

Mandag den 4. marts 2019 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 lønpolitik 2019
3. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport
5. Eventuelle forslag fra repræsentantskab, bestyrelse eller aktionærer
5. a, b, c og d Forslag fra repræsentantskab og bestyrelse om ændring af vedtægterne for Skjern Bank A/S:
 - a: § 9 stk. 2, § 9 stk. 3 og § 9 stk. 4. Præcisering af anmeldelsesregler mv. for aktionærer, fuldmægtige og rådgivere.
 - b: § 12 stk. 4 udgår, således at aldersbegrænsningen for medlemmer af repræsentantskab ophæves.
 - c: § 17 stk. 4 udgår, således at aldersbegrænsningen for medlemmer af direktion ophæves.
 - d: § 18 stk. 4 udgår, således at tegningsreglerne ændres.
5. e 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.
5. f og g Forslag fra aktionær Claus Tjørring, Hørsholm:
 - f: Generalforsamlingen pålægger bestyrelsen at indlede forhandlinger med Ringkøbing Landbobank om indgåelse af et formaliseret samarbejde.
 - g: Generalforsamlingen pålægger bestyrelsen driftsbesparelser på 10 % i året 2019 til styrkelse af indtjening og forhandlingsposition.

Repræsentantskab og bestyrelse kan ikke støtte forslag 5 f og g stillet af Claus Tjørring.

6. Valg af medlemmer til repræsentantskabet

Efter tur afgår:
Carsten Thygesen
Karsten Skovbjerg Larsen
Hans Ladekjær Jeppesen
Jesper Ørnskov
Finn Erik Kristiansen
Torben Ohlsen

Jesper Ørnskov modtager ikke genvalg.

Såfremt den under dagsordens pkt. 5 b foreslåede vedtægtsændring ikke vedtages, vil pligten til at udtræde af repræsentantskabet på den første ordinære generalforsamling efter at et medlem er fyldt 70 år fortsat være gældende.

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår genvalg af:

Carsten Thygesen
Karsten Skovbjerg Larsen
Hans Ladekjær Jeppesen
Finn Erik Kristiansen
Torben Ohlsen

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår nyvalg af:

Købmand Morten Henrik Pedersen, Holte

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

7. Valg af revisor

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår genvalg af PricewaterhouseCoopers, Herning, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab 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

8. Eventuelt

Formanden for Skjern Banks repræsentantskab Hans Ladekjær Jeppesen bød velkommen til de 218 fremmødte aktionærer.

Efter velkomsten overlod formanden generalforsamlingens ledelse til den af bankens repræsentantskab udpegede dirigent, advokat Niels Kaalund, 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 og skriftligt til enhver noteret aktionær, der har fremsat anmodning herom.

Dirigenten tilføjede, at indkaldelsen, det samlede antal aktier og stemmerettigheder på dato for indkaldelsen, dokumenter der skal fremlægges på generalforsamlingen, herunder årsrapporten for 2018 og bankens lønpolitik, 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 2019 og at formalia derfor efter dirigentens opfattelse var lovligt varslet og beslutningsdygtig.

Dirigenten spurgte herefter forsamlingen til, 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 § 104, stk.5, såfremt en eller flere aktionærer fremsætter ønske om skriftlig afstemning, skal indrettes således, at det for enhver beslutning som minimum kan fastslås:

1. hvor mange aktier der er afgivet gyldige stemmer for,
2. den andel af aktiekapitalen, som disse stemmer repræsenterer,
3. det samlede antal gyldige stemmer,
4. antallet af stemmer for og imod hvert beslutningsforslag og,
5. 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 med mindre 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 gjorde herefter opmærksom på, at de forslag om vedtægtsændringer der er fremsat, alene kan vedtages, såfremt følgende betingelser opfyldes:

1. Mindst 1/3 af bankens aktiekapital er repræsenteret på generalforsamlingen
2. Forslaget vedtages med mindst 2/3 af såvel de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital

og at stemmeretten kan udøves således:

Hvert aktiebeløb på til og med nominelt kr. 1.000 giver en stemme, og derefter giver hver påbegyndt nominelt kr. 1.000 aktiebeløb yderligere en stemme. Ingen aktionær kan afgive stemme for mere end 5 % af den til enhver tid værende aktiekapital.

Dirigenten oplyste herefter følgende om fremmødet på generalforsamlingen:

De på generalforsamlingen fremmødte aktionærer repræsenterede på generalforsamlingen en kapital på kr. 119.469.200,00 kr. ud af en samlet kapital på kr. 192.800.000, svarende til 62,03 % af den samlede aktiekapital.

De fremmødte aktionærer har under behørig hensyntagen til stemmeloftet på 5 % et samlet stemmetal på 60.091.

Dirigenten konstaterede at mere end 1/3 af bankens kapital var repræsenteret under generalforsamlingen, hvorfor også de stillede forslag til vedtægtsændringer vil kunne behandles under generalforsamlingen.

Dirigenten gennemgik herefter dagsordenens punkter, hvorefter han foreslog, at dagsordenens punkt 1 og 2 blev behandlet under ét, hvilket forsamlingen tilsluttede sig.

Dirigenten overgav ordet til formanden for afgivelse af beretning og fremlæggelse af Skjern Banks lønpolitik 2019.

Dagsordenens punkt 1 og 2

Formand Hans Ladekjær Jeppesen aflagde bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år og redegjorde herunder i hovedtræk for Skjern Banks lønpolitik 2019 med henvisning til årsrapportens side 65, hvoraf bestyrelsens og direktionens vederlag bl.a. fremgår.

Formanden gjorde endvidere opmærksom på og som det fremgår af den forelagte lønpolitik, så benytter banken sig hverken af variabel løn eller incitamentsordninger, men udelukkende af fast løn. Formanden tilføjede, at lønpolitikken generelt har til formål at fastsætte retningslinjer for tildeling af løn, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring.

Dirigenten spurgte herefter forsamlingen til, om formandens beretning gav anledning til bemærkninger.

Aktionær Henrik Lind, Aarhus bad om ordet og bemærkede indledningsvist, at han var stor aktionær i banken, hvorefter han konstaterede, at 2018 var et godt år for Skjern Bank med en egenkapitalforrentning i den absolutte top. Henrik Lind roste bankens medarbejdere for deres indsats og for at skabe en god oplevelse for bankens kunder. Der var også ros til bankens direktion og bestyrelse og Henrik Lind var godt tilfreds med, at der nu forelå en udlodningspolitik.

Henrik Lind ønskede herefter at knytte nogle kommentarer til forslag 5b, som vedrører en vedtægtsændring, om at ophæve aldersbegrænsningen for repræsentantskabsmedlemmer og som er bragt i forslag med baggrund i, at denne type regel ikke længere er i overensstemmelse med god corporate governance. Henrik Lind understregede herefter, at banken i en række punkter ikke lever op til god selskabsledelse, herunder at der ikke er mulighed for direkte at vælge medlemmer til bestyrelsen på generalforsamlingen. Henrik Lind opfordrede bankens ledelse til at bringe dette op til nutiden. Henrik Lind bemærkede herefter, at han ikke havde til hensigt at støtte et enkelt stående forslag om at ophæve aldersbegrænsningen og at han ønskede at gå i dialog med ledelsen om den generelle gode selskabsledelse.

Henrik Lind understregede herefter, at han vil stemme imod forslag 5b, men ikke forslag 5a, 5c og 5d.

Henrik Lind var forundret over, at bestyrelsesmedlem Troels Bülow-Olsen allerede efter et år i bankens bestyrelse har valgt at trække sig og fandt det ærgerligt, at man ikke har været i stand til bibeholde Troels Bülow-Olsens kompetencer og viden i bestyrelsen

Henrik Lind ønskede svar på, hvornår bestyrelsen blev bekendt hermed og hvad årsagen har været til bankens sene udmelding herom.

Henrik Lind spurgte herefter til, om bestyrelsen havde forholdt sig til, at bankens formand for revisionsudvalget risikerer at måtte forlade bestyrelsen.

Afslutningsvist bemærkede Henrik Lind til forslag 5f og 5g, hvor en aktionær har stillet forslag om, at generalforsamlingen skal pålægge bestyrelsen at indlede forhandlinger med Ringkjøbing Landbobank om indgåelse af et formaliseret samarbejde samt at generalforsamlingen skal pålægge bestyrelsen driftsbesparelser på 10% i året 2019.

Det var Henrik Linds holdning at disse forslag var for præcise og alt for snærede og fandt, at forsamlingen skulle koncentrere sig om at vælge de rigtige personer ind samt at bankens corporate governance føres op til nutiden.

Formand Hans Ladekjær Jeppesen bad om ordet og kunne oplyse, at Troels Bülow-Olsen in-formerede bestyrelsen herom den 5. februar 2019 lige før vinterferien og derfor blev det først offentliggjort på et senere tidspunkt. Formanden fandt det urimeligt, at det blev frem-lagt som om, at bestyrelsen ikke evnede at holde på et dygtigt bestyrelsesmedlem og tilfø-jede, at bestyrelsen indstiller til, at pladsen indtil videre holdes åben.

Med hensyn til formanden for revisionsudvalgets eventuelle udtrædelse af bestyrelsen kun-ne Hans Ladekjær Jeppesen oplyse, at bestyrelsen havde forholdt sig hertil og var klar med en model, som løser dette.

Dirigenten spurgte herefter forsamlingen til, om formandens beretning gav anledning til yderligere bemærkninger.

Endnu en aktionær Claus Tjørring, Hørsholm bad om ordet og gjorde indledningsvist for-samlingen opmærksom på, at det er aktionærerne, som har magten og at det er repræsen-tantskabet og bestyrelsen, som er til eksamen i dag.

Claus Tjørring bemærkede herefter, at han ikke var tilfreds med størrelsen af det udbytte, der var indstillet til og forslog at hæve udbyttet til det dobbelte med baggrund i den ekstra ordinære indtægt, som banken modtog i 2018 i forbindelse med salget af dens andele i Value Invest Asset Management S.A. Claus Tjørring tilføjede, at han ikke syntes, at aktionærerne bliver tilgodeset i denne omgang.

Claus Tjørring fandt formandens beretning for god og omfattende, men dog med visse mangler. Bankens ekspansion i København gjorde ham nervøs og Claus Tjørring ønskede at vide, om bankens kreditpolitik tager højde herfor. Desuden er omkostningerne steget med hele 19% og ses der bort fra de ekstraordinære udgifter til IT, er det tale om en omkostningsstigning på 11%.

Derfor fandt Claus Tjørring, at forsamlingen burde pålægge bestyrelsen at reducere om-kostningerne og indlede et formaliseret samarbejde med Ringkjøbing Landbobank.

Claus Tjørring tilføjede, at ledelsen bør arbejde for at opnå ligeså flotte nøgletal som Ring-kjøbing Landbobank og at hans tanke bag forslaget var, at banken skulle have 3-5 år til at rette op herpå.

Dirigenten gjorde opmærksom på, at forsamlingen ikke kan vedtage et højere udbytte, end det bestyrelsen indstiller.

Formand Hans Ladekjær Jeppesen takkede herefter Claus Tjørring for indlægget og med hensyn til spørgsmålet om bankens eksponering i Københavns området kunne formanden oplyse, at banken har været meget opmærksom på denne problem stilling. Der er en meget forsigtig kreditpolitik og medarbejderne har i gennemsnit mere end 30 års erfaring. Kundernes bonitet er meget høj og nedskrivningerne er stort set ikke eksisterende.

Med hensyn til udbytte, er det bestyrelsen, der indstiller dette, hvilket dirigenten også har gjort opmærksom på. Formanden understregede, at bestyrelsen ikke har fundet det forsvar-ligt at udlodde mere udbytte.

Aktionær Jens Bæk-Jensen, Skjern bad herefter om ordet med henvisning til, at formanden i sin beretning refererede om Finanstilsynets besøg, som vurderede bankens risikoprofil for høj. Jens Bæk-Jensen ønskede at få oplyst, om det skyldes bankens eksponering i landbrug og ejendomme, i Københavns området eller andre brancher, hvor banken yder lån.

Jens Bæk-Jensen tilføjede, at han støttede aktionær Claus Tjørrings holdninger og at ledel-sen bør arbejde for at efterleve dette.

Formanden svarede herpå og kunne oplyse, at Finanstilsynet i sin vurdering kigger på ba-lancen mellem private og erhverv i sammenligning med de øvrige pengeinstitutter i gruppe

3 og det betyder, at banken sammenlignes med de mindre sparekasser, som stort set kun har private kunder og derfor vil banken slå ud. Finanstilsynet slår ikke ned på et enkelt segment og siger, at banken eksempelvis har for meget landbrug, det er den generelle risiko, som Finanstilsynet foretager sin vurdering ud fra.

Aktionær Henrik Lind bad endnu engang om ordet, idet han ønskede, at få præciseret, hvorfor banken først den 20. februar 2019 offentliggjorde Troels Bülow-Olsen ønske om at udtræde af bestyrelsen, når bestyrelsen allerede var bekendt hermed i begyndelsen af februar måned.

Formanden svarede herpå og kunne oplyse, at Troels Bülow-Olsen lige inden vinterferien den 5. februar meddelte, at han ønskede at udtræde af bestyrelsen ved generalforsamlingen her. På grund af vinterferien ventede banken med offentliggørelsen heraf til ledelsen var tilbage fra ferie og derfor blev det først den 20. februar 2019.

Beretningen gav ikke anledning til yderligere bemærkninger fra forsamlingens side og generalforsamlingen tog formandens beretning til efterretning.

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

Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet og meddelte derfor, at lønpolitikken for 2019 var godkendt.

Dirigenten foreslog herefter forsamlingen, at dagsordenens punkt 3, fremlæggelse og godkendelse af årsrapport og dagsordenens punkt 4 om resultatansvarelse behandles under ét, idet punkterne havde en sådan sammenhæng, at det var sædvanligt og naturligt, at disse dagsordenens punkter behandles under ét.

Forsamlingen tilsluttede sig dette.

Dirigenten overlod ordet til bankens direktør for fremlæggelse af årsrapporten og forslag til resultatdisponering for regnskabsåret 2018.

Dagsordenens punkt 3 og 4

Direktør Per Munck fremlagde herefter årsrapporten for 2018 med revisionspåtegninger til godkendelse, herunder enkelte nøgletal samt udgangspunkterne for 2019.

Banken havde i 2018 et resultat før skat på 164.639 tkr. og efter udgiftsførelse af skat med 22.126 tkr., blev årets resultat 142.513 tkr.

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

I udbytte var der indstillet til 3,00 kr. pr. aktie svarende til 28.920 tkr. til indehavere af hybride kernekapitalinstrumenter 6.626 tkr. og til at henlægge til egenkapitalen 106.967 tkr.

Dirigenten spurgte herefter til, om nogen i forsamlingen havde bemærkninger til årsrapporten.

Aktionær Claus Tjørring, Hørsholm bad om ordet og ønskede en redegørelse af fremmedkapitalen herunder hvor meget betalingen hertil belaster resultatet.

Direktør Per Munck redegjorde for bankens fremmedkapitalforhold herunder rente omkostningerne.

Ingen aktionærer herudover ønskede ordet, hverken med hensyn til dagsordenens punkt 3 eller 4 og dirigenten forespurgte herefter til, om der i forsamlingen var aktionærer, som havde til hensigt at stemme imod en godkendelse af årsrapporten og/eller forslaget til resultatfordelingen for 2018 eller at undlade at stemme.

Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet og meddelte derfor, at årsrapporten og forslaget til resultatdisponering var godkendt.

Dagsordenens punkt 5a, 5b, 5c og 5d

Forslag om ændring af vedtægterne for A/S Skjern Bank:

- | | |
|----|---|
| 5a | § 9 stk. 2, § 9 stk. 3 og § 9 stk. 4. Præcisering af anmeldelsesregler mv. for aktionærer, fuldmægtige og rådgivere |
| 5b | § 12 stk. 4 udgår, således at aldersbegrænsningen for medlemmer af repræsentantskab ophæves. |
| 5c | § 17 stk. 4 udgår, således at aldersbegrænsningen for medlemmer af direktion ophæves |
| 5d | § 18 stk. 4 udgår, således af tegningsreglerne ændres |

Ad 5a.

Dirigenten kunne oplyse, at ændringen af vedtægternes § 9 foreslås gennemført med henblik på at tilpasse bankens regler for anmeldelse af deltagelse af aktionærer, fuldmægtige og rådgivere i bankens generalforsamling med Selskabslovens bestemmelser herom og den i forbindelse hermed værende praksis.

Dirigenten tilføjede, at i forbindelse med den foreslåede ændring redigeres ordlyden derfor af § 9, stk. 2 og bestemmelserne i § 9, stk. 3 udgår og som følge heraf bliver den nuværende § 9, stk. 4 til § 9 stk. 3. Dirigenten gennemgik herefter ordlyden af vedtægternes § 9, som får følgende ordlyd med de foreslåede ændringer:

§ 9

(1.) Stemmeretten udøves således:

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.

(2.) En aktionær, en aktionærs fuldmægtig og/eller rådgiver har adgang til at deltage i bankens generalforsamlinger når vedkommende senest 3 dage forud for generalforsamlingens afholdelse har anmeldt sin deltagelse. En fuldmægtig der ikke har anmeldt sin deltagelse inden udløbet af den anførte frist, skal dog gives adgang, såfremt fuldmægtigen medbringer en skriftlig og dateret fuldmagt, legitimation, samt fuldmagtsgivers adgangskort til generalforsamlingen. Stemmeret på generalforsamlingen har enhver adgangsberettiget aktionær, som har ladet sine aktier registrere i ejerbogen, senest 1 uge før generalforsamlingen.

(3.) Forslag fra aktionærer må være indsendt til bestyrelsens formand senest 6 uger før generalforsamlingens afholdelse, såfremt de ønskes behandlet på den ordinære generalforsamling. Bestyrelsen offentliggør senest 8 uger før den planlagte ordinære generalforsamling dagen for seneste fremsættelse af krav om optagelse af et bestemt emne på dagsorden.

Ad 5b.

Dirigenten kunne oplyse, at ændringen af vedtægternes § 12 foreslås gennemført med henblik på at ophæve reglen om, at et medlem af repræsentantskabet automatisk skal udtræde af bankens repræsentantskab, på den første ordinære generalforsamling efter at medlemmet er fyldt 70 år. Det er repræsentantskabets og bestyrelsens opfattelse at regler af denne type ikke længere er overstemmende med god corporate governance.

Dirigenten tilføjede, at i forbindelse med den foreslåede ændring udgår bestemmelsen i § 12, stk. 4 og som følge heraf bliver den nuværende § 12, stk. 5 til § 12, stk. 4 og vedtægternes § 12 får følgende ordlyd med de foreslåede ændringer:

§ 12

- (1.) Bankens repræsentantskab vælges af generalforsamlingen.
- (2.) Repræsentantskabets størrelse fastsættes af generalforsamlingen efter bestyrelsens indstilling, dog højst 30 medlemmer, der skal være aktionærer.
- (3.) Repræsentantskabets medlemmer vælges for en periode af 4 år ad gangen til en ordinær generalforsamling. Genvalg kan finde sted.
- (4.) Fratræder et repræsentantskabsmedlem før udløbet af den tid, for hvilken vedkommende er valgt, kan der på første ordinære generalforsamling vælges et nyt medlem for resten af det fratrådte medlems funktionsperiode.

Ad 5c.

Dirigenten kunne oplyse, at ændringen af vedtægternes § 17 foreslås gennemført med henblik på at ophæve reglen om, at et medlem af direktionen automatisk skal fratræde sin stilling med udgangen af det kvartal direktøren fylder 70 år. Det er repræsentantskabets og bestyrelsens opfattelse at regler af denne type ikke længere er overstemmende med lovgivningen og god corporate governance.

I forbindelse med den foreslåede ændring udgår bestemmelsen i § 17, stk. 4. og vedtægternes § 17 får følgende ordlyd med den foreslåede ændring:

§ 17

- (1.) Direktionen består af én eller flere direktører. Direktionen leder de daglige forretninger i overensstemmelse med de gældende love og bankens vedtægter samt repræsenterer banken i alle forhold til det private og det offentlige.
- (2.) Direktionen har ret og pligt til at deltage i bestyrelsens og repræsentantskabets møder, dog uden stemmeret.
- (3.) Bankens funktionærer ansættes og afskediges af direktionen.

Ad 5d.

Dirigenten oplyste, at ændringen af vedtægternes § 18 foreslås gennemført med henblik på en ændring af bankens tegningsregler, således at banken ikke længere kan tegnes af to medlemmer af bankens direktion i forening. Baggrunden for forslaget er, at bankens direktion aktuelt alene består af et medlem og at banken ikke skal kunne tegnes uden bestyrelsens deltagelse.

I forbindelse med den foreslåede ændring udgår bestemmelsen i § 18, stk. 4 og vedtægternes § 18 får følgende ordlyd med den foreslåede ændring:

§ 18

Banken tegnes ved underskrift af:

1. Den samlede bestyrelse.
2. Formanden eller næstformanden for bestyrelsen i forening med 2 andre bestyrelsesmedlemmer.
3. Formanden eller næstformanden for bestyrelsen i forening med en direktør.

Dirigenten bemærkede herefter, at formand Hans Ladekjær Jeppesen havde bedt om ordet i forbindelse med behandlingen af vedtægtsændringerne.

Formanden bemærkede herefter, at regler om aldersbegrænsninger har været almindeligt brugt, men såfremt denne bestemmelse opretholdes, så skæres alle over en kam og der bliver tale om aldersdiskrimination. Man bør have fokus på kompetencerne uden skelen til folks alder. Der er mange eksempler på, at folk over 70 år både er kompetente, engagerede og er med til at skabe værdi og derfor er det repræsentantskabet og bestyrelsens holdning, at man ikke længere bør udøve denne aldersdiskrimination. I stedet for bør man løbende foretage en vurdering heraf. Formanden tilføjede, at i overensstemmelse med god selskabsledelse og Finanstilsynets krav herom foretages der årligt en selvevaluering af bestyrelsen, så processerne herfor findes allerede.

Formanden bemærkede herefter, at god selskabsledelse tidligere havde en anbefaling med hensyn til aldersbegrænsning, men at denne er fjernet ved den seneste opdatering af anbefalinger om god selskabsledelse. Formanden tilføjede, at ser vi rundt på vore kollegabanker, så har en del allerede fjernet aldersbegrænsningerne og med baggrund heri samt anbefalinger om god selskabsledelse bør aldersbegrænsningen også fjernes i Skjern Banks vedtægter.

Formanden tilføjede, at han hørte Henrik Lind sige, at han isoleret set godt kunne gå ind herfor, men at Henrik Lind ønskede, at banken tilpassede sig en række yderligere punkter til anbefalingerne om god selskabsledelse. Formanden oplyste herefter, at bestyrelsen årligt forholder sig til anbefalingerne om god selskabsledelse og på de punkter, hvor man har valgt ikke at følge anbefalingerne om god selskabsledelse, skal der gives en forklaring herpå. Formanden tilføjede, at det er bestyrelsens holdning, at Skjern Bank som lokal bank skal være bredt funderet og derfor er anbefalingerne om god selskabsledelse tilpasset bankens forretningsmodel samt bestyrelsens vurdering af, hvad der er bedst for banken. Formanden pointerede herefter, at det ikke er i strid med bestemmelserne om god selskabsledelse at være uenig heri, der er alene tale om anbefalinger.

Afslutningsvist opfordrede formanden forsamlingen til at følge bestyrelsens indstilling.

Dirigenten spurgte herefter forsamlingen til, om forslagene til vedtægtsændringerne gav anledning til yderligere bemærkninger.

Aktionær Kristina Birkjær, Esbjerg ønskede ordet og bad forsamlingen om at overveje, om det er det grå guld, som skal repræsentere aktionærernes interesser og vandt endvidere, at der er en stor overvægt af det mandlige køn. Kristina Birkjær ønskede herefter, at få oplyst gennemsnitsalderen for bankens repræsentantskab og satte forslag om at ændre 5b, således at repræsentantskabsmedlemmer er pligtige til at udtræde ved den almindelige pensionsalder.

Formanden bad om ordet og oplyste, at han med hensyn til gennemsnitsalderen var svar skyldig og tilføjede, han godt kunne forstå hendes pointe heri. Formanden bemærkede herefter, at det forholder sig sådan, at repræsentantskabet herunder bestyrelsen går efter at finde det hold, der står stærkest og derfor vejer hensynet til kompetencerne tungest og pointerede, at hverken repræsentantskabet eller bestyrelsen er diskriminerede overfor unge eller kvinder.

Ingen aktionærer herudover ønskede ordet.

Dirigenten gjorde herefter opmærksom på, at vedtægtsændringerne skal forelægges generalforsamlingen til godkendelse og at godkendelsen kræver kvalificeret majoritet. Dirigenten kunne endvidere oplyse, at der var indkommet brevstemmer og at 4 stemmer heraf var afgivet imod godkendelse af vedtægtsændringer for så vidt angår forslag 5b og 5c. Der var ikke afgivet brevstemmer imod hverken forslag 5a eller 5d.

Dirigenten tilføjede, at han under dagsordenens punkt 1 var blevet bekendt med, at aktionær Henrik Lind havde til hensigt at stemme imod 5b om ophævelse af aldersbegrænsningen for repræsentantskabsmedlemmer og forslaget skulle derfor under skriftlig afstemning.

Dirigenten spurgte herefter til, om der i forsamlingen var aktionærer, som havde til hensigt at stemme imod dagsordenens punkt 5a, 5c og 5d eller at undlade at stemme.

Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet og meddelte derfor, at vedtægtsændringerne for 5a, 5c og 5d var vedtaget.

Dirigenten gjorde herefter opmærksom på, at der med hensyn til forslag 5b først skal stemmes om det ændringsforslag, som blev fremsat af aktionær Kristina Birkjær.

Dirigenten kunne oplyse, at stemmeseddel nr. 1 skulle anvendes hertil og at der stemmes om en ændring af forslag 5b, således at repræsentantskabsmedlemmer er pligtige til at udtræde ved den almindelige pensionsalder.

Der blev foretaget skriftlig afstemning og dirigenten oplyste herefter resultatet af den skriftlige afstemning

Der blev afgivet gyldige stemmer for 115.945.860,00 kr. i aktiekapital svarende til 5.797.293 stk. aktier og de afgivne gyldige stemmer repræsenterede 97,05% af den fremmødte kapital. Antal gyldige stemmer imod udgjorde 55.813 svarende til at 92,88% af repræsenterede stemmer var imod. Antal afgivne stemmer for udgjorde 750.

Dirigenten konstaterede derfor, at ændringsforslaget ikke blev vedtaget.

Dirigenten bad herefter forsamlingen om at anvende stemmeseddel nr. 2 i forbindelse med afstemningen af det oprindelige forslag 5b om ophævelse af aldersbegrænsningen for repræsentantskabsmedlemmer.

Der blev foretaget skriftlig afstemning og dirigenten oplyste herefter resultatet.

Der blev afgivet gyldige stemmer for 119.318.180,00 kr. i aktiekapital svarende til 5.965.909 stk. aktier og de afgivne gyldige stemmer repræsenterede 99,87% af den fremmødte kapital. Antal gyldige stemmer imod udgjorde 30.683 svarende til at 51,06% af repræsenterede stemmer var imod. Antal afgivne stemmer for udgjorde 28.498.

Dirigenten konstaterede derfor, at forslag 5b ikke blev vedtaget.

Dagsordens punkt 5e

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 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.

Dirigenten oplyste herefter, at forslaget om bemyndigelse til køb af egne aktier skal forelægges generalforsamlingen til godkendelse og at godkendelsen krævede, at forslaget opnåede simpelt flertal.

Dirigenten spurgte herefter til, om der i forsamlingen var aktionærer, som havde til hensigt at stemme imod 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 bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier var vedtaget.

Dagsordenens punkt 5f og 5g.

Dirigenten oplyste, at forslagene fra aktionær Claus Tjørring, Hørsholm skulle forhandles samlet, men såfremt skriftlig afstemning viste sig at være nødvendig, skulle der stemmes om forslagene individuelt.

Dirigenten oplyste herefter, at det drejede sig om følgende forslag og at repræsentantskabet og bestyrelsen ikke støttede forslagene:

5f- forslag om at generalforsamlingen pålægger bestyrelsen at indlede forhandlinger med Ringkjøbing Landbobank om indgåelse af et formaliseret samarbejde.

5g – forslag om at generalforsamlingen pålægger bestyrelsen driftsbespareser på 10% i året 2019 til styrkelse af indtjening og forhandlingsposition.

Dirigenten spurgte herefter til, om forslagsstiller aktionær Claus Tjørring ønskede at motivere forslagene.

Claus Tjørring bad om ordet og bemærkede, at forslagene var ment som en reminder om, at Skjern Bank bør stile efter en voldsom forbedring af nøgletallene og gerne et øget fokus på en forbedring af driftsresultatet og Claus Tjørring tilføjede, at Ringkjøbing Landbobank udlodder over halvdelen af overskuddet til udbytte.

Formanden kvitterede for Claus Tjørrings interesse for banken og gjorde opmærksom på, at banken allerede deltager i flere samarbejder med Ringkjøbing Landbobank, der er f.eks. fælles datacentral og fælles koncept både med hensyn til Totalkredit og DLR. Formanden tilføjede, at ledelsen naturligvis stræber efter opnå de bedste nøgletal, men at der er en del kapitalkrav, som man som bank er bundet af, så det er den balance, man skal prøve at finde. Med hensyn til forslaget om driftsbespareser på 10%, kunne formanden oplyse, at der kun afholdes de omkostninger, som er nødvendige og at det vil vi i banken blive ved og tilføjede, at man ikke bare fra den ene til den anden dag kan skære 10% af omkostningerne væk.

Aktionær Claus Tjørring meddelte herefter, at han ønskede at trække både forslag 5f og 5g tilbage.

Dirigenten forespurgte i lyset af, at forslagsstilleren havde valgt at trække forslagene 5f og 5g, om der var andre i forsamlingen, der ønskede forslagene behandlet på generalforsamlingen, hvilket ikke var tilfældet.

Dirigenten kunne derfor konstatere, at forslag 5f og 5g ikke blev vedtaget.

Dagsordenens punkt 6

På valg til repræsentantskabet var:

Carsten Thygesen
Karsten Skovbjerg Larsen
Hans Ladekjær Jeppesen
Jesper Ørnskov
Finn Erik Kristiansen
Torben Ohlsen

Dirigenten kunne oplyse, at de nævnte repræsentantskabsmedlemmer alle modtager genvalg på nær Jesper Ørskov, som har meddelt, at han ikke ønsker at modtage genvalg.

Dirigenten oplyste herefter, at repræsentantskabet og bestyrelsen derfor har foreslået nyvalg af købmand Morten Henrik Pedersen, Holte 55 år.

Dirigenten gjorde opmærksom på, at repræsentantskabsmedlem Jens Okholm skal trække sig fra repræsentantskabet, da aldersbegrænsningen på 70 år opretholdes.

Formand Hans Ladekjær Jeppesen bad herefter om ordet og oplyste, at repræsentantskabet og bestyrelsens kandidat til nyvalg Morten Henrik Pedersen var kunde i bankens Hellerup afdeling og tilføjede, at der ønskes en bred repræsentation i repræsentantskabet rundt i bankens markedsområder.

Formanden bemærkede herefter, at antallet af repræsentantskabsmedlemmer er blevet drøftet og i princippet er der to ledige stillinger, men at det er repræsentantskabet og bestyrelsen indstilling at lade de to pladser stå åbne indtil næste ordinære generalforsamling, idet der skal være tid til at finde dygtige og egnede kandidater og så den brede repræsentation i bankens markedsområder opretholdes.

Aktionær Heine Delbing, Odense bad om ordet og oplyste, at han var 65 år og at han i mange år har været investor i banken og at han ønskede at stille op til valg til bankens repræsentantskab.

Dirigenten forespurgte forsamlingen til, hvorvidt der var andre kandidater til medlemmer af repræsentantskabet.

Hvorefter følgende 5 aktionærer meddelte, at de også ønskede at stille op til valg til repræsentantskabet og præsenterede sig:

Christian Hede, Silkeborg 41 år og ansat som Investment Manager i Lind Invest.

Kasper Herrestrup, Brabrand 37 år og ansat som Chief Investment Officer i Lind Invest.

Jonas Højhus Jeppesen, Morud 29 år og ansat som Finance Manager i Lind Invest.

Jakob Møller, Vejle 30 år og ansat som Investment Manager i Lind Invest.

Nicolai Berg, Aarhus 26 år og ansat som Equity Analyst i Lind Invest.

Dirigenten gav herefter ordet til formanden.

Formand Hans Ladekjær Jeppesen meddelte herefter, at i lyset af de mange kandidater, som var bragt i spil, indstillede bestyrelsen til, at der vælges 30 medlemmer til repræsentantskabet.

Hans Ladekjær Jeppesen bemærkede herefter, at han håbede og opfordrede forsamlingen til at bakke om de kandidater, som var indstillet til genvalg og tilføjede, at bestyrelsen også bakkede op om Heine Delbing, men at det ikke var sundt for Skjern Bank, hvis der kom 5 nye kandidater ind fra samme investor.

Dirigenten kunne herefter oplyse, at der skal foretages skriftlig afstemning og at stemmeseddel nr. 11, skal anvendes hertil og at der må markeres op til 8 navne af de kandidater, som er opstillet til valg til repræsentantskabet og dirigenten tilføjede, at der holdes valg efter "bunkemetoden" og at de kandidater som fik flest stemmer var valgt.

På valg til repræsentantskabet var:

Carsten Thygesen
Karsten Skovbjerg Larsen
Hans Ladekjær Jeppesen
Finn Erik Kristiansen
Torben Ohlsen
Morten Henrik Pedersen
Heine Delbing
Christian Hede
Kasper Herrestrup
Jakob Møller
Jonas Højhus Jeppesen
Nicolai Berg

Der blev foretaget skriftlig afstemning og dirigenten oplyste herefter resultatet.

Hans Ladekjær Jeppesen blev genvalgt for en ny 4 årig periode og der var nyvalg af Morten Henrik Pedersen, Heine Delbing, Christian Hede, Kasper Herrestrup samt Jakob Møller, som alle blev valgt for en ny 4 årig periode.

Jonas Højhus Jeppesen og Nicolai Berg blev også begge nyvalgt, men Jonas Højhus Jeppesen skulle indtræde i Troels Bülows valgperiode og var valgt for en 3 årig periode og Nicolai Berg skulle indtræde i Jens Okholms valgperiode og var valgt for en 2 årig periode.

De afgående repræsentantskabsmedlemmer Jens Okholm og Finn Erik Kristiansen takkede herefter begge for et fortrinligt samarbejde med medarbejdere, aktionærer og ikke mindst repræsentantskab, direktion og bestyrelse og de fandt begge, at det har været fantastisk at være en del heraf og ønskede held og lykke med det fortsatte projekt – rammerne er der.

Formanden bad om ordet og ønskede de nye repræsentantskabsmedlemmer tillykke med valget og håbede på et godt samarbejde. Formanden takkede herefter Jens Okholm og Finn Erik Kristiansen for deres mangeårige i virke for Skjern Bank og for deres altid loyale og fulde opbakning.

Hans Ladekjær Jeppesen tilføjede, at han netop havde aflagt beretning for det tredje rekord år i træk og at han naturligvis ikke havde regnet med at skulle stå i en situation som denne.

Aktionær Henrik Lind ønskede herefter ordet og takkede allerførst de afgående bestyrelsesmedlemmer Jens Okholm og Finn Erik Kristiansen for et godt stykke arbejde i bankens bestyrelse.

Henrik Lind bemærkede herefter, at kravene til bestyrelsesmedlemmer i forlængelse af finanskrisen er øget markant og særlig i børsnoterede banker, hvor der kræves dyb kendskab til bl.a. selskabsloven og lov om finansiel virksomhed. Der er også flere eksempler på, at der bliver strammet op på Fit & Proper reglerne. Med de nyvalgte var repræsentantskabet blevet tilført nye stærke kræfter, som allerede var Fit & Proper og som kan løfte opgaven. Henrik Lind håbede, at repræsentantskabet vil lytte til det klare signal, som er blevet sendt i dag og afslutningsvist opfordrede Henrik Lind den kommende bestyrelse til at føre anbefalingerne om god selskabsledelse op til nutiden. Henrik Lind tilføjede, at han fortsat bakkede op om den forretningsmæssige strategi og at han ikke havde til hensigt at ændre noget i den daglige drift for banken.

Afgående repræsentantskabsmedlem Carsten Thygesen bad herefter om ordet og bemærkede, at han havde håbet og troet på, at han var blevet genvalgt, men at han stadig var en stolt aktionær og kunde i en unik bank og opfordrede til, at der fortsat blev bakket op om direktion og bestyrelse.

Ingen andre i forsamlingen ønskede ordet.

Dagsordenens punkt 7

Dirigenten oplyste, at repræsentantskab og bestyrelse har foreslået genvalg af PricewaterhouseCoopers, Herning, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab 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 PricewaterhouseCoopers, Herning, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

Dagsordenens punkt 8

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

Dirigenten kunne konstatere, at dette ikke var tilfældet.

Dirigenten orienterede herefter om, at bestyrelsen stiller forslag om, at generalforsamlingen meddeler dirigenten bemyndigelse til at foretage anmeldelse af det under generalforsamlingen vedtagne til Erhvervsstyrelsen, samt til at foretage sådanne ændringer eller tilføjelser hertil som Erhvervsstyrelsen måtte stille krav om som betingelse for at registrerer det vedtagne.

Dirigenten forespurgte om der i forsamlingen var nogen, der havde til hensigt at stemme imod bemyndigelsen til dirigenten eller at undlade at stemme og om der var nogen, der ønskede ordet i den forbindelse.

Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet og derfor blev bemyndigelsen anset som meddelt med tiltrædelse fra alle de mødte.

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

Repræsentantskabets formand Hans Ladekjær Jeppesen takkede advokat Niels Kaalund for en god ledelse af generalforsamlingen og for opbakningen fra de fremmødte aktionærer.

Esbjerg, den 14/3 2019


Advokat Niels Kaalund
Dirigent