

Onsdag, den 23. marts 2011 kl. 17.15 afholdt A/S Møns Bank ordinær generalforsamling i Mønshallerne med følgende dagsorden:

### Dagsorden

1. Valg af dirigent.
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.
3. Fremlæggelse af årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse.
4. Beslutning om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport.
5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet.  
Efter tur afgår: Marianne Engers, Hanne Hansen, Agnethe Hviid, Jens Erik Hansen, Hans Henrik Knudsen, Oliver Kreisel, Knud Larsen, Bo Sandholt og Karsten Sørensen.

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår genvalg af:

Marianne Engers, Hanne Hansen, Agnethe Hviid, Hans Henrik Knudsen, Oliver Kreisel, Knud Larsen, og Karsten Sørensen.

Der skal vælges 3 nye medlemmer til repræsentantskabet.

Jens Erik Hansen udtræder på grund af aldersbestemmelserne i vedtægterne, Bo Sandholt ønsker ikke genvalg og en plads er ledig pga. vakance efter Leif Møller Jensen.

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår nyvalg af:

Bente Bille, Ole Karmsteen, og Lone Wiegell Larsen.

6. Valg af revisorer og revisorsuppleanter.  
Efter tur afgår ekstern revisor Ernst og Young, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab samt revisorsuppleant PricewaterhouseCoopers.  
Bestyrelsen foreslår valg af Deloitte, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab samt revisorsuppleant PricewaterhouseCoopers.
7. Eventuelle forslag fra bestyrelse eller aktionærer:
  - 7a. Forslag fra bestyrelsen og repræsentantskabet - bemyndigelse:  
Bemyndigelse til bestyrelsen til i tiden indtil næste års ordinære generalforsamling, at banken kan erhverve egne aktier op til 10% af bankens aktiekapital til de på erhvervelsestidspunktet gældende børskurser jf. NASDAQ OMX København, med en afvigelse på indtil 10%.  
Bemyndigelsen søges med henvisning til selskabslovens § 198.
  - 7b. Forslag fra bestyrelsen og repræsentantskabet - vedtægtsændringer:  
§ 2: Forlængelse af bestyrelsens nuværende bemyndigelse til at udvide aktiekapitalen med nominelt 20 mio. kr. i én eller flere emissioner indtil den 23. marts 2016. Den gældende bestemmelse i § 2 første afsnit, forslås ændret og herefter erstattet med:  
  
Bestyrelsen er bemyndiget til – inden 23. marts 2016 – at udvide aktiekapitalen med kr. 20.000.000,00 til kr. 44.000.000,00 i én eller flere emissioner.

Bemyndigelsens øvrige vilkår vil fortsat være uændret gældende.

## 7c. Forelæggelse af afviklingsordning i henhold til lov om finansiel stabilitet.

Ifølge lov om finansiel stabilitet omkring afviklingsordning for nødlidende Pengeinstitutter skal generalforsamlingen på sit første møde efter den 30. september 2010 spørges

1. om generalforsamlingen ønsker at tilkendegive en holdning til afviklingsform eller ej,
2. og hvis ja, om afviklingen i så fald ønskes at skulle ske via afviklingsordningen eller ej.

Det står generalforsamlingen frit, om man ønsker at tilkendegive en holdning til bankens valg af afviklingsform.

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen ikke tilkendegiver en holdning til en afviklingsform.

## 7d. Godkendelse af lønpolitik i henhold til lov om finansiel virksomhed.

I bekendtgørelse nr. 1665 af den 21. december 2010 om lønpolitik samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder jf. lov om finansiel virksomhed § 77d stk. 1, er det bestemt, at generalforsamlingen i finansielle virksomheder skal godkende bankens lønpolitik, der fremgår af bilag til dagsordenen, og er tilgængelig på bankens hjemmeside [www.moensbank.dk](http://www.moensbank.dk).

## 7e. Forslag om bemyndigelse til bestyrelsen eller den bestyrelsen måtte sætte i sit sted:

Bemyndigelse til bestyrelsen eller den, som bestyrelsen måtte sætte i sit sted til registrering, at anmelde de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger til registrering samt til at foretage sådanne ændringer i de til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen indleverede dokumenter, som Erhvervs- og Selskabsstyrelsen måtte kræve eller finde hensigtsmæssige i forbindelse med registrering af de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger.

## 8. Eventuelt.

Repræsentantskabets formand Knud Larsen bød velkommen og udtrykte glæde over aktionærernes interesse for Møns Bank og antallet af deltagere.

Knud Larsen omtalte herefter:

- aktionærgaven, der lå ved pladserne. Gaven var en lærredspose/indkøbsnet med bankens nye vision og mission, **Banken med stærke relationer** og **Værd at anbefale** på trykt
- Der på aftenen var rygeforbud i Mønshallerne

Herefter foranledigede Knud Larsen "Det er i dag et vejr – et solskinsvejr" sunget med hjælp fra Butterflies.

Efter sangen foreslog Knud Larsen på repræsentantskabets vegne advokat Flemming Boye fra Advodan Lolland - Falster som generalforsamlingens dirigent og udbad sig andre forslag. Der var ikke andre forslag, og Flemming Boye blev valgt.

Flemming Boye takkede for valget og orienterede herefter om det praktiske vedrørende kommunikationen mellem de 2 haller, generalforsamlingen blev afviklet i.

I begge hallerne var 2 store lærreder. I Flexhallen var det ene med transmission af talerne og det andet med visning af plancherne. Lydforholdene med højttalere var ens i begge haller.

Dirigenten konstaterede generalforsamlingens lovlighed jf. vedtægternes § 5, der kræver mindst 3 ugers varsel og højst 5 uger. Generalforsamlingen holdes i marts jf. vedtægternes § 4, der siger afholdelse i februar, marts eller april. Generalforsamlingen havde været annonceret i Sjællandske Medier og i Børsen den 1. marts 2011. Herudover på Erhvervs- og Selskabsstyrelsen' IT-system den 1. marts 2011.

Flemming Boye havde konstateret, at de fuldstændige forslag samt årsrapporten havde ligget fremme i bankens kontorer og på bankens hjemmeside jf. vedtægternes § 5.

Herudover havde Flemming Boye jf. vedtægternes § 8 konstateret, at dagsordenen indeholdt de i henhold til vedtægterne angivne dagsordenspunkter.

Dirigenten konstaterede herefter at generalforsamlingen var lovlig indvarslet og derfor beslutningsdygtig. Ingen Aktionær havde indsigelser dertil.

Dirigenten oplæste herefter ovennævnte dagsorden og udbad sig forslag til stemmetællere. Fra dirigenten var der forslag om registreret revisor Preben Bjerregaard og registreret revisor Knud Ryberg. Da der ikke var andre forslag fra salen, blev Preben Bjerregaard og Knud Ryberg valgt.

## **AD 2) Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.**

Formanden aflagde bestyrelsens beretning for året 2010. Beretningen blev suppleret med en række plancher.

Beretningen blev stillet til debat.

Jesper Bjørn Hansen, der præsenterede sig som aktionær, kunde og medlem af bankens repræsentantskab, stillede spørgsmål ved ledelsens positive fremstilling af regnskabet for 2010 da han havde konstateret, at bankens aktie i morgenavisen havde nået et nyt lavpunkt med kurs 109,5. Kursen var således faldet fra omkring 140 (da den var højest) til et nyt lavpunkt på de 109,5 - svarende til 22 %. Hertil kom, at der ikke var udbetalt udbytte. Oven i kurstabet kom så årsregnskabet - hvilket var "dødsstødet", men fik rosende omtale af bankens ledelse. Jesper Bjørn Hansen konstaterede, at det ikke var en succes i sig selv ikke at gå konkurs. Til regnskabet undrede Jesper Bjørn Hansen sig over, at bankens ledelse de 3 første kvartaler, kunne komme med særdeles positive udmeldinger omkring det forventede resultat for året, for så i forbindelse med 4. kvartal og årsregnskabet at præsentere et kvartalsisoleret underskud i størrelsen DKK 4 millioner. Nedskrivningerne udgjorde efter 3. kvartal DKK 7,1 million og efter 4. kvartal udgjorde de DKK 19,3 millioner - en yderligere nedskrivning på DKK 12,2 million. Jesper Bjørn Hansen konstaterede, at det var en uhyggelig udvikling og han savnede en redegørelse fra formanden i dennes beretning omkring udviklingen i 4. kvartal. Ligeledes spurgte han til, om ledelsen forventer, at denne udvikling fortsætter ind i 2011. Slutteligt kunne Jesper Bjørn Hansen konstatere, at en krone af bankens egenkapital kan anskaffes for 50 øre, hvilket er et udtryk for markedets forventning til de fremtidige resultater.

Bankdirektør Flemming Jensen konstaterede, at et godt spørgsmål kræver et godt svar, men at han i øvrigt ikke havde den samme opfattelse af Jesper Bjørn Hansens superlativer om bankens regnskabsresultat samt offentliggørelse heraf, hvilket der ville blive redegjort for i den efterfølgende gennemgang af regnskabet. Herefter bekræftede Flemming Jensen, at det er korrekt, at der i 4. kvartal 2010 isoleret set har været et underskud og den nævnte stigning i bankens nedskrivninger, men en del af nedskrivningerne i 4. kvartal kunne henføres til nedskrivninger i forhold til Bankpakke I samt Amagerbankens konkurs. Flemming Jensen orienterede endvidere om, at der i det daglige er en tæt opfølgning på bankens engagementer, samt



at bankens ledelse halvårligt gennemgår alle bankens engagementer over en vis størrelse, herunder også nødlidende engagementer, hvilket er en normal procedure for sektoren. Nedskrivningerne i 4. kvartal var således blandt andet en følge af engagementsgennemgangen i forbindelse med årsregnskabet.

Flemming Jensen tilkendegav endvidere, at der ikke isoleret set er noget, der tilsiger, at udviklingen i nedskrivningerne fortsætter på samme niveau i 2011, men at et vist niveau stadig må påregnes, da mange virksomheder fortsat har det svært.

Freddy Blak havde en helt anden opfattelse af bankens regnskab og ledelse. Freddy Blak udtrykte, at han er stolt af at være aktionær, og han glædede sig over den positive omtale banken havde fået i medierne i forbindelse med nogle artikler om, hvor solide bankerne er. Omkring kursfaldet på bankens aktier tilkendegav Freddy Blak, at aktien, i lighed med andre aktier, var påvirket af hændelserne rundt om i verden, og at denne ville komme op igen. Slutteligt tilkendegav Freddy Blak, at han synes banken har en fornuftig ledelse, og hvis man er utilfreds med ledelsen, så synes han, at Jesper Bjørn Hansen skal finde et andet pengeinstitut (også henset til fremtoningen på sidste og indeværende års generalforsamling).

Der var ingen yderligere indlæg.

Bestyrelsens beretning blev herefter taget til efterretning.

### **AD 3) Fremlæggelse af årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse**

og

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

Bankdirektør Flemming Jensen gennemgik og kommenterede resultatopgørelsen for 2010 og balancen pr. 31. december 2010 ved hjælp af plancher, der viste udviklingen i forhold til 2009.

Som tilbagemelding på Jesper Bjørn Hansens bemærkninger til bankens regnskab, redegjorde bankdirektør Flemming Jensen for udviklingen i bankens basisindtjening samt bankens nedskrivninger over de seneste 5 år, hvor det blev nævnt, at sammenholdes niveauet for årets basisindtjening med de foregående 4 år, så kan der konstateres en jævn og stabil udvikling i bankens basisindtjening efter væsentlige udgifter til Bankpakke I. Dette er en tilfredsstillende udvikling, da netop basisindtjeningen er vigtig for en solid bankdrift.

Ser man isoleret på posten nedskrivninger på udlån m.v., så påvirker den imidlertid resultatet for året 2010 med en udgift på 19,3 mio. kr., hvoraf de 12,2 mio. kr. – som tidligere nævnt – kan henføres til 4. kvartal, hvilket skal holdes op imod, at banken sidste år udgiftsførte 20,4 mio. Det skal dog bemærkes, at 2,9 mio. kr. af årets nedskrivning er betaling under Bankpakke I til nødlidende pengeinstitutter. Hertil kommer udgiftsføring af bankens andel af sektorens indeståelse overfor Garantifonden for Indskydere på omkring 2,2 mio. kr. i forbindelse med Amagerbankens konkurs. Tilsammen udgør disse nedskrivninger 5,1 mio. kr. Nedskrivninger på bankens egne kunder i 2010 kan således opgøres til 14,2 mio. kr.. Dette er 3 mio. kr. mindre end sidste år, hvor nedskrivningerne på bankens egen kunder var de 17,2 mio. kr. ud af årets 20,4 mio. kr.

Når det er sagt, så er det stadig et højt niveau for nedskrivninger, og det må fortsat forventes, at denne regnskabspost er til at få øje på i de kommende år. Det har baggrund i at pengeinstitutterne fra 2005 og frem til finanskrisen i 2008, blev tvunget til at tilbageføre de reserver, der tidligere var henlagt til dårlige tider.

Årsagen var nye regnskabsbestemmelser – der ikke var lige hensigtsmæssige. Konsekvensen har været, at pengeinstitutter har haft alt for lidt at stå imod med i forbindelse med finanskrisen, hvor den generelle økonomiske afmatning, viser sig i kundernes økonomi.

Planche med bankens samlede nedskrivninger og hensættelser på udlån siden 2003 og frem til udgangen af 2010 blev vist, hvoraf det fremgik, at bankens samlede nedskrivninger og hen-

sættelser udgjorde 3,3 % af de samlede udlån og garantier ultimo 2010, hvilket svarede til 48,7 mio. kr. og således igen er på niveau for bankens hensættelser tilbage i 2003. Flemming Jensen afsluttede regnskabs gennemgangen med at konstatere, at Møns Bank til trods for finanskrisen og opbremsning i økonomien har leveret et tilfredsstillende resultat – også for 2010. At Møns Bank har et stærkt likviditetsberedskab, samt et kapitalgrundlag med høj solvens - og dermed en plads på det finansielle landkort med en fremtid foran sig.

For at sætte disse ord i perspektiv, gennemgik Flemming Jensen en opgørelse over Møns Banks resultater i de seneste 3 år, hvor den finansielle sektor har været påvirket af finanskrisen, og banken har haft ekstraordinære omkostninger til Bankpakke I og nødlidende pengeinstitutter. Det kan konstateres at Møns Bank i alt har betalt godt 20 mio. kr., hvoraf de 9 mio. kr. er udgiftsført i 2010. Til trods for disse ekstraordinære store udgifter, så har banken i samme periode haft et samlet overskud efter skat på omkring 25 mio. kr. – vel at mærke efter betaling af den nævnte regning. Det er vi faktisk meget tilfredse med, og understreger, at Møns Bank har en solid forretningsmodel, der er meget robust – også under de helt usædvanlige forhold, der har været – og det er vores opfattelse, at banken indtil videre er kommet styrket igennem en meget svær periode for den finansielle sektor.

Forslag til overskudsfordeling indgik i gennemgangen.

Årsrapporten blev stillet til debat.

Der var ingen bemærkninger eller spørgsmål til regnskabs gennemgangen.

Årsrapporten med bestyrelsens forslag til anvendelse af overskud blev herefter enstemmigt godkendt.

#### **AD 5) Valg af medlemmer til repræsentantskabet.**

Indledningsvist oplyste dirigenten, at bankens har haft en tradition for, at valgene foregår "mand mod mand", og dirigenten havde besluttet, at det også var den valgprocedure, han agtede at gennemføre valgene efter, medmindre generalforsamlingen ikke kunne godkende afstemningsproceduren. Der var ingen bemærkninger fra salen omkring afstemningsproceduren.

Dirigenten oplyste herefter, at der på generalforsamlingen var repræsenteret en stemmeberettiget aktiekapital på 8.101.000 kr. og 180.839 stemmer, hvorefter han gav ordet til repræsentantskabets formand Knud Larsen.

Knud Larsen oplyste, at der var 10 pladser, hvortil generalforsamlingen skulle foretage valg af kandidater. Når der kun var 9 personer, der var på valg, skyldtes det vakance efter Leif Møller Jensen, der var afgået ved døden i foråret 2010. Leif Møller Jensen blev mindet med en kort stunds stilhed.

Herefter oplyste Knud Larsen, at Jens Erik Hansen ikke kunne genvælges, idet han faldt for aldersbestemmelserne i bankens vedtægter og at Bo Sandholt ikke ønskede genvalg. De øvrige 7 kandidater var alle indstillede på at tage imod genvalg, og bestyrelsen og repræsentantskab anbefalede genvalg.

Ligeledes oplyste Knud Larsen, at der var yderligere 3 pladser at besætte, og at bestyrelsen og repræsentantskab havde kandidater til disse 3 pladser. De 3 kandidater var Bente Bille, Ole Karmsteen og Lone Wiegell Larsen, som Knud Larsen meget kort præsenterede.

Knud Larsen tilkendegav, at når man ser på, hvor bankens kunder bor, så har det betydet, at der til repræsentantskabet var opstillet kandidater til repræsentantskabet med bopæl på Møn, Falster samt ved Præstø, således at sammensætningen af bankens kundegrundlag afspejledes i repræsentantskabet.

I det seneste nummer af AktionærNyt, der var udsendt sammen med invitationen til generalforsamlingen, var der orienteret om den proces, der foregår, samt de kriterier, der lægges vægt på, forud for en udvælgelse og opstilling af kandidater til repræsentantskabet. Informationen var suppleret med oplysning om de enkelte kandidater. Aktionærerne havde dermed haft mulighed for at forholde sig til de opstillede kandidater samt overveje, om andre skulle bringes i forslag.

Herefter gav Knud Larsen ordet tilbage til dirigenten.

Dirigenten præciserede valgproceduren endnu engang, hvorefter de enkelte kandidater blev sat på valg enkeltvis. Først de kandidater, hvor der var foreslået genvalg – derefter de 3 nyvalg.

Dirigenten gik over til valghandlingen og præsenterede repræsentantskabets og bestyrelsens 1. kandidat - Marianne Engers.

Fra salen foreslog Jakob Knudsen, Roskilde sig selv som kandidat til Marianne Engers plads i repræsentantskabet. Jakob Knudsen præsenterede kort sig selv. Jakob er bosiddende i Roskilde og er uddannet som civilingeniør og har blandt andet arbejdet i PWC, hvor han beskæftigede sig med sikkerhed i netbank. I dag er Jakob ansat som teknisk direktør i Trepko A/S i Taastrup, og herudover er han administrerende direktør i Trepkos engelske datterselskab.

C. O. Zachariassen gik på talerstolen og tilkendegav, at med erfaringerne fra sidste års generalforsamling, hvor bankens kandidat endte med at trække sig til fordel for Jesper Bjørn Hansen, som blev bragt i forslag fra salen, ville han gerne opfordre til, at aktionærerne ikke lod sig skræmme i forhold til det tidsmæssige, dersom generalforsamlingen skulle igennem 10 afstemninger. Zachariassen opfordrede derfor til, at alle valg om nødvendigt gennemføres.

Freddy Blak var helt enig med C. O. Zachariassen og gav sin uforbeholdne støtte til Marianne Engers, som han havde kendt igennem 30 år, og som var kendetegnet ved at arbejde for det lokale.

Formanden for repræsentantskabet Knud Larsen gav herefter sin anbefaling til Marianne Engers og tilkendegav, at repræsentantskabet i mange år har arbejdet ud fra en målsætning om at have så bred en repræsentation som muligt, både hvad angik erhverv, alder, køn, samt geografi. I forhold til det geografiske kunne Roskilde for den sags skyld sagtens indpasses i repræsentantskabet, men det var drøftet i repræsentantskabet, og man havde i stedet valgt, at det skulle være de nyindstillede kandidater fra henholdsvis Falster, Præstø og Møn. Knud Larsen lagde også vægt på, at Marianne Engers havde rigtig god erfaring fra sin tid i FOA og som tidligere bestyrelsesmedlem i Møns Bank.

Herefter gav dirigenten Marianne Engers mulighed for at præsentere sig fra talerstolen.

Marianne Engers tilkendegav, at hun ikke var direktør – og ikke længere havde den direkte kontakt til erhvervslivet, og at hun ikke havde mistet interessen for at arbejde for erhvervslivet og for det lokale. Marianne Engers fastholdt sin kandidatur.

Advokat Lars Erik Knudsen, København, som rådgiver for Jakob Knudsen, erklærede sig uenig med dirigenten i den valgte afstemningsform, som han mente ikke var i overensstemmelse med gældende regler. Den anvendte procedure, mente han, gav fortrin til kandidaterne indstillet af repræsentantskabet og bestyrelsen. Lars Erik Knudsen henviste til "håndbog" for dirigenter, hvoraf dette var beskrevet og tilkendegav herudover, at det var en fejl, der ofte blev begået. Han tilkendegav, at valgte dirigenten at fortsætte med den valgte afstemningsform, måtte han protestere.



Freddy Blak syntes, at der var ved at udvikle sig en kedelig tradition på bankens generalforsamlinger omkring kandidater, der prøver at mænge sig ind uagtet, at der var en modvilje mod dem.

Dirigenten oplyste, at banken har haft tradition for en afstemningsform som den af dirigenten valgte og besluttede. Dirigenten anførte, at det var hans kompetence at beslutte afstemningsform. Han havde undersøgt formen i teori og praksis og agtede ikke på denne generalforsamling, at ændre den af ham valgte afstemningsform.

Herefter redegjorde dirigenten for brug af stemmeseddel nr. 7. og gik herefter over til selve afstemningen.

Generalforsamlingen blev suspenderet indtil afstemningsresultatet forelå.

Resultatet af afstemningen blev:

Marianne Engers	130.168
Jakob Knudsen	47.962
Blanke	240
Ugyldige	1.670

Marianne Engers var herefter valgt.

Dirigenten præsenterede herefter 2. kandidat indstillet af repræsentantskab og bestyrelse – Hanne Hansen. Herefter blev generalforsamlingen spurgt, om der var andre kandidater. Jakob Knudsen stillede ligeledes op som modkandidat til Hanne Hansen.

Freddy Blak kunne konstatere, at generalforsamlingen efter alt at dømme skulle igennem 10 afstemninger, idet Jakob Knudsen ikke havde forstået, at der fra generalforsamlingens side ikke var ønske om, at han blev valgt ind i bankens repræsentantskab, men alligevel fortsatte i samme takt. Freddy Blak tilkendegav, at det var uanstændigt i respekt for de fremmødte aktionærer, og opfordrede Jakob Knudsen og hans følge til at opføre sig anstændigt.

Repræsentantskabets formand Knud Larsen anbefalede Hanne Hansen, som er leder af FOA. Knud Larsen tilkendegav, at Hanne Hansen repræsenterer de mange lønmodtagere, der er kunder i banken.

Herefter gav dirigenten Hanne Hansen lejlighed til at præsentere sig selv fra talerstolen. Hanne Hansen tilkendegav, at hun repræsenterer en gruppe mennesker indenfor FOA, som der er mange af indenfor bankens markedsområde. Hun har ikke været i repræsentantskabet i så mange år, men synes det er spændende, og at hun har været glad for denne udfordring. Hanne Hansen fastholdt sit kandidatur.

Herefter redegjorde dirigenten for brug af stemmeseddel nr. 8. og gik herefter over til selve afstemningen.

Generalforsamlingen blev suspenderet indtil afstemningsresultatet forelå.

Resultatet af afstemningen blev:

Hanne Hansen	133.954
Jakob Knudsen	44.956
Blanke	425
Ugyldige	55

Hanne Hansen var herefter valgt.

Jakob Knudsen bad herefter om ordet og tilkendegav, at han bestemt ikke havde noget mod de opstillede kandidater, men generalforsamlingens afstemningsform tvang ham til at stille op mod hver enkelt. Henset til det tidsforløb det ville få, dersom han stillede op mod de resterende 8 kandidater, foreslog han derfor, at når man kom til nyvalgene, så stemte man om alle 4 kandidater på en gang, og det så var de kandidater, der havde fået flest stemmer, der blev valgt til bankens repræsentantskab. Ved denne form skulle man således kun igennem én afstemning, hvorimod en fastholdelse af afstemningsformen ville medføre 3 afstemninger.

Dirigenten meddelte, at han ikke ændrede afstemningsformen.

De resterende genopstillede kandidater Agnethe Hviid, Hans Henrik Knudsen, Oliver Kreisel, Knud Larsen og Karsten Sørensen blev enstemmigt valgt uden modkandidater.

Herefter præsenterede dirigenten det første af nyvalgene til bankens repræsentantskab – Bente Bille, Stege og udbad sig herefter forslag om modkandidater fra salen. Jakob Knudsen, Roskilde stillede op som modkandidat. Der var ikke yderligere kandidater.

Dirigenten gav Bente Bille lejlighed til at præsentere sig fra talerstolen. Bente præsenterede sig herefter. Bente er sidst i 40'erne og er ansat som registreret revisor hos revisorerne i Hages Gaard. Herudover sidder hun i bestyrelsen i Handelsstandsforeningen og er medejer af Café Frederik VII. Bente Bille fastholdt sit kandidatur.

C. O. Zachariassen gik på talerstolen og opfordrede generalforsamlingen til at stemme på de 3 nye kandidater, der var indstillet af bankens repræsentantskab og bestyrelse.

Advokat Lars Erik Knudsen, København, som rådgiver for Jakob Knudsen, tilkendegav, at han syntes, generalforsamlingen havde udviklet sig, så der ikke længere var en hyggelig stemning. Han gav udtryk for, at problemet i den grad var svag-heden ved den valgte afstemningsform. Han pointerede også, at hans klient (Jakob Knudsen) havde vist sin velvilje ved at foreslå, at man alene foretog et valg mellem de foreslåede nyvalg. Han henstillede endnu engang til, at dirigenten ændrede afstemningsform, og i givet fald dette ikke skete, bad han endnu engang om, at det blev ført til protokols, at han protesterede over afstemningsformen.

Freddy Blak gik endnu engang på talerstolen og udtrykte sin utilfredshed med Jakob Knudsen.

Dirigenten konstaterede endnu engang, at der ikke blev ændret i afstemningsformen.

Per Lundsager udtrykte, at han var ganske tilfreds med ledelsen i banken, men foreslog ledelsen, at man måske skulle se på bankens valgprocedure. Herefter sagde han til Jakob Knudsen, at han helt åbenlyst manglede erfaring, idet han prøvede at mase sig ind et sted, hvor ingen ønskede ham, og hvor han var afhængig af at skulle samarbejde. Men det forstod han åbenbart ikke. Han konstaterede derfor, at Jakob Knudsen ikke var kvalificeret.

Herefter redegjorde dirigenten for brug af stemmeseddel nr. 9. og gik herefter over til selve afstemningen.

Generalforsamlingen blev suspenderet indtil afstemningsresultatet forelå.

Resultatet af afstemningen blev:

Bente Bille	134.431
Jakob Knudsen	43.539
Blanke	95
Ugyldige	1.470

Bente Bille var herefter valgt.



Herefter præsenterede dirigenten det andet af nyvalgene til bankens repræsentantskab – Ole Karmsteen, Stubbekøbing og udbad sig herefter forslag om modkandidater fra salen. Jakob Knudsen, Roskilde stillede op som modkandidat, der var ikke yderligere kandidater

Dirigenten gav Ole Karmsteen mulighed for at præsentere sig fra talerstolen. Ole Karmsteen oplyste, at han havde været kunde i banken siden 1997, hvor han var kommet fra det tidligere Unibank. Det havde han aldrig fortrudt og havde derfor også valgt at blive i Møns Bank, når han havde modtaget tilbud fra andre. Privat bor han i Stubbekøbing, hvor han har et landbrug. Han har tillidshverv indenfor Regionsudvalget for kvæg på østlige øer og DLS (Sydhavsøerne). I forhold til repræsentantskabet ville han arbejde for en fornuftig politik overfor landbruget.

Herefter redegjorde dirigenten for brug af stemmeseddel nr. 10. og gik herefter over til selve afstemningen.

Generalforsamlingen blev suspenderet indtil afstemningsresultatet forelå.

Resultatet af afstemningen blev:

Ole Karmsteen	134.848
Jakob Knudsen	43.225
Blanke	1.635
Ugyldige	305

Ole Karmsteen var herefter valgt.

Endelig præsenterede dirigenten det tredje af nyvalgene til bankens repræsentantskab – Lone Wiegell Larsen, Allerslev og udbad sig herefter forslag om modkandidater fra salen. Jakob Knudsen, Roskilde stillede op som modkandidat. Der var ikke yderligere kandidater.

Herefter redegjorde dirigenten for brug af stemmeseddel nr. 11 og gik herefter over til selve afstemningen.

Da der i den efterfølgende dagsorden ikke indgik personvalg, valgte dirigenten at gå videre i dagsordenen samtidig med at stemmerne blev talt op.

#### **AD 6) Valg af revisorer og revisorsuppleanter.**

Efter tur afgik først revisor Ernst og Young, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

Dirigenten gav ordet til bankens formand Karsten Sørensen, der på bestyrelsens vegne foreslog valg af Deloitte, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab, hvilket skete efter en grundig behandling i bestyrelsen. Bestyrelsen havde i den sammenhæng tillagt det stor betydning, at den indstillede revisor løser opgaver for et bredt udsnit af øvrige virksomheder indenfor den finansielle sektor i Danmark, herunder andre banker sammenlignelige med Møns Bank.

Deloitte, Statsautoriseret Revisionsaktieselskab blev enstemmigt valgt.

Derefter afgik suppleant PriceWaterhouseCoopers.

PriceWaterhouseCoopers blev som suppleant enstemmigt genvalgt.

**AD 7) Forslag fra bestyrelse eller aktionærer.**

Dirigenten konstaterede, at forslagene havde været fremlagt i bankens kontorer og på hjemmesiden fra den 1. marts d.å. og gik herefter over til de enkelte forslag.

**7a. Forslag fra bestyrelsen og repræsentantskabet - bemyndigelse:**

Bemyndigelse til bestyrelsen til i tiden indtil næste års ordinære generalforsamling, at banken kan erhverve egne aktier op til 10 % af bankens aktiekapital til de på erhvervestidspunktet gældende børskurser jf. NASDAQ OMX København, med en afvigelse på indtil 10 %.

Bemyndigelsen blev søgt med henvisning til Selskabslovens § 198.

Bemyndigelsen blev enstemmigt vedtaget, ligesom generalforsamlingen accepterede den anvendte afstemningsform.

**7b. Forslag fra bestyrelsen og repræsentantskabet – vedtægtsændringer:  
§ 2: Forlængelse af bestyrelsens nuværende bemyndigelse til at udvide aktiekapitalen med nominelt 20 mio. kr. i én eller flere emissioner indtil den 23. marts 2016.**

Efter at have oplæst forslaget gav dirigenten ordet til formanden Karsten Sørensen, der konstaterede, at der alene var tale om en forlængelse af en allerede tidligere bemyndigelse. Herefter præciserede Karsten Sørensen, at der ikke var nogen aktuelle planer om at udvide bankens aktiekapital, og at bestyrelsen alene ønsker bemyndigelsen forlænget for god ordens skyld, hvilket er helt sædvanligt.

Bemyndigelsen blev enstemmigt vedtaget, men idet der er tale om en vedtægtsændring, der kræver, at mindst ½ af den stemmeberettigede aktiekapital er repræsenteret på generalforsamlingen, samt at forslaget skal tiltrædes af mindst 2/3 (idet forslaget var støttet af bestyrelsen) såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital, skal der indkaldes til en ekstraordinær generalforsamling, hvor vedtægtsændringen endeligt vedtages eller forkastes.

Vedtages vedtægtsændringen på den ekstraordinære generalforsamling erstattes første afsnit i § 2 med:

Bestyrelsen er bemyndiget til – inden 23. marts 2016 – at udvide aktiekapitalen med kr. 20.000.000,00 til 44.000.000,00 i én eller flere emissioner.

Bemyndigelsens øvrige vilkår vil fortsat være uændret gældende

Dirigenten henviste bestyrelsen til vedtægtsens bestemmelse om indkaldelse til ekstraordinær generalforsamling.

**7c. Dirigenten læste forslaget op.**

Forelæggelse af afviklingsordning i henhold til Lov om finansiel stabilitet. Ifølge Lov om finansiel stabilitet omkring afviklingsordning for nødlidende pengeinstitutter skal generalforsamlingen på sit første møde efter den 30. september 2010 spørges

1. om generalforsamlingen ønsker at tilkendegive en holdning til afviklingsform eller ej,

2. og hvis ja, om afviklingen i så fald ønskes at skulle ske via afviklingsordningen eller ej.

Det stod generalforsamlingen frit, om man ønskede at tilkendegive en holdning til bankens valg af afviklingsform.

Bestyrelsen foreslog, at generalforsamlingen ikke tilkendegav en holdning til en afviklingsform.

Dirigenten gav herefter ordet til formanden Karsten Sørensen.

Karsten Sørensen tilkendegav, at generalforsamlingen skulle tage stilling til, om banken ønskede at tilkendegive, hvorvidt banken vil benytte afviklingsordningen i lov om finansiel stabilitet, **hvis** banken bliver nødlidende. Han præciserede **hvis**, idet Møns Bank langt fra er nødlidende, og det alene er på grund af lovregler, at bestyrelsen skal bringe dette forslag til generalforsamlingens stillingtagen.

Ved at følge bestyrelsens indstilling om ikke at tilmelde sig på forkant, tager banken ikke på nogen måde afstand fra ordningen, men bestyrelsen ønsker blot ikke på forhånd at tilkendegive sin holdning, da det langt fra er en aktuel situation, og der efter alt at dømme er ny EU-lovgivning på vej for området, som vil kunne konflikte med de danske regler.

I de øvrige pengeinstitutter i sektoren er der en tilsvarende holdning om ikke at tilmelde sig på forkant, og han opfordrede generalforsamlingen til at følge indstillingen.

Karsten Sørensen gav herefter ordet tilbage til dirigenten, der herefter kunne konstatere, at generalforsamlingen enstemmigt ikke ønskede at tilkendegive sin holdning til en afviklingsform.

- 7d. Godkendelse af lønpolitik i henhold til Lov om finansiel virksomhed.

I bekendtgørelse nr. 1665 af 21. december 2010 om lønpolitik samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder jf. Lov om finansiel virksomhed § 77d stk. 1, var det bestemt, at generalforsamlingen i finansielle virksomheder skal godkende bankens lønpolitik.

Lønpolitikken fremgik af bilag til dagsordenen og havde tillige været tilgængelig på bankens Hjemmeside.

Dirigenten gav ordet til formanden Karsten Sørensen.

Karsten Sørensen oplyste, at baggrunden er et lovkrav, som en følgelovgivning af Bankpakke III, som alle pengeinstitutter er underlagt, herunder Møns Bank – også selvom banken ikke har benyttet mulighederne i Bankpakke III.

Loven handler om at begrænse brugen af variable løndelev til bestyrelse, direktion og øvrige medarbejdere, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på bankens risikoprofil, ligesom ansatte i bankens kontrolfunktioner er omfattet. I sig selv er reglerne fornuftige og helt på linje med bankens egne holdninger. Karsten Sørensen undrede sig dog over, at det er nødvendigt at indføre sådanne regler.

Karsten Sørensen kunne derfor kun anbefale, at generalforsamlingen godkendte bankens lønpolitik, da aflønning i Møns Bank ikke indeholder nogen form for variable løndelev eller bonusordninger, hvilket også fremgik af bankens lønpolitik.

Karsten Sørensen gav herefter ordet tilbage til dirigenten.



Bankens lønpolitik blev enstemmigt godkendt, ligesom generalforsamlingen accepterede den anvendte afstemningsform.

- 7e. Forslag om bemyndigelse til bestyrelsen eller den bestyrelsen måtte sætte i sit sted:

Bemyndigelse til bestyrelsen eller den, som bestyrelsen måtte sætte i sit sted til registrering, at anmelde de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger til registrering samt til at foretage sådanne ændringer i de til Erhvervs- og Selskabsstyrelsen indleverede dokumenter, som Erhvervs- og Selskabsstyrelsen måtte kræve eller finde hensigtsmæssige i forbindelse med registrering af de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger.

Dirigenten motiverede forslaget.

Bemyndigelsen blev enstemmigt vedtaget, ligesom generalforsamlingen accepterede den anvendte afstemningsform.

#### **AD 5) Valg af medlemmer til repræsentantskabet.**

Herefter vendte dirigenten tilbage med resultatet af den sidste afstemning under dagsordenens punkt 5.

Resultatet af afstemningen blev:

Lone Wiegell Larsen	133.374
Jakob Knudsen	44.292
Blanke	0
Ugyldige	1.805

Lone Wiegell Larsen var herefter valgt.

#### **Ad. 8 Eventuelt.**

Dirigenten spurgte, om der var nogen, der havde bemærkninger under punktet eventuelt, og gav herefter ordet til bankens formand Karsten Sørensen.

Karsten Sørensen takkede Ernst & Young repræsenteret ved Peter Hertz for det mangeårige rigtig gode samarbejde og bad Peter Hertz også at viderebringe denne tak til Birgitte Hove og det øvrige revisionsteam.

Dirigenten gav herefter repræsentantskabets formand Knud Larsen ordet

Knud Larsen takkede de afgangende repræsentantskabsmedlemmer Jens Erik Hansen og Bo Sandholt og bød de nye repræsentantskabsmedlemmer Bente Bille, Ole Karmsteen og Lone Wiegell Larsen velkommen, og bad dem alle komme op til talerstolen, hvor de fik overrakt en buket blomster.

Knud Larsen gav herefter ordet tilbage til dirigenten, der afsluttede generalforsamlingen.

- Således passeret -

Advokat Flemming Boye  
Generalforsamlingens dirigent

Knud Larsen takkede dirigenten, der fik overrakt en buket blomster. Herefter foranledigede Knud Larsen et leve for Møns Bank.

Derefter gav Knud Larsen ordet til Agnethe Hviid, der på vegne af Møns Banks Jubilæumsfond skulle uddele 3 legatportioner fra fonden.

Inden uddelingen fik Brit Skovgaard en buket som nyt medlem af Jubilæumsfondens bestyrelse, ligesom Agnethe Hviid takkede det afgangende bestyrelsesmedlem Morten Møller Jensen for hans engagement og indsats i bestyrelsen. Morten Møller Jensen fik ligeledes en buket blomster.

Herefter gik Agnethe Hviid over til uddelingen af legaterne.

De modtagne foreninger var:

Møns Bordtennisklub med 7.000 kr.:

Møns Bordtennisklub var vokset fra under 10 medlemmer til pt. over 50 medlemmer, og derfor har klubben behov for nye borde og en robot.

Jubilæumsfonden havde valgt at støtte bordtennisklubben med 7.000 kr. til indkøb af en robot.

Rollespil Svend Gønge fra Lundby 6.000 kr.:

Rollespil Svend Gønge har med stor succes, arbejdet med at få unge væk fra gaden og mulig kriminalitet med en aktivitet, der om noget styrkede unges kreativitet og fantasi. De havde derfor blandt andet søgt om penge til sikkerhedsudstyr – beskyttelsesbriller og sikkerhedshjelm – og det skulle de have af Møns Bank – en sikker bank.

Streetpower fra Nyråd 10.000 kr.:

Streetpower er en forening, som holder til i Nyråd, hvor børn og unge fra hele kommunen knokler løs med streetboards, skateboards, rulleskøjter og et hav af andre spændende aktiviteter. Også her støttede Jubilæumsfonden til indkøb af vigtigt sikkerhedsudstyr, hjelme, knæ-, håndleds- og albuebeskyttere.

Der blev overrakt check og blomster, og legatmodtagerne takkede for legaterne.

Efter legatuddelingen foranlediger Knud Larsen "Møns Pris" sunget med hjælp fra Butterflies.

Banken var vært ved en menu bestående af en Tapas anretning med tilhørende vine samt kaffe og kranssekage. Efter middagen var der underholdning med "Revyperler" med Flemming Krøll, Leif Maibom og Flemming Jensen.

Efterfølgende blev der spillet op til dans med danseorkestret "Butterflies".