

**Referat fra ordinær generalforsamling i
Danske Andelskassers Bank A/S, CVR-nr. 31 84 32 19
Torsdag den 25. april 2019 kl. 17:00.
I Hammershøj Hallen, Vorningvej 31, 8830 Tjele**

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech bød velkommen til generalforsamlingen.

Under hele generalforsamlingen blev der løbende henvist til en forevist power-point præsentation, der i sin helhed vedhæftes dette referat som **bilag 1**.

For generalforsamlingen forelå følgende dagsorden.

Dagsorden:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.
3. Fremlæggelse af årsberetning og årsregnskab med revisionspåtegning til godkendelse.
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab.
5. Beslutning om vederlag og lønpolitik.
6. Valg af bestyrelsesmedlemmer.
7. Valg af revisor
8. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer.
9. Eventuelt.

Ad 1: Valg af dirigent.

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech foreslog, på vegne af bestyrelsen, advokat og partner hos Kroman Reumert Jesper Aabenhus Rasmussen som dirigent. Der var ingen modkandidater, hvorefter Jesper Aabenhus Rasmussen ansås som valgt til dirigent.

Dirigenten takkede for valget.

Dirigenten startede med en konstatering af, om generalforsamlingen var lovligt indvarslet, jfr. vedtægternes § 11, stk. 1 og § 12 og oplyste, at generalforsamlingen var indvarslet ved selskabsmeddelelse af 2. april 2019 kl. 10:28, elektronisk indkaldelse udsendt pr. mail fra VP Investor Services 2. april 2019 kl. 13:05 til de aktionærer, der har fremsat begæring herom til ejerbogen, ved brev af 3. april 2019 udsendt med quickpost til de aktionærer, der har fremsat anmodning herom, og ved annoncering i Jyllands Posten af 3. april 2019. Herudover var generalforsamlingen korrekt annonceret med tilhørende bilag på bankens hjemmeside den 2. april 2019. Dirigenten bekræftede at have modtaget kopi af alle indkaldelser, samt annonce og postindleveringskvittering.

På dette grundlag konstaterede dirigenten, jfr. vedtægterne og de relevante bestemmelser i Selskabsloven, at generalforsamlingen var lovligt indvarslet og beslutningsdygtig, og der fremkom ikke indsigelser herimod.

Dirigenten konstaterede herefter, at der var registreret 107 adgangskort med stemmeret og 27 adgangskort uden stemmeret (gæstekort) – eller i alt 134 adgangskort samt, at den samlede aktiekapital i banken udgør DKK. 348.860.134 fordelt på aktier á DKK 2,00 eller multipla heraf. Efter reduktion for egne aktier udgør aktiekapitalen DKK 346.091.322. Dette svarer til i alt 173.045.661 stemmer efter reduktion for egne aktier.

Heraf var DKK 253.019.376 til stede, svarende til 126.509.688 stemmer. Dette svarer til, at 73,11 % af aktiekapitalen var repræsenteret på generalforsamlingen, og 73,11 % af de samlede stemmer.

Fuldmagter til bestyrelsen forelå for 25.368.706 stemmer udgørende 20,05 % af repræsenterede stemmer. Der forelå instruktionsfuldmagter for 52.283.431 stemmer, svarende til 41,33 % af de repræsenterede stemmer. Bestyrelsen rådede således totalt over minimum 77.652.137 stemmer udgørende 61,38 % af repræsenterede stemmer.

Dirigenten redegjorde indledningsvis for indholdet af vedtægternes § 16 vedrørende afstemninger på generalforsamlingen.

Dirigenten orienterede herunder om, at afstemninger på generalforsamlingen kunne ske elektronisk ved anvendelse af elektroniske stemmebokse – såkaldte e-votere. Der blev forevist en film om, hvorledes en e-voter fungerer. Herudover meddelte dirigenten, at ved enhver tvivl om stemmeafgivelse og i hvert tilfælde, hvor man ønskede at ændre stemmer afgivet pr. e-voter, skulle man straks markere ved håndsoprækning, hvorefter en af de tilstedeværende fra VP Investor Services straks ville være behjælpelig.

Dirigenten afsluttede dagsordenens pkt. 1.

Herefter overgik generalforsamlingen til pkt. 2 på dagsordenen. Dirigenten indstillede, at der blev foretaget en samlet fremlæggelse af dagsordenens pkt. 2 & 3, inden der blev givet adgang til at stille spørgsmål og fremkomme med bemærkninger. Der fremkom ikke indsigelser herimod.

Ad 2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech aflagde beretning om bankens virksomhed i 2018. Beretningen er vedhæftet dette referat som **bilag 2**.

Ad 3. Fremlæggelse af årsberetning og årsregnskab med revisionspåtegning til godkendelse.

Administrerende direktør Jan Pedersen fremlagde underskrevet årsberetning og årsregnskab med revisionspåtegning og konstaterede, at der forelå revisionspåtegning uden forbehold fra såvel intern som ekstern revision.

Den af administrerende direktør Jan Pedersen afgivne redegørelse vedhæftes dette referat som **bilag 3**.

Efter afslutning af fremlæggelsen af pkt. 2 og 3 meddelte dirigenten, at der nu var lejlighed til at fremkomme med spørgsmål eller bemærkninger til såvel dagsordenens pkt. 2 som 3.

Jens Frederik Demant: Ønskede at høre bestyrelsens forventning til, hvorvidt årsrapporten ville blive godkendt, og hvor mange stemmer bestyrelsen havde bag sig.

Dirigenten svarede: at da årsrapporten skulle til afstemning senere på aftenen, kunne der i sagens natur ikke svares på spørgsmål omkring godkendelse heraf, og at bestyrelsen rådede over 77.652.137 stemmer, svarende til 61,38% af de repræsenterede stemmer.

Tina Hougaard Møller: præsenterede sig selv, civilingeniør bosiddende i Århus med mange-årig erfaring fra byggebranchen og kunde i banken siden hun blev født. Hun oplyste, at hun havde stillet op til bestyrelsen 4 gange. Hun ville vide om, pressen var til stede, og om der blev optaget lydfil og ført referat fra generalforsamlingen, da hun tidligere havde oplevet dette som mangelfuldt. Hun ville have en redegørelse for de fusionsmøder, der havde været i efteråret med Spar Nord, da hun mente, bestyrelsesformanden i sin beretning fik det til at lyde meget stilfærdigt men, at aktionærerne havde krav på at vide, hvad der reelt var foregået. Hun undrede sig over, at formanden i sin beretning ikke havde nævnt pressedækningen fra august måned 2018, hvor Københavns Andelskasse var blevet politianmeldt. Hun mente i øvrigt ikke, at formanden var uvildig i sit hverv, da han havde tætte relationer til Henrik Lind, og hun ønskede en redegørelse for, om der ville blive iværksat en generel undersøgelse af om det, der var foregået i banken siden formandsskiftet, var foregået efter dansk lovgivning. Hun ønskede en redegørelse for, hvordan emissionen kunne gennemføres uden den tilladelse fra konkurrencetilsynet, som Jan Pedersen nævnte på aktionærmøderne i marts. Endelig tilføjede Tina Hougaard Møller et par spørgsmål.

Der blev markeret og bekræftet fra salen, at pressen var til stede ved FinansWatch.

Dirigenten opsummerede spørgsmålene til følgende:

- Spørgsmål om der blev optaget lydfil og ført fyldestgørende referat fra aftenens generalforsamling
- Spørgsmål om bestyrelsen mente banken var troværdig
- Spørgsmål om der ville blive foretaget en undersøgelse af banken af Finanstilsynet
- Spørgsmål om Københavns Andelskasse
- Spørgsmål om redegørelse for den juridiske direktørs fratræden
- Spørgsmål om konkurrencetilsynets godkendelse

Dirigenten svarede: at der blev optaget lydfil fra generalforsamlingen, og at han var ansvarlig for, at der i henhold til selskabslovens § 101, stk. 3 blev ført et referat fra generalforsamlingen, men at ingen havde krav på at blive refereret direkte.

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech: svarede,

- at ja, DAB var en troværdig bank.
- I forhold til spørgsmålet om hans forhold til Henrik Lind, at Henrik Lind var tidligere storaktionær og der derfor var et professionelt samarbejde.
- I forhold til spørgsmålet omkring Københavns Andelskasse, at denne ikke var en del af DAB.
- At de tidligere henvendelser fra Spar Nord og redegørelse herfor ikke genoptages.
- At bankens tidligere juridiske direktør selv valgte at stoppe, hvilket var ganske udramatisk og et ønske, hun selv havde.

- I forhold til bemyndigelsen til kapitaludvidelsen, at det blev oplyst under formandens beretning, at denne blev givet på generalforsamlingen 2018.

Adm. direktør Jan Pedersen: supplerede, at det, der blev talt om på aktionærmøderne, var salget af Sparinvest, og at det var denne handel, der afventede konkurrencetilsynets godkendelse.

Gert Christensen (fra dansk aktionærforening): spurgte, hvor de ekstra 25 mio. kr. på bundlinjen fra sparede renteudgifter, der refereres til under adm. direktør Jan Pedersens indlæg, skulle komme fra, idet han som revisor alene i regnskabet kunne se, at banken havde renteudgifter for 7 mio. kr. Derudover bemærkedes det, at kapitaludvidelsen ikke kunne være tegnet alene af fondene bag banken, da de derved jf. flagningsreglerne ville være kommet over 15%. Han mente i øvrigt ikke, at bestyrelsen varetog alle aktionærernes interesser ved at afværge et købstilbud på 9 kr., og endeligt bemærkedes det, at den oplyste henvisning til, at kapitaludvidelsen skete for at udnytte bemyndigelsen fra GF mens tid var, mest af alt tydede på, at bestyrelsens medlemmer kunne fortsætte på posten.

Adm. direktør Jan Pedersen: svarede, at det var korrekt set, at der i bankens driftsregnskab alene fremgår renteudgifter for 7 mio. kr. men, at renteudgifter vedrørende Tier 1 kapital reguleres på en anden måde. Denne reguleres over egenkapitalen, og renteudgiften fremgår derfor ikke som en udgift, man ser i driftsresultatet.

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech: svarede, at bestyrelsen skulle varetage alle aktionærernes interesser, og når man ikke anbefalede et ja, var det fordi mere end 46 % af aktionærerne på forhånd havde tilkendegivet, at de ikke ønskede en fusion, derfor blev bestyrelsens anbefaling et nej. I forhold til kapitaludvidelsen og hvorfor denne skete nu, var det fordi bestyrelsen ønskede at benytte den bemyndigelse, der var blevet givet af generalforsamlingen i 2018.

Adm. direktør Jan Pedersen supplerede: at i forhold til ejerfondene og alle øvrige storaktionærer, da var der nogle flagningsregler, man skal overholde, når man kommer over 10 og 15% m.fl., og både fondene, banken og alle øvrige storaktionærer overholder naturligvis gældende lovgivning.

Dirigenten spurgte om andre ønskede ordet.

Tina Hougaard Møller fra tilhørerpladserne: ville have ført til referat, at dirigenten ikke var værdig, idet han kaldte hende et forkert navn. Hun mente i øvrigt ikke, at hun havde fået svar på sine tidligere spørgsmål, særligt i relation til aktionærmødet i Hobro og den godkendelse, der afventedes fra konkurrencetilsynet, hvilket vidnede om, at DAB ikke var en troværdig bank, når man ikke afventede tilladelser. Hun ville i øvrigt have præciseret, hvorfor den undersøgelse af banken, hun havde bedt om, ikke var blevet besvaret.

Dirigenten undskyldte at have kaldt hende et forkert navn.

Adm. direktør Jan Pedersen: præciserede, at han i sin beretning på aktionærmøderne havde oplyst om handlen med Sparinvest, hvor DAB var en betydelig investor, og at denne handel var betinget af konkurrencemyndighedernes godkendelse. Det havde principielt ikke noget med banken at gøre.

Dirigenten spurgte om andre ønskede ordet.

Henrik Ifversen: Han så gerne, at der var en reel dialog omkring Spar Nords tilbud og en afstemning fra GF. I dagspressen forlød det, at det alene var fondene, der havde tegnet aktier i emissionen, men Nord fondens regnskab viste umiddelbart ikke et kapitalgrundlag, der var stort nok til at købe aktier for 240 mio. kr. Der måtte være en anden forklaring. Det fremgik i øvrigt også af Nord's regnskab, at bestyrelsen bestod af 3 medarbejderrepræsentanter fra DAB, herunder adm. direktør Jan Pedersen. Fondens indsigt og uafhængighed betvivledes naturligvis ikke, men man spekulerede dog på, at hensigten med at udbetale udbytte – måske var for at dække udgifterne til Jyske Bank, der havde lånt fondene pengene – men kunne forstå der var andre bevæggrunde. Endeligt blev det konstateret, at DAB med resultatet i 2018 havde slået Sparekassen Thy's resultat, men ved nærmere eftersyn af tallene, så regnede DAB skat som en indtægt og Sparekassen Thy regnede det som en udgift - næst efter egen succes var naboens fiasko ikke at foragte.

Dirigenten: havde ikke noteret spørgsmål men, at der alene var tale om kommentarer, hvilket var korrekt forstået.

Allan Kirk Jensen (formand for aktionærråd Midtjylland): ønskede ikke at stille spørgsmål, men alene kommentere. Han oplyste, at han udtalte sig på vegne af de aktionærer, der kom med over i forbindelse med børsnoteringen i 2011. Aktionærerne var svært godt tilfredse med den beslutning, bestyrelsen havde truffet om at sige nej til Spar Nord. Aktionærerne ønskede en selvstændig andelskasse og at der blev drevet en lokal og sund bank.

Thomas Nielsen: havde et konkret spørgsmål til bestyrelsesformanden, der i beretning oplyste, at der var tæt på 50 % af aktionærerne, der på forhånd afviste tilnærmelserne fra Spar Nord, efterfølgende var det blevet til 46%. Spørgsmålet var, om de 46% bestod af hoveder eller hoveder.

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech: kunne godt forstå, at det kunne give anledning til forvirring. De 46% bestod af stemmerettigheder.

Kjeld Johannesen (bestyrelsesformand i Spar Nord): kvitterede indledningsvis for bestyrelsesformandens beretning. Denne stemte meget godt overens med det forløb, der havde været. Det var ikke meningen, han ville tage ordet, da man respekterede, at der var et flertal af aktionærerne, der ønskede et andet resultat. Men før kapitaludvidelsen, hvor stor en del af aktionærerne gav da opbakning til banken, det kunne være helt ned til 30%, hvis bestyrelsesformanden kunne regne det ud.

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech: Det var ikke ned til 30%. Da det var fortroligt, hvilke aktionærer der havde deltaget i den rettede emission og da der ikke skulle kunne bruges udelukkelsesmetoden – kunne det derfor ikke præciseres nærmere.

Jens Frederik Demant: ville gerne gå Kjeld Johannesen i bedene. Der var 46%, som var negativ indstillet overfor en fusion, så han forstod godt, at Spar Nord gav op, men bestyrelsesformanden svarede ikke på spørgsmålet. Var det under 30% af aktionærerne, der var negativt indstillet før emissionen.

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech: gentog at det ikke var ned til 30% og at af respekt for dem, der havde deltaget, kunne der ikke svares yderligere på spørgsmålet.

Dirigenten konstaterede herefter, at punkt 2 årsberetningen blev taget til efterretning og at punkt 3 årsberetning og årsrapport skulle til afstemning. Afstemningen resulterede i en godkendelse med følgende stemmeafgivelse:

FOR	126.337.851 stemmer
IMOD	165.454 stemmer
BLANK	2.715 stemmer

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt på dagsordenen.

Ad 4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab.

Dirigenten henviste til årsrapporten side 38, hvor det fremgik, at "Resultatet efter renter til ejere af hybride kernekapitalinstrumenter og anden totalindkomst overføres til egenkapitalen".

Dirigenten konstaterede at, idet der ikke var foreslået udbytte, var der formelt set ingen grund til at stemme om det igen, da årsrapporten var godkendt. Dirigenten forespurgte, om nogen ønskede beslutningen sendt til formel afstemning, og da det ikke var tilfældet, konstaterede dirigenten, at ingen aktionærer på generalforsamlingen var imod vedtagelsen.

Dette var der ingen kommentarer til, og punktet blev derfor godkendt med samme stemmeprocent som under punkt 3.

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt på dagsordenen.

Ad 5. Vederlag og lønpolitik

Formand for bankens vederlagsudvalg, Michael Vilhelm Nielsen, gennemgik kort bestyrelsens oplæg til vederlag for bestyrelsen og relevante dele af lønpolitikken, samt de fremsatte forslag hertil i den udsendte dagsorden, både for så vidt angår bestyrelsens vederlag, bestyrelsens udvalgs vederlag og lønpolitikken. Der blev herefter anledning til at komme med spørgsmål og bemærkninger. Der var ikke spørgsmål eller bemærkninger.

Herefter overgik generalforsamlingen til afstemning vedrørende:

A) Godkendelse af vederlag til bestyrelsen for det indeværende regnskabsår.

Bestyrelsen foreslår uændret vederlag til medlemmerne af bestyrelsen, således at menige bestyrelsesmedlemmer modtager DKK 160.000, formanden modtager DKK 534.000 og næstformanden modtager DKK 267.000. Herudover modtager de nedsatte udvalgsmedlemmer DKK 27.000, idet revisionsudvalgets medlemmer dog modtager DKK 54.000 og det særlige revisionsvalgte medlem DKK 107.000. Fordelingen af bestyrelsens og udvalgenes nuværende honorar kan ses i oversigtsform i årsrapporten for 2018, note 9.

Dirigenten spurgte generalforsamlingen, om der var nogen, der havde spørgsmål eller bemærkninger til punktet.

Jens Frederik Demant: konstaterede, at bestyrelsesformanden skulle modtage DKK 534.000, hvilket var det dobbelte af næstformanden, og næsten 3 gange så meget som grundhonoraret.

Michael Vilhelm Nielsen: svarede, at han som menigt medlem af bestyrelsen naturligvis var glad for, at Jens Frederik Demant forsøgte at hæve vederlaget til de menige medlemmer, men at honoraret var det samme, som generalforsamlingen havde indstillet i 2018 og var et udtryk for den arbejdsbyrde, der lå i hvervet, og at det var korrekt, at formandens honorar cirka var dobbelt af næstformandens.

Herefter var der afstemning – resultatet var:

FOR	126.288.485 stemmer
IMOD	203.319 stemmer
BLANK	13.095 stemmer

Dirigenten konstaterede herpå, at bestyrelsens forslag til vederlag for bestyrelsen for det indeværende regnskabsår var godkendt.

Herefter overgik generalforsamlingen til afstemning om:

B) Godkendelse af revideret lønpolitik.

Bestyrelsen foreslog, at generalforsamlingen godkendte den af bestyrelsen udarbejdede lønpolitik. Bankens lønpolitik er offentliggjort på bankens hjemmeside www.andelskassen.dk.

Michael Vilhelm Nielsen: gennemgik kort ændringerne i lønpolitikken, herunder at der alene var tale om præciseringer af lønpolitikken på baggrund af Finanstilsynets vejledning til sektoren generelt, særligt fordi banken sælger forsikringer, men at der ikke kunne ydes variabelt vederlag på baggrund af disse. De ansattes løn er ikke afhængig af salg eller andre ting. Herudover præciseredes det, at fratrædelsesgodtgørelser kun udbetales, hvis dette var aftalt i forbindelse med ansættelsesforholdet og ikke måtte afhænge af den enkelte medarbejders arbejdsindsats mv.

Dirigenten spurgte generalforsamlingen, om der var nogen, der havde spørgsmål eller bemærkninger til punktet, hvilket der ikke var, og generalforsamlingen overgik til afstemning.

FOR	126.284.198 stemmer
IMOD	201.919 stemmer
BLANK	19.813 stemmer

Dirigenten konstaterede herpå, at lønpolitikken var godkendt.

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt på dagsordenen.

Ad 6. Valg af bestyrelsesmedlemmer.

Dirigenten bemærkede, at bestyrelsen jf. vedtægternes § 19 består af 6-10 medlemmer valgt af generalforsamlingen. Antallet fastsættes af bestyrelsen forud for hver ordinær generalforsamling. Bestyrelsen havde besluttet, at antallet af generalforsamlingsvalgte medlemmer fortsat skal udgøre 7 .

Dirigenten oplyste, at der herefter var følgende 4 bestyrelsesmedlemmer på valg:

- Anders Howalt-Hestbech
- Klaus Moltesen Ravn
- Michael Vilhelm Nielsen
- Heine Bach

Alle havde meddelt, at de modtog genvalg.

Danske Andelskassers Banks bestyrelse indstillede på dette grundlag alle til genvalg.

Udover de kandidater, som bestyrelsen indstillede, havde Tina Hougaard Møller meddelt sit kandidatur.

Dirigenten spurgte generalforsamlingen, om der var flere, som ønskede at stille op til bestyrelsen, hvilket ikke var tilfældet. Der var ikke nogen mundtlig kandidatpræsentation, da alle kandidater havde haft lejlighed til at præsentere sig via bilag 1 til dagsordenen på bankens hjemmeside. Generalforsamlingen overgik derfor til afstemning

Der blev forevist en introduktionsvideo om brugen af e-voter ved personafstemning, og forsamlingen blev adspurgt, om der var spørgsmål hertil, ligesom dirigenten oplyste, at man ved enhver usikkerhed kunne markere og få hjælp, så der kunne være fuld sikkerhed for, at alle afgav de stemmer, som de pågældende ønskede.

Herefter overgik generalforsamlingen til afstemning, der fik følgende udfald:

1.	Heine Bach	78.893.216 stemmer
2.	Klaus Moltesen Ravn	78.879.608 stemmer
3.	Michael Vilhelm Nielsen	78.868.216 stemmer
4.	<u>Anders Howalt-Hestbech</u>	<u>78.833.472 stemmer</u>
5.	Tina Hougaard Møller	129.465 stemmer

Kandidaterne nr. 1-4 ansås herefter for valgt til bestyrelsen. Dirigenten ønskede til lykke med valget til de valgte kandidater, og salen kvitterede med en kort klapsalve.

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt på dagsordenen.

Ad 7. Valg af revisor.

Bestyrelsen foreslog genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling. Dirigenten meddelte, at bankens revisionsudvalg i forbindelse med indstillingen havde oplyst, at udvalget ikke var blevet påvirket af tredjeparter og ikke havde været underlagt nogen aftale med tredjepart, som begrænsede generalforsamlingens valg af revisor til visse kategorier af eller lister over revisorer eller revisionsfirmaer, for så vidt angik udpegelsen af en særlig revisor eller et særligt revisionsfirma til udførelse af den lovpligtige revision.

Dirigenten konstaterede, at der ikke var modkandidater, hvorfor Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab var valgt.

Herefter overgik generalforsamlingen til næste pkt. på dagsordenen.

Ad 8. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer.

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen havde stillet forslag om, at bestyrelsen indtil den 25. april 2024 blev bemyndiget til at lade banken erhverve egne aktier med et pålydende på indtil 10 % af aktiekapitalen. Købskursen for de pågældende aktier må ikke afvige mere end 10 % fra den ved erhvervelsen noterede kurs på NASDAQ OMX Copenhagen A/S.

Dirigenten oplyste endvidere, at forslaget krævede simpelt flertal for at blive vedtaget.

Dirigenten spurgte generalforsamlingen, om der var nogen, der havde spørgsmål eller bemærkninger til punktet.

Jens Frederik Demant: spurgte ind til begrundelsen for forslaget.

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech: svarede, at erhvervelse af egne aktier kunne have flere grunde, herunder for eksempel at tilbagekøbe aktier til brug for medarbejderaktier.

Herefter gik generalforsamlingen over til afstemning.

FOR	126.326.619 stemmer
IMOD	174.741 stemmer
BLANK	3.455 stemmer

Dirigenten konstaterede, at forslaget var vedtaget. Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt på dagsordenen.

Ad 10 Eventuelt.

Dirigenten meddelte, at alle emner, som ikke allerede var dækket af de foregående dagsordenspunkter kunne tages op, men intet kunne sendes til afstemning, ligesom der heller ikke kunne stilles spørgsmål til tidligere behandlede punkter.

Herefter forespurgte dirigenten, om der var spørgsmål eller bemærkninger.

Jens Frederik Demant: konstaterede, at det havde været en fornøjelig og underholdende generalforsamling, hvilken han gerne så gentaget til næste år. Han bemærkede, at Tina Hougaard Møller havde sørget for underholdningen men, at hun efter hans opfattelse oprigtigt var optaget af bankens ve og vel og derfor burde få en lang snor af bestyrelsen. Afslutningsvis ville han høre om DAB, som ved tidligere års generalforsamlinger, havde entreret med en tidligere minister som gæstetaler.

Dirigenten besvarede spørgsmålet om gæstetaler benægtende.

Der var herefter ikke flere, der ønskede ordet under eventuelt. Dirigenten afsluttede derfor dette sidste dagsordenspunkt.

Dirigenten beklagede igen overfor Tina Hougaard Møller, at han tidligere under generalforsamlingen var kommet til at kalde hende et forkert navn. Sluttelig takkede dirigenten for god ro og orden fra alle andre deltagere i generalforsamlingen end Tina Hougaard Møller.

Baggrunden for at dirigenten ikke kunne takke Tina Hougaard Møller for god ro og orden var, at Tina Hougaard Møller netop ikke havde udvist god ro og orden. Tina Hougaard Møller havde bl.a. i) løbende under generalforsamlingen - på trods af dirigentens formaninger om at tie stille til hun fik ordet fremsat højlydte forstyrrende kommentarer/spørgsmål/beskyldninger før og under andre indlæg fra sin plads i salen, ii) trods dirigentens afkortning af hendes meget lange indlæg fra talerstolen nægtet at begrænse sin taletid og iii) nægtet at forlade talerstolen på trods af dirigentens gentagne bestemte anmodning om at hendes taletid var udløbet og at hun skulle gå ned og sætte sig på sin plads. og forholde sig rolig til hun igen fik ordet.

Dirigenten erklærede herefter den ordinære generalforsamling. Tidspunktet for afslutningen var kl. 19.40.

Bestyrelsesformanden Anders Howalt-Hestbech takkede dirigenten for god og myndig ledelse.

Hammershøj, den 25. april 2019

Jesper Aabenhus Rasmussen
Dirigent