

Onsdag den 22. marts 2023 kl. 17.15 afholdt Møns Bank A/S ordinær generalforsamling i Mønshallerne, Platanvej 40, Stege med følgende dagsorden:

Dagsorden

1. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.
2. Fremlæggelse af årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse.
3. Præsentation af og vejledende afstemning om vederlagsrapporten.
4. Beslutning om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport.
5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet.
6. Valg af revisorer.
7. Eventuelle forslag fra bestyrelsen og/eller repræsentantskabet eller aktionærer.
 - a. Vejledende afstemning om godkendelse af lønpolitik.
8. Eventuelt.

Repræsentantskabets formand Tina Ørum Hansen bød velkommen til Møns Banks generalforsamling og udtrykte glæde over den store positive opbakning. Der var tilmeldt 739 aktionærer til dagens møde.

Herefter gjorde Tina Ørum Hansen opmærksom på, at havde man ikke fået scannet adgangskort og fået stemmeseddel, var dette fortsat muligt i foyeren. Der blev også givet nogle praktiske oplysninger omkring rygning, øl, vand, og frugt, ligesom det blev oplyst, at der på hver plads lå et hæfte med hovedtallene fra regnskabet, som kunne bruges ved gennemgangen heraf.

Sangen "Det er i dag et vejr – et solskinsvejr" blev sunget som fællessang. Jesper Kjærulf spillede og bankens PR-konsulent Carl Henrik Paulsen sang for.

Til at styre generalforsamlingen havde bestyrelsen valgt Advokat Lars Stuckert fra Advodan Lolland-Falster som dirigent, som herefter fik ordet.

Lars Stuckert takkede bestyrelsen for valget.

Lars Stuckert konstaterede generalforsamlingens lovlighed og beslutningsdygtighed. Generalforsamlingen var annonceret på Erhvervsstyrelsens IT-side den 23. februar 2023. Der var ligeledes sendt indkaldelse til aktionærer, der havde bedt om det, og endelig var indkaldelsen offentliggjort ved selskabsmeddelelse til markedet den 23. februar 2023 og samme dag offentliggjort på bankens hjemmeside.

I henhold til vedtægternes §8, som indeholder en del krav omkring dagsordenspunkter og §5 som indeholder krav om, hvad der skulle være offentliggjort, så var det kontrolleret, at det var offentliggjort på bankens hjemmeside i overensstemmelse med vedtægterne.

Generalforsamlingen skal i henhold til vægternes § 4 være afholdt inden udgangen af april og indkaldelsen skal indeholde sted og dato for generalforsamlingen. Dirigenten konstaterede, at alle disse formalia var i opfyldt. Det var således dirigentens opfattelse, at generalforsamlingen var lovlig indvarslet og dermed beslutningsdygtig. Dirigenten spurgte om der var indsigelser hertil, hvilket ikke var tilfældet.

Med afsæt i ovennævnte konstaterede og vurderede dirigenten, at generalforsamlingen var lovligt indvarslet i overensstemmelse med bankens vedtægter og således fuldt ud beslutningsdygtig.

Herefter gennemgik dirigenten ved oplæsning dagsordenens punkter og konstaterede, at der var indkommet forslag fra bestyrelsen, repræsentantskabet eller aktionærer om vejledende afstemning om godkendelse af lønpolitik. Dirigenten spurgte, om der var bemærkninger til dagsordenen. Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet, og generalforsamlingen blev herefter afviklet i overensstemmelse med dagsordenen.

AD 1) Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.

Dirigenten gav ordet til formand for bestyrelsen Peter Ole Sørensen, som aflagde bestyrelsens beretning for året 2022. Bestyrelsens beretning er tilgængelig og kan læses på bankens hjemmeside.

Dirigenten takkede Peter Ole Sørensen for beretningen og stillede derefter beretningen til forsamlingens debat. Dirigenten bad om, at man medbragte sit adgangskort, således at man kunne legitimere sin taleret, og ligeledes bad han om, at man præsenterede sig, når man kom på talerstolen.

Der var ikke nogen bemærkninger til bestyrelsens beretning, som blev taget til efterretning.

AD 2) Fremlæggelse af årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse.

Dirigenten gav herefter ordet til bankdirektør Per Sjørup Christiansen, der takkede for det fine fremmøde og for opbakningen omkring banken. Han gennemgik og kommenterede resultatopgørelsen for 2022 samt balancen pr. 31. december 2022 ved hjælp af plancher, der viste udviklingen i forhold til 2021. Herudover blev der for centrale forhold redegjort for udviklingen de seneste år. Årsrapporten var sammen med bankens risikoreport for 2022 offentliggjort på bankens hjemmeside og de aktionærer, der har ønsket det, har fået den udleveret.

Per Sjørup Christiansen takkede for et godt år i Møns Bank og for den opbakning, som banken får i lokalsamfundet fra både kunder og aktionærer.

Dirigenten takkede Per Sjørup Christiansen for regnskabsfremlæggelsen og oplyste, at den reviderede årsrapport var blevet gjort tilgængelig på bankens hjemmeside i forbindelse med udsendelse af indkaldelsen til generalforsamlingen. Der var ikke modtaget spørgsmål eller bemærkninger før eller under fremlæggelsen, og dirigenten oplyste, at såfremt der var spørgsmål eller bemærkninger til regnskabsafregningen, skulle disse afgives fra talerstolen. Dirigenten bad om, at man medbragte sit adgangskort, så man kunne legitimere sin taleret, og ligeledes bad han om, at man præsenterede sig.

Flemming Bo Hansen Albæk fik ordet og takkede for et flot regnskab. Han nævnte, at han har været medlem af en række lokale foreninger. Han opfordrede banken til at være tilbageholden i forhold til at pålægge mindre foreninger gebyrer. Han mente, at Møns Bank som lokalbank havde råd til at være lidt mere "blød" overfor de mindre foreninger i lokalområdet.

Han havde et eksempel, hvor en mindre forening havde betalt for meget i gebyrer og hvor det havde været en sej kamp at få pengene retur fra banken. Det kunne godt gøres bedre, og han opfordrede banken til at fare med lempe overfor de mindre foreninger.

Dirigenten takkede Flemming Bo Hansen Albæk for hans indlæg og konstaterede, at der ikke var tale om spørgsmål til fremlæggelsen af årsregnskabet, men bemærkninger omkring gebyrerne, som også var nævnt i årsregnskabet.

Dirigenten spurgte, om der var flere spørgsmål eller bemærkninger til regnskabet. Det var ikke tilfældet. De fremkomne bemærkninger var taget til efterretning og årsrapporten blev enstemmigt godkendt.

AD 3) Præsentation af og vejledende afstemning om vederlagsrapporten.

Dirigenten orienterede om, at der jf. bestemmelser i selskabsloven er udarbejdet en vederlagsrapport, der er offentliggjort i forbindelse offentliggørelse af bankens årsrapport og i forbindelse med indkaldelsen til generalforsamlingen. Rapporten ligger på bankens hjemmeside under Investor Relations. Bestyrelsen havde indstillet bankens vederlagsrapport for 2022 til generalforsamlingens vejledende godkendelse.

Dirigenten oplyste, at såfremt der var spørgsmål eller bemærkninger til vederlagsrapporten for 2022, så skulle disse afgives fra talerstolen. Det var ikke tilfældet.

Dirigenten konstaterede, at vederlagsrapporten for 2022 var enstemmigt godkendt.

AD 4) Beslutning om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport.

Dirigenten oplyste herefter, at det er generalforsamlingen, der træffer beslutning om fordeling af det beløb, der er til rådighed efter årsregnskabet, ved udlodning af udbytte. Generalforsamlingen må ikke beslutte udlodning af højere udbytte end foreslået eller tiltrådt af bankens bestyrelse, men kan beslutte at reducere eller helt fravælge udbytte.

Dirigenten gav herefter ordet til Peter Ole Sørensen.

Peter Ole Sørensen oplyste, at bestyrelsen havde besluttet at indstille et udbytte svarende til 10 procent af aktiekapitalen.

Det er bankens politik, at der udbetales udbytte af årets overskud efter skat. Udbetalingen af udbytte skal dog altid ske under hensyntagen til bankens fremtidige behov for egenkapital og konsolidering. Her er den finansielle sektor fortsat midt i en periode med indfasning af stigende kapitalkrav.

Med dette afsæt vurderer bestyrelsen, at 10 procent i udbytte og resten til konsolidering afbalancerer aktionærernes interesser om et løbende afkast og et fortsat solidt kapitalgrundlag, som giver banken et godt udgangspunkt for fortsat vækst og støtte til bankens kunder og lokalsamfund.

Dirigenten spurgte, om der var spørgsmål eller bemærkninger til forslaget om resultat-disponering, hvilket ikke var tilfældet.

Hvis ingen meddelte, at de stemte imod eller stemte hverken for eller imod, ville dirigenten konstatere, at generalforsamlingen havde godkendt anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport. Dette var ikke tilfældet, og anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport var således enstemmigt godkendt.

På generalforsamlingen var repræsenteret en stemmeberettiget aktiekapital på DKK 7.742.360 med 205.774 stemmer.

AD 5) Valg af medlemmer til repræsentantskabet.

Dirigenten ledte videre til næste punkt på dagsordenen, som var valg af medlemmer til repræsentantskabet, hvor han orienterede om følgende:

- At oplysningerne om de enkelte kandidater, som bankens bestyrelse og repræsentantskab indstillede til genvalg og nyvalg, havde været tilgængelige på bankens hjemmeside som bilag til indkaldelsen.
- At generalforsamlingen således skulle tage stilling til genvalg af tretten kandidater – der alle var indstillet på at tage imod genvalg, og bestyrelsen og repræsentantskabet anbefalede genvalg.
- Hanne Bodil Hansen og Linda Wilms ønskede ikke at genopstille til repræsentantskabet.

- Endvidere skulle der tages stilling til valg af to nye kandidater, som bankens bestyrelse og repræsentantskab havde indstillet. Størrelsen af repræsentantskabet ville herefter være 35 medlemmer.
- Der var ikke forud for dagens generalforsamling indkommet forslag om andre kandidater.

Dirigenten præsenterede kort følgende to nye kandidater til repræsentantskabet:

- Selvstændig Jakob Helles, Præstø
- Selvstændig Dorthe Irvold, Lundby

Dirigenten spurgte herefter, om der var forslag om andre kandidater. Dette var ikke tilfældet, hvorfor dirigenten konstaterede, at nedenstående femten opstillede kandidater var valgt ved fredsvalg:

- Malermester Willi Becke,
- Reg. revisor Bente Bille,
- Adm. direktør Therese Stein Brørsen,
- Senior Supply Chain & QA Manager Gitte Holland Eriksen,
- Drifts- og oplevelseschef Loise Emilie Greve,
- Konsulent Erik Rishøj Jensen,
- Direktør Frederik Meding,
- Administrationschef Betina Monberg,
- Bager og konditormester Michael Nielsen,
- Hotelejer Christian Petersen
- PR Marketing og produktionsmedarbejder Emilie Storm Petersen,
- Godsejer Carl Gustav Scavenius,
- Anlæggsgartner Anette Vistisen
- Selvstændig Jakob Helles
- Selvstændig Dorthe Irvold

Dirigenten ønskede tillykke med valget.

AD 6) Valg af revisorer.

Dirigenten gik videre til dagsordenens punkt 6, valg af revisorer. Dirigenten oplyste, at bestyrelsen foreslog genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

Dirigenten konstaterede her, at bestyrelsens forslag er valgt af generalforsamlingen, hvis der ikke fremkommer andre forslag.

Der var ikke fremkommet andre forslag, hvorefter dirigenten lykønskede Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab med genvalget.

AD 7) Eventuelle forslag fra bestyrelsen og/eller repræsentantskabet eller aktionærer.

AD 7a) Vejledende afstemning om godkendelse af lønpolitik.

Dirigenten nævnte, at bankens politik for aflønning skal medtages til behandling og godkendelse af generalforsamlingen minimum hvert 4. år.

Bankens lønpolitik er senest godkendt på generalforsamlingen den 25. marts 2020 og bestyrelsen indstiller den nyreviderede Lønpolitik til generalforsamlingens godkendelse, da politikken er præciseret jf. nye gældende regler, som er vist i bilag til indkaldelse af generalforsamlingen.

Dirigenten spurgte om der var nogen som modsatte sig ændringerne eller ønskede en afstemning herom. Dette var ikke tilfældet og dirigenten konstaterede herefter at forslaget var enstemmig godkendt.

AD 8) Eventuelt

Dirigenten oplyste, at alt kunne drøftes, men intet kunne besluttes under punktet eventuelt.

Dirigenten spurgte, om der var aktionærer, der havde spørgsmål eller ville komme med en kommentar i forbindelse med punktet eventuelt. Det var ikke tilfældet.

Dirigenten gav ordet til repræsentantskabets formand Tina Ørum Hansen. Som det fremgik under behandling af dagsordenens punkt 5 om valg til repræsentantskabet, så har Hanne Bodil Hansen og Linda Wilms oplyst, at de ikke at genopstille til valg til repræsentantskabet. De var ikke til stede på generalforsamlingen. Tina Ørum Hansen takkede de to for deres indsats i repræsentantskabet.

Hun bød de to nye repræsentanter, Jakob Helles og Dorthe Irvold, velkommen i bankens repræsentantskab. De fik begge en buket blomster.

Tina Ørum Hansen gav herefter ordet til Peter Ole Sørensen, som nævnte, at denne generalforsamling var den sidste for bestyrelsesmedlem Lise Hansen, hvorefter han holdt denne tale:

Kære Lise,

Først og fremmest skal der lyde en stor tak for din indsats for vores bank både gennem dit daglige arbejde i banken og gennem dit bestyrelsesarbejde.

Du var sammen med Jan Ivan Rasmussen de første valgte medarbejderrepræsentanter i bestyrelsen i Møns Bank. Et helt nyt set-up i bestyrelsen, som blev indført i 2019. Og det må siges at have været en succes. Både du og Jan har bidraget med jeres store viden om bankområdet på et strategisk niveau - til stor glæde for os andre i bestyrelsen og for banken generelt.

Du har valgt at trække dig tilbage fra jobbet i Møns Bank og fokusere på de mange andre spændende ting, der er i dit liv. Og det er også derfor, at du stopper i bankens bestyrelse. Du har været ansat af to omgange i Møns Bank – samlet set i omkring 9 år. Dine ansættelser har været i en periode, hvor Møns Bank har haft en stor udvikling. Du har været garant for, at IT-systemerne har fungeret, udviklet vores forretningsområder og sikret, at vi har kunnet følge med i de mange regulatoriske krav, som der kræves dokumentation for fra myndighedernes side.

I bestyrelsesarbejdet har du bidraget med din store viden indenfor alle de strategiske områder, som vi arbejder med, men specielt indenfor IT og forretningsudvikling har vi kunnet mærke dine store kompetencer. To højaktuelle emner i bankverdenen, som har fyldt mere og mere i bestyrelsesarbejdet igennem årene.

Du er en meget seriøs person, altid velforberedt og inde i detaljen. Du har en lun humor, og så er du ikke bange for at sige tingene, som de er, og har altid gode konstruktive løsninger på problemstillingerne.

Vi kommer til at savne dig i banken og ved bestyrelsesbordet. Tusind, tusind tak for din store indsats.

Lise Hansen fik herefter overrakt en buket blomster af bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen.

Peter Ole Sørensen benyttede også lejligheden til at byde et nyt medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem velkommen. Det var Susanne Houmann, som er en af bankens dygtige erhvervsrådgivere i Næstved afdelingen. Peter Ole Sørensen sagde følgende:

Susanne, du blev valgt ved medarbejdervalget i efteråret 2022, hvor også Jan Ivan Rasmussen blev genvalgt til en ny 4 års periode.

Vi glæder os meget i bestyrelsen til at samarbejde med dig og trække på din store viden fra dine mange år i bankverdenen.

Du har været med på hele rejsen i vores Næstved afdeling fra starten i november 2014 og har et stort kendskab til, hvad der rører sig i erhvervslivet.

Du kan glæde dig til et meget spændende arbejde i bestyrelsen, hvor det at drive bank er blevet en kompliceret affære, men hvor vi som lokalbank samtidigt kan være med at præge en positiv udvikling i vores lokalsamfund.

Vi ser frem mod et rigtig godt og konstruktivt samarbejde i bestyrelsen. Velkommen til.

Susanne Houmann fik herefter overrakt en buket blomster af bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen.

Hermed kunne dirigenten oplyse, at dagsordenen var udtømt. Han takkede herefter for god ro og orden, hvorefter han afsluttede generalforsamlingen og gav ordet tilbage til Tina Ørum Hansen.

- Således passeret -



Advokat Lars Stuckert
Generalforsamlingens dirigent

Efter at dirigenten havde afsluttet generalforsamlingen, takkede Tina Ørum Hansen dirigenten for sikker styring af generalforsamlingen.

Tina Ørum Hansen bad forsamlingen rejse sig og udbringe et trefoldigt "leve" for Møns Bank. Jesper Kjærulff og Carl Henrik Paulsen spillede og sang igen for på fællessangen "Møns pris". Tina Ørum Hansen takkede efterfølgende Jesper Kjærulff og Carl Henrik Paulsen for deres medvirken under fællessangen.

Den officielle del af Generalforsamlingen sluttede kl. 18.45.

Banken var efterfølgende vært ved en menu bestående af en tapas anretning fra Restaurant Det Gamle Bryghus, dertil øl og vand fra Bryghuset Møn, vine og efterfølgende kaffe og kage. Serveringen stod Møns Håndboldklub og GT Bøgestrømmen for.

Efter middagen var der underholdning med sangerinde, revyskuespiller og multikunstner Trine Gadeberg.