkaldelsesvarsler havde været iagttaget, samt at indkaldelsen, oplysning om antal aktier og stemmerettigheder, dagsorden, de fuldstændige forslag herunder revideret årsrapport, procedure for stemmeafgivelse samt fuldmagts- og brevstemmeblanket, i en sammenhængende periode på 3 uger havde været tilgængelig på bankens hjemmeside. Indkaldelse er ligeledes sket skriftligt til de aktionærer, som har fremsat anmodning herom.

Dirigenten redegjorde for kravene i henhold til selskabslovens § 101, stk. 5, hvorefter det for hver beslutning på generalforsamlingen skal konstateres, 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 beslutningsgrundlag, og hvor det er relevant, antallet af stemmeundladelser. Dirigenten oplyste samtidig, at der var en undtagelse i stk. 6, hvorefter en fuldstændig redegørelse kunne udelades, hvis ingen aktionærer ønskede den fuldstændige redegørelse. Blot skulle afstemningsresultatet fastslås for at sikre, at det krævede flertal var opnået for hver beslutning.

Dirigenten indstillede til generalforsamlingen at anvende den i § 101, stk. 6 angivne fremgangsmåde i videst muligt omfang.

Dirigenten gennemgik herefter dagsordenens punkter og foreslog at dagsordenens punkt 3 og 4 behandlede under et. Forsamlingen tilsluttede sig dette.

Dirigenten kunne endvidere oplyse, at en aktionær havde afgivet skriftelige spørgsmål til ledelsen om dagsordenens punkter og dirigenten gjorde opmærksom på, at spørgsmålene og svarene var tilgængelige og lagt frem i lokalet for de fremmødte aktionærer.

Dagsordenens punkt 1

Bestyrelsens formand Hans Jeppesen aflagde bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.

Aktionær Jens Brammer, Søborg ønskede ordet og henledte indledningsvist opmærksomheden på bankens 3. kvartalsrapport 2014, som var glædelig læsning og tilføjede at alle aktionærer, som havde nærlæst rapporten havde forventet, at banken for 2014 ville komme ud med et stærkt regnskab.

Jens Brammer stillede herefter 3 konkrete spørgsmål angående bankens landbrugserhverv.

1. Er det ledelsens opfattelse at mange af bankens landbrugskunder har afgivet optimistiske og urealistiske budgetter
2. Hvor mange landbrugsejendomme har Skjern Bank den 31. december 2014 taget som brugelig pant
3. Høstpantebreve. Har antallet i 2014 været større end foregående år

Direktør Per Munck svarede på spørgsmålene fra Jens Brammer og kunne oplyse følgende:

Ad 1.

Med hensyn til landbrugskundernes budgettering, er det bankens klare opfattelse, at der ikke foreligger urealistiske budgettering, men at den i specielt i 2. halvår af 2014 eskalerende landbrugskrise, har medført at budgetter ikke har kunnet overholdes.

Ad 2.

Banken har ikke i en længere årrække taget landbrugsejendomme til brugeligt pant. I de situationer, hvor fortsættelse af driften i et kriseramte landbrug har været udsigtsløs, er det hidtil lykkedes at sælge ejendommen i fri handel.

Ad 3.

Høstpantebreve findes juridisk, men banken har ikke i en lang årrække anvendt sådanne.

Beretningen gav ikke anledning til yderligere bemærkninger og generalforsamlingen tog herefter beretningen til efterretning.

Dagsordenens punkt 2

Dirigenten kunne oplyse, at Skjern Banks vederlagspolitik 2015, som et særskilt punkt skal forelægges til godkendelse for generalforsamlingen. Dirigenten redegjorde herefter i hovedtræk for Skjern Banks vederlagspolitik 2015 og gjorde opmærksom på og som det fremgår af vederlagspolitikken, at banken hverken benytter sig af variabel løn eller incitamentsordninger, men udelukkende af fast løn. Bankens vederlagspolitik er fremlagt på bankens hjemmeside www.skjernbank.dk

Ingen aktionærer ønskede ordet og Skjern Banks vederlagspolitik 2015 blev derefter enstemmigt godkendt af generalforsamlingen.

Dagsordenens punkt 3 og 4

Direktør Per Munck fremlagde årsrapporten for 2014 med revisionspåtegninger til godkendelse herunder enkelte nøgletal samt udgangspunkterne for 2015.

Banken havde i 2014 et resultat før skat på -56.748 tkr. og efter indtægtsførelse af skat med -712 tkr., blev årets resultat -56.036 kr.

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

I udbytte var der indstillet til 0 kr. pr. aktie og til at henlægge årets underskud på 56.036 tkr. til egenkapitalen.

Aktionær Poul Otto Petersen, Ribe bad om ordet og ønskede en redegørelse af kursreguleringerne, som han formodede var i underkanten, i betragtning af, at 2014 var et rigtig godt aktie år.

Direktør Per Munck svarede Poul Otto Petersen og henviste til årsrapportens side 31, hvor note 15 viser en specifikation af fordelingen og som det fremgår af noten, ligger der en stor del på sektoraktier. Sektoraktierne er unoterede og her modtages der væsentligst udbytte. Med hensyn til obligationsbeholdningen har banken en forsigtig placeringspolitik, som tilsiger kort løbetid og lav renterisiko og renten herfra indgår i renteindtægterne. Den negative kursregulering på obligationsbeholdningen er en kombination af den direkte rente og det kurstab som følger med.

Ingen aktionærer ønskede herudover ordet hverken med hensyn til dagsordenens punkt 3 eller 4, hvorefter dirigenten kunne konstatere, at årsrapporten 2014 og bestyrelsens forslag til beslutning om resultatdisponering enstemmigt blev godkendt af forsamlingen

Dagsordenens punkt 5

På valg til repræsentantskabet var:

Carsten Thygesen
Kaj Eriksen
Hans Jeppesen

Jesper Ørnskov
Finn Erik Kristiansen
Torben Ohlsen

Dirigenten kunne oplyse, at de nævnte repræsentantskabsmedlemmer alle modtager genvalg.

Der var ikke andre forslag fra forsamlingen, derfor konstaterede dirigenten at følgende kandidater blev genvalgt for en ny 4 årig periode:

Carsten Thygesen
Kaj Eriksen
Hans Jeppesen
Jesper Ørnskov
Finn Erik Kristiansen
Torben Ohlsen

Dagsordenens punkt 6

Der var genvalg til:

PricewaterhouseCoopers, Holstebro, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

Dagsordenens punkt 7

Anmodning fra bestyrelsen om

Anmodning fra bestyrelsen om – indtil næste ordinære generalforsamling – at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10% af bankens aktiekapital, jf. bestemmelserne i selskabslovens § 198, forudsat at prisen ikke afviger med mere end 10% fra den på købstidspunktet seneste noterede slutkøbekurs.

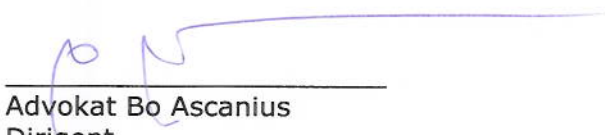
Anmodningen blev vedtaget.

Dagsordenens punkt 8

Ingen aktionærer ønskede ordet og derfor konstaterede dirigenten, at dagsordenen var udtømt og erklærede generalforsamlingen for afsluttet og takkede for god ro og orden.

Repræsentantskabets formand Hans Jeppesen takkede advokat, Bo Ascanius for en god og håndfast ledelse af generalforsamlingen og for opbakningen fra de fremødte aktionærer.

Esbjerg, den 20 / 3 2015



Advokat Bo Ascanius
Dirigent