

Mandag den 3. marts 2014 kl. 19.00 afholdtes ordinær generalforsamling i Aktieselskabet Skjern Bank, cvr. nr. 45801012 i Skjern Kulturcenter, Ranunkelvej 1, 6900 Skjern med følgende dagsorden.

1. **Bestyrelsens beretning om bankens drift og aktiviteter i det forløbne år**
2. **Godkendelse af Skjern Banks vederlagspolitik 2014**
3. **Fremlæggelse af årsrapport 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:

Jens Chr. Fjord
Niels Chr. Poulsen
Børge Lund Hansen
Bente Tang
Orla Varridsbøl Hansen
Jørgen Søndergaard Axelsen
Niels Erik Kjærgaard
Tom Jacobsen
Ole Eg (modtager ikke genvalg)

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår genvalg af:

Jens Chr. Fjord
Niels Chr. Poulsen
Børge Lund Hansen
Bente Tang
Orla Varridsbøl Hansen
Jørgen Søndergaard Axelsen
Niels Erik Kjærgaard
Tom Jacobsen

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår nyvalg af:

Kommunaldirektør Ole Bladt-Hansen, Ribe
Direktør Birte Bruun Thomsen, Esbjerg

Repræsentantskabet og bestyrelsen har ved rekrutteringen og opstillingen af kandidater til repræsentantskabet lagt vægt på at sikre et bredt kompetence grundlag blandt repræsentantskabet, herunder i relation til erhvervserfaring, alder, geografi etc.

6. **Valg af revisor**

Efter tur afgår:

PricewaterhouseCoopers, Holstebro Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

7. **Eventuelle forslag fra repræsentantskab, bestyrelse eller aktionærer**

7a og b Forslag fra repræsentantskabet og bestyrelsen om ændring af vedtægterne for Skjern Bank A/S

- a. Ændring af § 12 stk. 4. fsv. angår repræsentantskabets

aldersbegrænsning, som ændres fra 67 år til 70 år.

b. § 22 udgår jævnfør tilkendegivelser fra Erhvervsstyrelsen

7c. 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 Bente Tang bød velkommen til de 202 fremmødte aktionærer.

De fremmødte aktionærer var på generalforsamlingen repræsenteret med 34.178 stemmer og de repræsenterede en kapital på 89.030.820 kr. Bestyrelsens medlemmer Hans Ladekjær 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 indledningsvis, at de fornødne indkaldelsesvarsler havde været iagttaget, samt at indkaldelsen, oplysning om antal aktier og stemmerettigheder, dagsordenen, 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.

Dagsordenens punkt 1

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

Aktionær Jens Brammer, Søborg ønskede ordet og tilkendegav sine synspunkter til andelsboligmarkedet og de risici, som kan være forbundet hermed og opfordrede banken til at være opmærksom herpå. Jens Brammer henviste herefter til årsrapportens branchefordeling af udlån og ønskede at få oplyst, om køb af andelsboligbeviser er indeholdt i fast ejendom eller under private. Afslutningsvis kunne han oplyse, at banken har fået et godt omdømme i København, hvor Skjern er kendt for andet end håndbold.

Endnu en aktionær Jens Kristian Høy, Nørre Nebel ønskede ordet. Indledningsvis roste han

banken for god behandling både i medgang og modgang. Han henlede herefter opmærksomheden til de seneste års forfærdelige skæbner indenfor bankverdenen herunder Vestjysk Bank og henvendt til bankens ledelse ønskede han at få oplyst, om banken overvejer at købe dele af Vestjysk Bank.

Bestyrelsens formand Hans Ladekjær Jeppesen svarede Jens Kristian Høy og gjorde opmærksom på, at banken først i dag via pressen er blevet gjort bekendt med at dele af Vestjysk Bank er til salg. Hans Jeppesen tilføjede, at banken ingen konkrete planer har herfor, men at bankens ledelse hele tiden følger markedet.

Direktør Per Munck svarede Jens Brammer og forsikrede, at banken har sat sig grundig ind i reglerne for andelsboliglån dels i Hellerup og i det Vestjyske. Per Munck oplyste endvidere, at andelsboliglån ligger under det private segment og har et meget begrænset omfang.

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

Dagsordenens punkt 2

Dirigenten kunne oplyse, at Skjern Banks vederlagspolitik 2014, som et særskilt punkt skal forelægges til godkendelse for generalforsamlingen. Dirigenten redegjorde herefter i hovedtræk for Skjern Banks vederlagspolitik 2014 og gjorde opmærksom på og som det fremgår af vederlagspolitikken, at banken hverken benytter sig af variabel løn eller incitaments ordninger, men udelukkende af fast løn. Bankens vederlagspolitik er fremlagt på bankens hjemmeside www.skjernbank.dk.

Ingen aktionærer ønskede ordet og Skjern Banks vederlagspolitik 2014 blev derefter enstemmigt godkendt af generalforsamlingen.

Dagsordenens punkt 3

Direktør Per Munck fremlagde årsrapporten for 2013 med revisionspåtegninger til godkendelse herunder udgangspunkterne for 2014.

Banken havde i 2013 et resultat før skat på 36.175 tkr. og efter udgiftsførelse af skat med kr. 11.720 tkr., blev årets resultat 24.455 tkr.

Dirigenten spurgte forsamlingen til, om der var bemærkninger til årsrapporten.

Ingen aktionærer ønskede ordet og årsrapporten blev enstemmigt godkendt af generalforsamlingen.

Dagsordenens punkt 4

Direktør Per Munck fremlagde ligeledes bestyrelsens forslag til beslutning om anvendelse af overskuddet i henhold til årsrapporten.

I udbytte var der indstillet til 0 kr. pr. aktie og til at henlægge årets overskud på 24.455 tkr. til reserverne.

Dirigenten spurgte forsamlingen til, om den var indstillet på at godkende bestyrelsens forslag til resultatdisponering.

Ingen aktionærer havde bemærkninger hertil, hvorefter dirigenten kunne konstatere, at bestyrelsens forslag til beslutning om anvendelse af overskuddet i henhold til årsrapporten herefter enstemmigt blev vedtaget af generalforsamlingen.

Dagsordenens punkt 5

På valg til repræsentantskabet var:

Jens Chr. Fjord
Niels Chr. Poulsen
Børge Lund Hansen
Bente Tang
Orla Varridsbøl Hansen
Jørgen Søndergaard Axelsen
Niels Erik Kjærgaard
Tom Jacobsen
Ole Eg

Dirigenten oplyste, at de nævnte repræsentantskabsmedlemmer på nær Ole Eg alle modtager genvalg. Ole Eg har meddelt, at han ønsker at udtræde af repræsentantskabet.

Dirigenten kunne herefter oplyse, at det er repræsentantskabet og bestyrelsens ønske at udvide antallet af repræsentantskabets størrelse fra de nuværende 28 til 29 medlemmer.

Ingen aktionærer havde kommentarer hertil og dirigenten kunne derfor konstatere, at forsamlingen bakkede op om repræsentantskabet og bestyrelsens indstilling til, at det nuværende antal af medlemmer i repræsentantskabet øges fra 28 til 29.

Repræsentantskabet og bestyrelsen har foreslået nyvalg af:

Kommunaldirektør Ole Bladt-Hansen, Ribe samt direktør Birte Bruun Thomsen, Esbjerg.

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

Jens Chr. Fjord
Niels Chr. Poulsen
Børge Lund Hansen
Bente Tang
Orla Varridsbøl Hansen
Jørgen Søndergaard Axelsen
Niels Erik Kjærgaard
Tom Jacobsen

samt nyvalg af Ole Bladt-Hansen og Birte Bruun Thomsen som begge blev valgt for en 4 årig periode.

Dagsordenens punkt 6

Der var genvalg til:

PricewaterhouseCoopers, Holstebro, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

Dagsordenens punkt 7a og b

Forslag fra repræsentantskabet og bestyrelsen om ændring af vedtægterne for A/S Skjern Bank:

- a. Ændring af § 12 stk. 4 fsv. angår repræsentantskabets aldersbegrænsning, som ændres fra 67 år til 70 år.
- b. § 22 udgår jævnfør tilkendegivelser fra Erhvervsstyrelsen

Dirigenten gennemgik kort ændringsforslagene.

§ 12 stk. 4

Ændringen er affødt af, at en fastholdelse af aldersgrænsen på 67 år er i strid med ligestillingsloven og § 12 stk. 4 er derfor foreslået ændret til:

Repræsentantskabets medlemmer er pligtige til at udtræde af repræsentantskabet på den første ordinære generalforsamling efter at medlemmet er fyldt 70 år.

§ 22

Drejer sig om bestyrelsens bemyndigelse til at foretage ændringer i vedtægterne og baggrunden for forslaget om at fjerne § 22 er, at Erhvervsstyrelsen har tilkendegivet, at det kræver direkte lovhjælp, såfremt andre end generalforsamlingen skal have mulighed for at træffe beslutning om vedtægtsændringer.

Dirigenten henviste herefter til vedtægternes § 10 stk. 2 som foreskriver, at en beslutning om ændring af vedtægterne kun er gyldig, såfremt 1/3 af aktiekapitalen er repræsenteret på generalforsamlingen. Dirigenten kunne oplyse, at der på generalforsamlingen er repræsenteret en kapital på 46,2% og derfor kunne han konstatere, at der er repræsenteret mindst 1/3 af aktiekapitalen.

Dirigenten gjorde herefter opmærksom på, at forslaget jævnfør vedtægternes § 10 stk. 2 skal vedtages med mindst 2/3 såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital.

Dirigenten foreslog at stemmer om ændringerne under et og udbad sig generalforsamlingens bemærkninger hertil.

Ingen aktionærer ønskede ordet og der blev foretaget skriftlig afstemning.

Resultatet af den skriftlige afstemning blev således:

Der blev afgivet gyldige stemmer for 81.239.440 kr. i aktiekapital svarende til 4.061.972 stk. aktier og de afgivne gyldige stemmer repræsenterede 42,2% af aktiekapitalen. Antal gyldige stemmer for udgjorde 34.112 svarende til, at 99,8% af repræsenterede stemmer er for og at 91,2% af repræsenteret kapital er for. Antal afgivne stemmer imod udgjorde 37.

Dirigenten konstaterede, at forslagene havde tilstrækkelig flertal jævnfør vedtægternes § 10 stk. 2. og de foreslåede vedtægtsændringer blev derfor vedtaget.

Dagsordenens punkt 7c

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 eneste noterede slutkøbekurs.

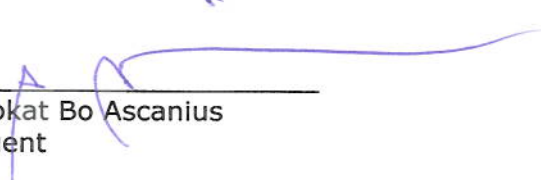
Anmodningen blev vedtaget.

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 Bente Tang bød velkommen til repræsentantskabets nye medlemmer Ole Bladt-Hansen, Ribe og Birte Bruun Thomsen, Esbjerg og takkede Ole Eg for hans virke i repræsentantskabet, samt for opbakningen fra de fremmødte aktionærer.

Esbjerg, den 10 / 2 2014



Advokat Bo Ascanius
Dirigent