

**Referat fra ordinær generalforsamling i
Danke Andelskassers Bank A/S, CVR.-nr. 31 84 32 19
Onsdag den 29. april 2020 kl. 17:00
i bankens lokaler, Baneskellet 1, Hammershøj, 8830 Tjele**

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech bød velkommen til generalforsamlingen og fortalte kort om hvordan den ville blive afviklet grundet corona situationen.

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 som blev gennemgået og læst op.

Dagsorden:

Dagsorden for den ordinære generalforsamling:

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 Michael Vilhelm Nielsen fra Moalem Weitemeier Bendtsen advokatpartnerskab som dirigent. Der var ingen modkandidater, hvorefter Michael Vilhelm Nielsen 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 6. april 2020 kl. 17:27, elektronisk indkaldelse udsendt pr. mail fra VP Securities 7. april 2020 kl. 09:47 til de aktionærer, der har fremsat begæring herom til ejerbogen, ved brev af 7. april 2020 udsendt med quickpost til de aktionærer, der har fremsat anmodning herom, og ved annoncering i Jyllands Posten netavis den 7. april 2020. Herudover var generalforsamlingen korrekt annonceret med tilhørende bilag på bankens hjemmeside den 7. april 2020. 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.

Der indkom følgende udtalelse fra aktionær Tina Hougaard Møller vedrørende valg af dirigent: "Michael Vilhelm Nielsen. Hvor er det indspist at vælge et tidligere bestyrelsesmedlem. Det er på ingen måde professionelt eller uvildigt."

Michael Vilhelm Nielsen svarede, at han var indstillet af bankens bestyrelse til dirigent. Da han er forhenværende bestyrelsesmedlem i banken og er udgået af bestyrelsen i god ro og orden, havde han ingen problemer med at varetage dette hverv.

Dirigenten konstaterede herefter, at der var registreret 3 adgangskort med stemmeret og 2 adgangskort uden stemmeret – eller i alt 5 adgangskort samt, at den samlede aktiekapital i banken udgør DKK. 371.824.624, fordelt på aktier af DKK 2,00 eller multipla heraf. Efter reduktion for egne aktier udgør aktiekapitalen DKK 368.149.584 Dette svarer til i alt 184.074.792 stemmer efter reduktion for egne aktier.

Heraf var DKK 322.407.138 til stede, svarende til 161.203.569 stemmer. Dette svarer til, at 87,58 % af aktiekapitalen var repræsenteret på generalforsamlingen, og 87,58 % af de samlede stemmer.

Fuldmagter til bestyrelsen forelå for 82.467.019 stemmer udgørende 51,16 % af repræsenterede stemmer. Instruktionsfuldmagter udgjorde minimum 1.440.307 stemmer, svarende til 0,89 % af de repræsenterede stemmer. Bestyrelsen rådede således totalt over minimum 83.907.326 stemmer udgørende 52,05 % af repræsenterede stemmer.

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

Herefter overgik generalforsamlingen til pkt. 2 på dagsordenen. Dirigenten indstillede, at der foretoges 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 2019. 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 og ekstern revision.

Jan Pedersen gennemgik årsregnskabet resultat og udviklingen heri.

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 og 3.

Spørgsmål fra Jens Frederik Demant blev læst op.

Jens Frederik Demant har bemærkninger til dagsordenens pkt. 2 - Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.

"Til bankens virksomhed i det forløbne år, 2019, hører også den måde hvorpå bankens bestyrelse, øvrige ledelse og medarbejdere i årets løb har ageret.

Under bankens ordinære generalforsamling, den 25. april 2019, tog en aktionær flere gange ordet. Dirigenten til lod sig konsekvent at omtale vedkommende aktionær med forkert fornavn, Ulla, eller med forkert efternavn, Nielsen.

Under samme generalforsamling kritiserede jeg, at bestyrelsesformanden skulle modtage 534 t. kr. i honorar, det dobbelte af næstformandens honorar, og mere end 3 gange (faktor 3,34) så meget som grundhonoraret.

Formanden for Vederlagsudvalget svarede mig, at han som menigt medlem af bestyrelsen naturligvis var glad for, at jeg forsøgte at hæve vederlaget til de menige bestyrelsesmedlemmer.

Meningen med mit indlæg var tydeligvis, at jeg fandt bestyrelsesformandens honorar med 534 t. kr. eller med faktor 3,34 gange grundhonoraret alt for højt.

Svaret var en uforkammethed mod mig. Han opførte sig som en "rotjonge", et hollandsk udtryk for en rå og usleben, måske ubehøvlet, dreng/ person.

Under bankens ekstraordinære generalforsamling, onsdag den 27. november 2019, tillod et bestyrelsesmedlem ved generalforsamlingens slutning i generalforsamlingslokalet at henvende sig til en af aktionærerne med ordene: "Lille kone", hvorved bemærkes, at den pågældende aktionær var 1,81 cm høj. Jeg ser det som endnu et eksempel på et bestyrelsesmedlems opførsel som en "rotjonge".

Samme aktionær bad ved og nogle minutter efter samme generalforsamlings afslutning om at måtte modtage et eksemplar af bankens seneste årsregnskab. Det blev hende ikke alene nægtet, men hun blev samtidig forulempet af to af bankens tilstedeværende medarbejdere, ved ind-/ udgangsdøren til/ fra banken. De to medarbejdere gik meget tæt på hende og presede hende op mod glasvæggen/glasdøren. Den ene var meget hidsig og gik fysisk meget/ helt tæt på aktionæren inden for hendes personlighedsphære i en afstand af 15 - 20 cm. Det var meget ubehageligt for hende.

Samme dags eftermiddag søgte samme aktionær ved henvendelse i bankens afdeling i Høbro bl.a. igen at få udleveret et eksemplar af bankens seneste årsregnskab. En ansat, der var mega hidsig, greb aktionærens taske og slæbte tasken og aktionæren halvvejs ud i vindfanget.

Ja, det var så eksemplerne på rotjonge-adfærd fra bestyrelsesmedlemmer og medarbejdere i banken i 2019. For medarbejdernes vedkommende var det med voldeligt tilsnit.

Men dette rotjonge-virus har allerede inficeret banken inden for de seneste fire år. Det vil jeg komme nærmere ind på i mit indlæg med bemærkninger til dagsordenens punkt 6, "Valg af bestyrelsesmedlemmer".

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech kommenterede bemærkningerne, som han ikke opfattede som et spørgsmål.

Anders Howalt-Hestbech sagde, at hverken ledelsen eller medarbejderne i banken havde til hensigt at udvise bølleagtig adfærd. Der er altid to sider på en 5-er, så der kan have været forskellige opfattelser af situationerne. Anders Howalt-Hestbech havde ikke været personligt til stede under nogle af situationerne, hvorfor han ikke så nogen mening i at drøfte dette yderligere.

Dirigenten sagde, at han var sikker på, at bestyrelsesmedlemmer og medarbejdere havde taget indlægget til efterretning og spurgte, om der var yderligere bemærkninger. Dette var ikke tilfældet, og der var ikke andre, der ønskede ordet under punkt 2.

Dirigenten spurgte, om der var bemærkninger eller spørgsmål til dagsordenens punkt 3? Dette var ikke tilfældet, hvorefter man gik over til afstemning om årsberetning og årsrapport.

Årsberetning og årsrapport blev godkendt med stemmerne:

For: 161.134.863 stemmer svarende til 99,96% af de afgivne stemmer

Imod: 0

Blank: 68.706 stemmer svarende til 0,04 % af de afgivne 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 indkaldelsen hvor bestyrelsen foreslår et aktieudbytte på 30 % af årets resultat eller i alt DKK 97.681.000 hvilket er DKK 0,56 pr. aktie.

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

Spørgsmål fra Jens Frederik Demant blev læst op:

"Bestyrelsen foreslår ved dagsordenens pkt. 4 et aktieudbytte på 30 pct. af årsoverskuddet eller i alt 97,681 mio. kr., hvilket er 56 øre pr. aktie.

De økonomiske udsigter for samfundet og erhvervslivet for store tab er i disse coronavirus-tider mørke. Banken vil i de kommende to eller flere år blive udsat for risiko for store tab på udlån til erhvervsvirksomheder og lønmodtagere og givet for nødvendigheden af store nedskrivninger.

Den europæiske centralbank har rettet opfordring til banker og øvrige virksomheder i den finansielle sektor i europa om at undlade at udbetale udbytte. Eksempelvis har Danske bank og Nordea Bank fulgt denne opfordring.

Jeg finder det på den anførte baggrund uansvarligt, at det foreslås, at banken udbetaler mere end 97 mio. kr. i udbytte."

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech kommenterede spørgsmålet, som han tolkede som en kommentar og ikke et spørgsmål. Vi er en af de otte bedst kapitaliserede banker i Danmark, og vi har lagt os i den lave ende af intervallet i bankens udbyttepolitik.

Der indkom en bemærkning fra Poul Madsen, Sønderborg: "Annuller udbetaling af udbytte vedr. punkt 4 anvendelse af overskud. Begrundelsen herfor: Regeringen anbefaler at pengeinstitutter ikke udbetale udbytte i år. En stor del af årets resultat kommer fra salg af et aktiv Sparinvest Holding SE på i alt 177,3 mio kr, og ikke via bankdrift.

I regnskabet er der også en positiv kursregulering på 47,1 mio kr., den er jeg sikker på er spist op i kvartalsregnskabet pr. 31.3.2020.

De kr. 98 mio. kr i udbytte bliver der helt sikkert brug for i år til at understøtte bankdriften/egenkapitalen. Hvad man allerede hører nu, snakker storbankerne om store driftspåvirkningerne på grund af coronakrisen. I mange år har Andelskassen kæmpet med at styrke kapitalgrundlaget, nu er muligheden. Banken går selv ud og siger til deres erhvervs kunder husk nu konsolidering, især efter dårlige tider.

Og hvem skal så have udbyttet, Spar Nord en konkurrent ejer næsten 29%, fondene for Andelskassen 30%, Købstædernes Forsikring for hvem man formidler forsikring 6% og 27% ejet af privatpersoner, virksomheder og institutionelle investorer.

Spar Nord behøver Andelskassen ikke tage hensyn til og resten af aktionærene kan man i situationen forklare, at der ikke er plads til udbetaling af udbytte.

Udbetaling af udbytte betyder også at kursen på aktierne falder, så det er ikke sådan aktionærene får udbyttet "foræret". Så det er svært at forstå, at der udbetales udbytte."

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech kommenterede indlægget. Husk, at vi er en af de bedst kapitaliserede banker i Danmark. Beløbet til udbytte er afsat i regnskabet for 2019, og vi kan langt om længe honorere aktionærene. Alle aktionærer har ret til at få andel i udbyttet.

Aktionær Arne Eike tiltrådte talerstolen og kom med følgende indlæg: "Jeg har aktier i banken. Det pæne resultat fremkommer ved en engangsindtægt samt opskrivning. Jeg efterlyser rettidig omhu.

Vedrørende udbytte og emission gives med den ene hånd og tages med den anden. Er formålet, at banken ønsker at udvande en storaktionær? Er bankens kapitalgrundlag sikret det næste år?"

Adm. direktør Jan Pedersen svarede, at bankens regnskab fra 2018 til 2019 viser en pæn stigning i basisindtjeningen. Ses der bort fra en engangsudgift på 5,3 mio. kr. er der sket en positiv udvikling i basisindtjeningen på 16%. Der har således været en pæn udvikling fra 2018 til 2019. Vedrørende kapitalisering viser vi rettidig omhu – vi er tilfredse med kapital situationen i dag, og Finanstilsynet er også tryk herved.

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech kommenterede spørgsmålet vedrørende udbytte i forhold til 2019-resultatet og den fremadrettede kapitalisering. Han syntes også, banken havde vist rettidig omhu ved at udnytte muligheden for kapitaludvidelse, inden bemyndigelsen udløb den 27. april 2020.

Aktionær Arne Eike sagde, at han ikke forstår udbytte/kapitalisering. Er det for at udvande Spar Nord?

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech svarede, at det ikke var hensigten. Der er et tidsmæssigt sammenfald, fordi Spar Nord ikke ønsker at bakke op om en fornyelse af bemyndigelsen til kapitaludvidelse, derfor lægger de to ting så tæt op ad hinanden.

Herefter overgik generalforsamlingen til afstemning.

Stemmeresultat

For: 84.297.755 stemmer svarende til 52,29 % af de afgivne stemmer

Imod: 59.799.405 stemmer svarende til 37,10 % af de afgivne stemmer

Blank: 17.106.409 stemmer svarende til 10,61 % af de afgivne stemmer

Udbyttebetalingen blev godkendt med simpelt flertal.

Ad 5. Vederlag og lønpolitik

Bestyrelsesformanden 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.

Spørgsmål fra Jens Frederik Demant blev læst op.

"Bestyrelsen foreslår ved dagsordenens pkt. 5a 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 regnskabs- eller revisionskyndige medlem DKK 107.000.

Jeg finder det særligt voldsomt, at bestyrelsesformanden skal modtage 534 t. kr. eller 3,34 gange grundhonoraret på 160 t. kr. Danske Andelskassers bank er jo ikke noget C25-selskab.

Allerede derfor stemmer jeg imod hele bestyrelsens forslag under pkt. 5a.

I disse coronavirus-tider trækker mørke skyer op i den økonomiske horisont. Banken må i de næste to år eller flere år imødesee risiko for væsentlige tab på udlån til erhvervsvirksomheder og lønmodtagere og/ eller i det mindste risiko for at måtte fortage store nedskrivninger.

Hertil vil jeg nævne, at den europæiske centralbank har opfordret pengeinstitutter og andre virksomheder i den finansielle sektor i Europa til nu ikke at deklarerere udbytter.

På den alt anførte baggrund foreslår jeg, at bestyrelses forslag ændres således, at bestyrelsesformanden modtager et vederlag på 2 gange grundvederlaget, at næstformanden modtager et vederlag på 1,5 gange grundvederlaget, at menige bestyrelsesmedlemmer modtager et grundvederlag på 150 t. kr., at de nedsatte udvalgsmedlemmer modtager 25 t. kr., idet revisionsudvalgets medlemmer dog modtager 50 t. kr. og det særlige regnskabs- eller revisionskyndige medlem modtager 100 t. kr. i vederlag.

Med disse takster vil bestyrelsesmedlemmerne bedre kunne se aktionærerne og bankens medarbejdere i øjnene. Så vil bestyrelsesmedlemmerne også have givet deres bidrag til de kommende økonomiske smaltider."

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech kommenterede Jens Frederik Demants indlæg. Bestyrelsesarbejdet i et pengeinstitut i dag er meget tidskrævende, og der er et stort personligt ansvar forbundet med at være bestyrelsesmedlem. Det fremgår af regnskabet, at det samlede honorar til bestyrelsen er blevet nedbragt. Endvidere er formandens samlede honorar nedbragt efter Anders Howalt-Hestbechs tiltrædelse som formand.

Der var ingen yderligere spørgsmål til det foreslåede vederlag eller lønpolitik.

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 2019, note 9.

Vederlag til bestyrelsen blev godkendt med simpelt flertal:

Stemmeresultat:

For: 159.608.075 stemmer svarende til 99,01% af de afgivne stemmer

Imod: 371.186 stemmer svarende til 0,23 % af de afgivne stemmer

Blank: 1.224.308 stemmer svarende til 0,76 % af de afgivne 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 foreslår, at generalforsamlingen godkender den af bestyrelsen udarbejdede lønpolitik. Bankens lønpolitik er offentliggjort på bankens hjemmeside www.andelskassen.dk.

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

Bankens lønpolitik blev godkendt med simpelt flertal.

Resultatet af afstemningen:

For: 159.608.075 stemmer svarende til 99,01% af de afgivne stemmer

Imod: 356.151 stemmer svarende til 0,23 % af de afgivne stemmer

Blank: 1.230.343 stemmer svarende til 0,76 % af de afgivne stemmer

Dirigenten konstaterede herpå, at Lønpolitikken var godkendt.

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt på dagsordenen.

Ad 6. Valg af bestyrelsesmedlemmer

Dirigenten bemærkede, at vedtægternes § 19 har fastsat, at bestyrelsen består af 6-10 medlemmer, valgt af generalforsamlingen. Antallet fastsættes af bestyrelsen forud for hver

ordinær generalforsamling. Bestyrelsen har besluttet, at det skal være 6 generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer.

Dirigenten bemærkede, at der i år skal vælges 3 bestyrelsesmedlemmer. Følgende bestyrelsesmedlemmer er på valg i 2020:

- Jesper Dan Jespersen
- Tommy Skov Kristensen
- Poul Erik Weber

Alle har meddelt, at de modtager genvalg.

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

Udover de kandidater, som bestyrelsen indstiller, har Jens Frederik Demant meddelt sit kandidatur.

Dirigenten spurgte generalforsamlingen, om der var flere, som ønskede at stille op til bestyrelsen. Der var ikke yderligere kandidater som ønskede at opstille. Herefter overgik generalforsamlingen til præsentationen af kandidaterne hvor dirigenten kort præsenterede kandidaterne opstillet af bestyrelsen.

Dirigenten læste en kort præsentation af de enkelte kandidater.

Kandidaten Jens Frederik Demant havde indsendt følgende præsentation som blev læst op: "Mit navn er Jens Frederik Demant. Jeg stiller op til valg til bestyrelsen. Jeg er gårdejer i Ishøj og har været det i nu 55 år.

Jeg er utilfreds med bestyrelsens adfærd og ageren i de seneste år.

Jeg har allerede under dagordenspunktet nr. 2, Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år, redegjort for to bestyrelsesmedlemmers skændige opførsel i 2019 som "rotjonges", for dirigentens arrogante adfærd overfor en aktionær under generalforsamlingen i april 2019 og for tre bankmedarbejderes skændige opførsel af voldeligt tilsnit i forbindelse med bankens ekstraordinære generalforsamling den 27. november 2019.

Men allerede ved bankens ekstraordinære generalforsamling i december 2016 viste bestyrelsen sin skændige magtfuldkomne adfærd. En aktionær Tina Hougaard Møller havde stillet op til bestyrelsesvalget. Hun blev ikke valgt. Stemmetallene blev ikke offentliggjort, hvorved banken slørede, at Tina Hougaard Møller blandt de i salen tilstedeværende aktionærer fik flere stemmer end den siddende bestyrelsesformand. At Tina Hougaard Møller overhovedet havde stillet op til bestyrelsesvalget blev hverken omtalt i referatet for den ekstraordinære generalforsamling eller i årsrapporten for 2016.

Også referaterne for de følgende års generalforsamlinger har været ufuldstændige, selv om der ved referatet af den ekstraordinære generalforsamling i november 2019 er sket en væsentlig forbedring, men ikke helt nok. En aktionær havde ved denne generalforsamling spurgt, om der var tale om, at den tilstedeværende dirigent var den samme dirigent, som ved den ordinære generalforsamling i foråret samme år, altså 2019. Bestyrelsesformanden svarede som oplyst i referatet, at det var der ikke. Referatet omtaler dog ikke, at vedkommende aktionær også havde spurgt, om de to dirigenter kom fra det samme advokatfirma. Svaret herpå var, at de kom fra samme advokatfirma. Men denne oplysning er pudsigt nok ikke kommet med i referatet.

Jeg vil med mit kandidatur til bestyrelsesvalget søge at stå for, at bestyrelsesmedlemmer og bankens medarbejdere fremover vil udvise en retlinet adfærd, og at generalforsamlingsreferater for fremtiden vil være retvisende og ikke på manipulatorisk vil udelade omtale af noget

relevant passeret. Og selvsagt vil jeg gøre mit til at få udryddet det magtfuldkommenheds-virus eller "rotjonge-virus" som synes at have inficeret bestyrelse og medarbejdere i banken. Det gælder, hvad enten dette virus har spredt sig opad, nedad eller sideværts i systemet. Tak for ordet.

Jeg har den 7. april 2020 tilmeldt mig bankens generalforsamling den 29. april 2020, kl. 17:00. Jeg har fået tildelt adgangskort nr. 5.

Jeg har samtidig, den 7. april 2020, til banken anmeldt mit kandidatur til bestyrelsesvalget, jf. dagsordenens pkt. 6, og banken har dagen efter bekræftet mit kandidatur.

Jeg har som følge af corona-virus-situationen ikke til hensigt at møde fysisk op ved generalforsamlingen. Min jævnaldrende hustru og jeg hører på grund af alder og helbredsproblemer til i den helt alvorlige covid19-risikozone. Yderligere er der så hensynet til øvrige generalforsamlingsdeltagere.

Jeg har her til morgen, tirsdag den 28. april 2020, kl. 08:20, søgt at brevstemme. Jeg konstaterede, at mit navn ikke var nævnt på listen over opstillede kandidater. Jeg kunne således ikke stemme på mig selv.

Jeg beklagede mig straks herover i en e-mail, kl. 08:41, til direktionssekretær Mia Møller i banken.

Hun har nu her til eftermiddag, stadig tirsdag den 28. april 2020, kl. 13:35, ringet mig op og meddelt mig, at jeg, for så vidt angår bestyrelsesvalget, kan afgive min stemme til VP pr. e-mail.

Det har jeg så gjort ved en e-mail til VP her til eftermiddag, stadig tirsdag den 28. april 2020, kl. 14:59. Men om det så vil gå igennem, ved jeg ikke.

Det er således for en sikkerheds skyld, at jeg herved meddeler, at jeg stemmer på mig selv her ved bestyrelsesvalget.

Og så må jeg åbenbart leve med, at andre aktionærer i banken ikke har haft mulighed for at brevstemme på mig her ved bestyrelsesvalget.

Tak for ordet."

Der var kommet følgende spørgsmål fra aktionær Tina Hougaard Møller: "Pkt. 6 – valg af bestyrelsesmedlemmer: Hvorfor har det ikke været muligt at kunne brevstemme på kandidat til bestyrelsen Jens Frederik Demant? Hans kandidatur ses heller ikke af dagsordenen – revideret udgave af 24. April.

Den tilbagevendende manglende åbenhed er uden respekt for aktionærer og meget kritisabelt.

Ved den ekstraordinære generalforsamling den 27. Nov 2019 meldte Jens Frederik Demant også sit kandidatur, hvilket dirigenten og bankens bestyrelse bad ham trække tilbage. Det er på ingen måde i orden at bestyrelsen ikke tager imod ønskede kandidater til opstilling på valg af bestyrelsesmedlemmer".

Dirigent besvarede spørgsmålet og oplyste, at Jens Frederik Demant ikke havde opstillet sit kandidatur inden den 7. april 2020, hvor indkaldelsen til generalforsamlingen blev udsendt, derfor fremgår han ikke af dagsordenens punkt under valg af bestyrelsesmedlemmer.

Enhver kan på selve dagen for generalforsamlingen opstilles og således præsenteres på generalforsamlingen, men kan af praktiske årsager ikke nå at komme på listen.

Dirigenten opfordrede til, at såfremt man ønsker at kandidere til bestyrelsen på næste generalforsamling at give besked herom i forbindelse med opstillingen, så man kan nå at komme med i indkaldelsens kandidatliste og på stemmesedlen. Det vil gavne demokratiet, hvis man i

god tid tilkendegiver, inden indkaldelsen skal udsendes. Der henvises tillige til bankens vedtægter, hvor tidsfrister kan ses.

Der var endvidere indkommet følgende spørgsmål fra aktionær Tina Hougaard Møller: "Ad pkt. 6: DAB's bestyrelse bedes redegøre for hvorfor der ikke indstilles kvindelige bestyrelsesmedlemmer, så bestyrelsens sammensætning afspejler bankens politik for mangfoldighed i bestyrelsen.

På talerstolen ved den ekstraordinære GF i nov 2019 blev dette også opfordret til blandt aktionærer ligesom der er givet forslag fra aktionær Arne Eike.

Bestyrelsen har gennem adskillige år ikke ønsket en ligelig repræsentation af begge køn blandt bankens generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer.

Det vidner ikke om troværdighed og forklaring udbedes"

Dirigenten henviste til at dette spørgsmål vil blive kommenteret under dagsordens pkt. 8 e.

Dirigenten forespurgte generalforsamlingen, om der var spørgsmål til kandidaterne, hvilket ikke var tilfældet.

Herefter overgik generalforsamlingen til afstemning, der fik følgende udfald:

Jesper Dan Jespersen	99.884.031 Stemmer
Tommy Skov Kristensen	99.876.805 Stemmer
<u>Poul Erik Weber</u>	<u>99.876.585 Stemmer</u>
Jens Frederik Demant	6.035 Stemmer

Kandidaterne Jesper Dan Jespersen, Tommy Skov Kristensen og Poul Erik Weber ansås herefter for valgt til bestyrelsen.

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 har fremsat 4 forslag vedr. ændringer af bankens vedtægter. Desuden er der kommet et forslag fra aktionær Arne Eike vedr. ændring af bankens vedtægter.

Dirigenten gjorde opmærksom på at banken den 24. april udsendte en selskabsmeddelelse vedr. ændring af dagsordens pkt. 8 b.

Dirigenten foreslog forslagene blev gennemgået enkeltvis og at afstemning tages efter hvert forslag for sig.

Forslagene til vedtægtsændringer vil kræve 2/3 af stemmer fra den repræsenterede kapital for at blive vedtaget.

Ad 8.a) Ændring af § 4, stk. 4

Dirigenten gennemgik ændring af § 4, stk. 4 hvor bestyrelsen foreslår, at vedtægternes § 4, stk. 4 ændres da bankens ejerbogsfører har ændret navn fra VP Investor Services A/S til VP SECURITIES A/S, som det fortsættende selskab.

Bestyrelsen foreslog derfor, at vedtægternes § 4, stk. 4 opdateres til:

”Bankens ejerbog føres af VP SECURITIES A/S, CVR-nr. 2159 9336.”

Herefter var der afstemning og vedtægtsændringen blev vedtaget.

Stemmeresultatet:

FOR: 159.624.625 stemmer svarende til 99,02 % af afgivne stemmer

MOD: 1.571.116 stemmer svarende til 0,97 % af de afgivne stemmer

BLANK: 7.828 stemmer svarende til 0,00 % af de afgivne stemmer

Ad 8.b) Ændring af § 4a, stk. 2 Dirigenten gennemgik det næste forslag fra bestyrelsen som omhandlede, at vedtægternes § 4a, stk. 2 ændres, så der indsættes en bemyndigelse til bestyrelsen til at gennemføre en forhøjelse af bankens aktiekapital ind til 29. april 2025 med op til 74.364.924 kroner - svarende til 20 % af bankens aktiekapital - uden fortegningsret for hidtidige aktionærer.

Dirigenten spurgte om der var kommentar eller spørgsmål til forslaget?

Adm. direktør Lasse Nyby, Spar Nord gik på talerstolen og kom med følgende indlæg:

Spar Nord ejer 31,9 % af bankens aktier. Spar Nord kan ikke bakke op om, at der gives bemyndigelse til banken om at udvide aktiekapitalen uden fortegningsret for hidtidige aktionærer, heller ikke i den reducerede form. Jeg mener ikke, den hidtidige bemyndigelse, der udløb 27. april 2020 var i alle aktionærers interesse.

Ved udbyttebetaling kommer stort set det samme beløb ind, som indkom ved emissionen. Vi konstaterer, at Købstædernes Forsikring, hvor bankens bestyrelsesformand er direktør, har erhvervet 70 % af aktierne i emissionen, hvorefter Købstædernes Forsikring tegner sig for over 10 % af bankens aktier.

Endvidere mente Lasse Nyby, at emissionen skete til en aktiekurs, der var lavere end markedskursen, selv når der tages hensyn til, at de nye aktier ikke opnår udbytte, dels fordi det koster at anvende en finansiel rådgiver i forbindelse med emission. Spar Nord mente, det var økonomisk forkert at favorisere visse aktionærer på de øvrige aktionærers bekostning. Derfor kan Spar Nord ikke stemme for forslaget om bemyndigelse.

Det er således Spar Nords holdning, at bankens bestyrelse har diskvalificeret sig fra at have en sådan bemyndigelse – uden fortegningsret – hvor stor den end måtte være. Såfremt banken ønsker at foretage aktieudvidelser fremover, må den indkalde til en ekstraordinær generalforsamling, så vil Spar Nord på det tidspunkt tage stilling til det konkrete forslag.

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech sagde, at han ikke opfattede nogle spørgsmål i Lasse Nybys indlæg, hvorfor han kommenterede, at Lasse Nyby kan have sine synspunkter. At emissionen skulle være sket under markedspris er ikke korrekt. Det er korrekt, at der ikke opnås udbytte ved de nye aktier, og banken har rådgivet sig med eksperter.

Lasse Nyby kender forklaringen. Vi henvendte os til Spar Nord, som afviste at ville give banken bemyndigelse til at gennemføre en forhøjelse af bankens aktiekapital. Derfor skulle vi bruge den foreliggende bemyndigelse, mens vi kunne.

Anders Howalt-Hestbech kunne i øvrigt oplyse, at han ikke deltager i beslutninger vedrørende banken i Købstædernes Forsikring.

Lasse Nyby mente, det var uforståeligt, hvorfor udbyttebetaling skulle ske samtidig med kapitaludvidelsen. Både Anders Howalt-Hestbech og Jan Pedersen siger, banken er blandt de otte bedst-kapitaliserede pengeinstitutter i Danmark.

Anders Howalt-Hestbech svarede, at banken ønsker fortsat at være velkapitaliseret blandt de bedste.

Lasse Nyby mente, at dette også kunne være opnået ved ikke at udbetale udbytte.

Anders Howalt-Hestbech sagde, at banken skulle udnytte bemyndigelsen, mens den havde mulighed herfor.

Lasse Nyby oplyste, at kapitaludvidelsen kunne være hentet med fortegningsret for de nuværende aktionærer. Så kunne de selv forholde sig hertil.

Anders Howalt-Hestbech svarede, at det ville have været dyrere, såfremt der skulle være fortegningsret for de nuværende aktionærer, da der i givet fald skulle være udarbejdet et projekt m.v. Han gjorde endvidere opmærksom på, at Spar Nord selv har en lignende bemyndigelse i sine egne vedtægter.

Lasse Nyby oplyste, at såfremt Anders Howalt-Hestbech ville diskutere Spar Nords bemyndigelser, syntes han, Anders Howalt-Hestbech skulle købe nogle Spar Nord-aktier, så han kunne deltage i deres generalforsamling.

Anders Howalt-Hestbech afsluttede meningsudvekslingen med at invitere Lasse Nyby på en kop kaffe, da det ikke førte noget frugtbart med sig at forsætte meningsudvekslingen.

Spørgsmål fra Jens Frederik Demant blev læst op.

Jens Frederik Demant har bemærkninger til dagsordenens pkt. 8a om bemyndigelse til forhøjelse af bankens aktiekapital med op til nom. 200 mio. kr. Disse bemærkninger er følgende:

"Efter forslaget skal bestyrelsen bemyndiges til at forhøje bankens aktiekapital med op til nom. 200 mio. kr. uden fortegningsret for bankens hidtidige aktionærer. Forhøjelsen skal bl.a. kunne ske ved apportindskud og/ eller gældskonvertering.

Allerførst savner jeg bestyrelsens begrundelse for forslaget.

Men lige meget det, så er jeg imod forslaget, allerede fordi den ønskede kapitalforhøjelse skal ske uden fortegningsret for bankens hidtidige aktionærer, og i sammenhæng hermed er det yderst betænkeligt, at fremmede investorer skal kunne levere den kapital, der skal indskydes, ved apportindskud og/ eller gældskonvertering. Det lukker i realiteternes verden op for, at de indskudte aktiver ikke vil være det lovede værd.

Hertil kommer også, at bestyrelsen burde have reduceret sit ønskede kapitalbehov til banken med de godt 97 mio. kr., som bestyrelsen hellere vil tømme bankens kasse for ved den samtidig foreslåede udbytteudlodning."

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech kommenterede indlægget og svarede, at begrundelsen var at være åben over for deltagelse i mulige konsolideringer i pengeinstitutsektoren. Størrelsen er sket i kraft af det nye forslag.

Der var indkommet spørgsmål fra aktionær Lars Haag: "Jeg har 2 spørgsmål til bestyrelsen. Hvorfor foretager DAB kapitaludvidelser uden at give almindelige loyale mindre aktionærer mulighed for at deltage?"

Hvorfor lave en kapitaludvidelse og samtidig betale udbytte, er det fordi at de 2 ejerfonde nord og syd som har købt aktier i forrige kapitaludvidelse formentlig for lånte penge, har brug for udbytte, så de kan betale renterne på deres lån?"

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech kommenterede, at banken ikke udtaler sig på aktionærer vegne, og kan således ikke svare på vegne af fondene for Nord og Syd.

Såfremt nuværende aktionærer skulle have været inviteret til at deltage i kapitaludvidelsen, ville det have været dyrere i forbindelse med udarbejdelse af prospekt, ligesom vi ikke havde kunnet holde os inden for tidsrammen.

Aktionær Flemming Larsen tilgik generalforsamlingen via skype. Flemming Larsen ønskede tillykke med 2019-resultatet. Aktionærer har år efter år spurgt til udbytte. Vi er nu i top 5. Der mangler anerkendelse fra Spar Nord, som ser ud til at have en forretningsmæssig tilgang og ikke en aktionærmæssig tilgang til resultatet.

Udbytte har været efterspurgt i mange år, så det er berettiget, at det udbetales til aktionærerne. En udbyttebetaling kunne eventuelt stimulere nuværende og kommende aktionærer til at få lyst til at handle aktier, som p.t. er lidt stillestående."

Bestyrelsesformand Ander Howalt-Hestbech takkede for inputtet fra Flemming Larsen.

Dirigenten spurgte, om der var andre, der ønskede at komme med kommentarer.

Herefter var der afstemning. Vedtægtsændringen blev ikke vedtaget.

Stemmeresultatet :

FOR: 91.024.761 stemmer svarende til 56,47 % af de afgivne stemmer
IMOD: 61.618.737 stemmer svarende til 38,23 % af de afgivne stemmer
BLANK: 8.554.036 stemmer svarende til 5,31 % af de afgivne stemmer.

Ad 8.c) Ændring af § 13

Dirigenten gennemgik forslag om opdatering af vedtægternes § 13, så dagsorden for den ordinære generalforsamling fremadrettet indeholder fremlæggelse af vederlagsrapport til vejledende afstemning.

§ 13 foreslås ændret til:

”Dagsorden for den ordinære generalforsamling skal omfatte:

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. Fremlæggelse af vederlagsrapport til vejledende afstemning.
6. Beslutning om vederlag
7. Valg af bestyrelsesmedlemmer.
8. Valg af revisor.
9. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer.
10. Eventuelt.”

Dirigenten spurgte, om der var kommentarer eller bemærkninger til forslaget. Det var ikke tilfældet.

Herefter var der afstemning. Vedtægtsændringen blev vedtaget.

Stemmeresultat:

FOR: 159.673.983 stemmer svarende til 99,05 % af afgivne stemmer.
IMOD: 497.589 stemmer svarende til 0,31% af de afgivne stemmer.
BLANK: 1.031.997 stemmer svarende til 0,64 % af de afgivne stemmer.

Ad 8.d) Ændring af henvisning til bankens hjemmeside

Dirigenten gennemgik, at banken havde ændret sin hjemmeside til www.andelskassen.dk, hvilket konsekvensrettes i vedtægternes § 12, stk. 3 og § 18, stk. 2 og 4 i overensstemmelse hermed.

Vedtægternes § 12, stk. 3 og 18, stk. 2 og 4 ændres til følgende:

§ 12, stk. 3:

”Senest 3 uger før generalforsamlingen skal dagsorden og de fuldstændige forslag, som agtes fremsat på generalforsamlingen og for den ordinære generalforsamlings vedkommende

tillige årsrapporten, samt de dokumenter, der skal fremlægges på generalforsamlingen, offentliggøres på bankens hjemmeside, www.andelskassen.dk, tillige med angivelse af det samlede antal aktier og stemmerettigheder på datoen for indkaldelsen samt formularer til brug for stemmeafgivelse ved fuldmagt, og ved brev.”

§ 18, stk. 2:

”Generelle meddelelser vil være tilgængelige for aktionærerne på bankens hjemmeside, www.andelskassen.dk, medmindre andet følger af selskabslovgivningen. Banken kan til enhver tid kommunikere til de enkelte aktionærer med almindelig brevpost som supplement eller alternativ til elektronisk kommunikation.”

§ 18, stk. 4:

”Aktionærerne kan på bankens hjemmeside, www.andelskassen.dk, finde nærmere oplysninger om kravene til de anvendte systemer samt om fremgangsmåden i forbindelse med elektronisk kommunikation.”

Dirigenten spurgte, om der var kommentarer eller bemærkninger til forslaget. Det var ikke tilfældet

Herefter var der afstemning. Vedtægtsændringerne blev vedtaget.

Stemmeresultatet:

FOR: 159.813.867 stemmer svarende til 99,14 % af de afgivne stemmer

IMOD: 357.705 stemmer svarende til 0,22 % af de afgivne stemmer

BLANK: 1.031.997 stemmer svarende til 0,64 % af de afgivne stemmer.

Ad 8.e) Ændring af § 19, stk. 1

Dirigenten gennemgik til sidst forslag om vedtægtsændring fra Arne Eike: ”Forslag om vedtægtsændring af vedtægternes § 19 stk. 1. Der foreslås en ændring af formuleringen af vedtægternes § 19 stk. 1 fra ” Bestyrelsen består af 6-10 medlemmer, valgt af generalforsamlingen” til ”Bestyrelsen består af 6-10 medlemmer, heraf minimum 1/3 kvinder eller mænd, valgt af generalforsamlingen.”

Arne Eike gik på talerstolen og oplyste, at han ikke havde afstemt meninger og ideer med Tina Hougaard Møller inden generalforsamlingen.

Han spurgte om bestyrelsen virkelig ikke havde evnet at finde en eneste kvindelig kandidat, selvom bestyrelsen i 2019 på generalforsamlingen oplyste, at i 2020 skulle den kvindelige repræsentation i bestyrelsen andrage 25 %? Der bør ske en indførelse i vedtægterne, at bestyrelsen skal bestå af minimum 1/3 mænd eller kvinder.”

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech svarede, at bestyrelsen ikke støtter forslaget men ønsker en ligelig fordeling af køn med 25/75 %. Bestyrelsen skal sikre sig at have de fornødne kompetencer, hvilket kommer før hensynet til den kønsmæssige fordeling.

Arne Eike spurgte igen, om bestyrelsen ikke havde evnet at finde en kvinde med de rette kompetencer?

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech svarede, at der har været kvindelige kandidater til bestyrelsesposter, og at bestyrelsen har valgt de personer, der bedst lever op til kompetencekravene.

Anders Howalt-Hestbech kom med følgende kommentar til forslaget: Bestyrelsen ønsker en så ligelig repræsentation af begge køn som muligt blandt bankens generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer, jf. politik for mangfoldighed i bestyrelsen, og det er bestyrelsens mål, at andelene mellem kønnene i bestyrelsen fordeler sig med mindst 25 % af det ene køn og højest 75 % af det andet, jf. politik for ligestilling. Bestyrelsen er dog forpligtet til at overholde kompetencekravene i lov om finansiel virksomhed, og bestyrelsen kan derfor ikke forpligte sig til en bestemt kønsfordeling, der vil være i strid med kompetencekravene.

Dirigenten spurgte om der er spørgsmål eller kommentar til dette forslag.

Jens Frederik Demant har bemærkninger til dagsordenens pkt. 8b, et forslag fra aktionær Arne Eike. Disse bemærkninger blev læst op:

"Forslaget angår bestyrelsens sammensætning af kvinder og mænd, således at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer skal bestå af mindst 1/3 kvinder eller mænd. Jeg stemmer for forslaget."

Erhvervskonsulent og aktionær Tage Malling kom med et indlæg: "Mit navn er Tage Malling – jeg står her som aktionær og ikke mindst som medarbejder i banken. Jeg tillader mig at stå her på talerstolen til en generalforsamling for at fortælle om den bank jeg er ansat i, og som jeg synes igennem en årrække her på generalforsamlingerne har fået noget kritik, som jeg på ingen måder kan genkende fra hverdagen.

Det jeg udtaler mig om, er mit syn på banken – set med en medarbejders briller.

Jeg har været ansat i banken i 10 år – startede altså i 2010 – året inden de 16 Andelskasser blev fusioneret sammen til en bank.

Jeg har således været med på den rejse, som jeg vil betegne som den mest fantastiske, den mest udfordrende og ikke mindst spændende rejse, der har været indenfor vores branche.

Rejsen har som medarbejder været fyldt med både opture og nedture. Der har været bjerge der skulle bestiges – og der har været succeser der skulle fejres.

Udfordringerne har selvfølgelig været de store nedskrivninger – med baggrund ikke mindst i efterdønningerne fra finanskrisen i 2008, og selvfølgelig de store samfundsmæssige udfordringer der har været omkring landbrug.

Konsekvenserne af disse udfordringer har været flere for os medarbejdere og det har betydet store fyringsrunder og filiallukninger

- ikke mindst for at tilpasse omkostningsniveauet
- men også for at opnå den effektivisering der var brug for efter fusionerne af andelskasserne

Der har bestemt også været mange succeser der skulle fejres. Det var hver eneste gang vi så, at planerne lykkedes.

- At vi kvartal efter kvartal så, hvordan vore regnskaber blev bedre og bedre.
- Det var hver gang vi havde haft besøg af Finanstilsynet, som forlod os uden opgaver der ikke kunne løses.
- Vi fik flere og flere nye kunder på bøgerne

- Det var en stor dag, da Forbrugerbladet Tænk udpegede os, som det mest attraktive pengeinstitut for private kunder.

I dag – 9 år efter fusionerne – er vi ansat i en rigtig god bank, med en kapitalssituation, som er meget tilfredsstillende. Vores regnskab viser både en meget tilfredsstillende basisdrift – men også med baggrund i salget af Sparinvest - en kapitalprocent, der ligger i den bedste 3'del blandt pengeinstitutterne i Danmark. Det giver rigtig meget tilfredshed ved os som medarbejdere.

Alt dette er sket med en ledelse – her mener jeg både bestyrelse og direktion – som hele tiden har vidst hvad de ville. De har hele tiden vist vejen for os som medarbejdere.

Dette har bevirket, at der er skabt en kolossal tillid mellem ledelse og os medarbejdere. Ledelsen har vist meget stor åbenhed – og har hele tiden fortalt os om de planer der ligger både på kort sigt og på lang sigt.

Den plan der i øjeblikket arbejdes efter, er en plan hvor vi fortsat ønsker at vækste vores bank. Det sker bl.a. via samarbejdsaftaler med Partnere.

Senest har vi i samarbejde med 5 andre pengeinstitutter etableret et leasingselskab – som kaldes Opendo. Jeg kan pege på mange andre både store og små samarbejdsaftaler. Fælles for dem er, at alle der deltager – gør det med stor samarbejdsvilje. I disse samarbejdsaftaler er vi som medarbejdere involveret.

Jeg har selv været med til at opstarte leasingselskabet Opendo i vores bank. Det er også med til at gøre Andelskassen til en fantastisk arbejdsplads, hvor vi også bliver udfordret på rigtig mange og spændende områder.

Den rejse vi sammen har været på og den gensidige tillid der i hele perioden har været mellem ledelse og os medarbejdere gør, at jeg vil påstå, at

- vi i dag er ansat i en af de mest robuste banker i Danmark
- Jeg vil også påstå at vi er Danmarks bedste arbejdsplads.
- Samtidig mener jeg vi er ansat i en bank, hvor potentialet for at vækste er kæmpestort.

Tak for ordet

Kvinder i bestyrelsen:

Vi har 2 kvinder i bestyrelsen

Vi har kvinder siddende på ledende poster – både i filialerne og i hovedsædet

Tage Mallings indlæg blev taget til efterretning.

Der var indkommet en besked fra aktionær Tina Hougaard Møller: "Hvornår har bestyrelsen senest støttet eller peget på en kvindelig kandidat til valg til bestyrelsen?"

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech kommenterede, at der har været kvindelige bestyrelsesmedlemmer, blandt andre en tidligere næstformand, der var kvinde.

Adm. direktør Jan Pedersen oplyste, at Helle Okholm var næstformand i bestyrelsen, da hun i 2017 – af tidsmæssige årsager – trådte ud af bestyrelsen.

Der var indkommet en besked fra aktionær Tina Hougaard Møller: "De to kvinder i bestyrelsen er medarbejdere og dermed ikke valgt på generalforsamlingen."

Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech svarede, at alle har samme ansvar i bestyrelsen, uanset om man er generalforsamlingsvalgt eller medarbejdervalgt.

Herefter var der afstemning. Forslaget om vedtægtsændring blev ikke vedtaget.

Stemmeresultat:

FOR: 1.833.504 stemmer svarende til 1,14% af de afgivne stemmer.

IMOD: 159.359.572 stemmer svarende til 98,86 % af de afgivne stemmer.

BLANK: 10.493 stemmer svarende til 0,01 % af de afgivne stemmer.

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt på dagsordenen.

Ad 9 Eventuelt

Dirigenten meddelte, at alt kunne diskuteres, men intet kunne besluttet, og at der ikke skulle stemmes om noget.

Herefter forespurgte dirigenten, om der var spørgsmål eller bemærkninger, hvilket der ikke var.

Da der ikke fremkom yderligere bemærkninger fra generalforsamlingen, takkede dirigenten for god ro og orden og en god debat, og nedlagde sit hverv.

Bestyrelsesformanden Henrik Howalt-Hestbech takkede dirigenten for god og myndig ledelse, og han udtrykte ønske og håb om, at generalforsamlingen i 2021 må blive afviklet fysisk. Herefter blev generalforsamlingen afsluttet kl. 19.30.

Hammershøj, den 29. april 2020



Michael Vilhelm Nielsen

Dirigent

Anders Howalt-Hestbech

Bestyrelsesformand



Inger-Lise Boldrup

Protokolfører