

Onsdag, den 20. marts 2013 kl. 17.15 afholdt A/S Møns Bank ordinær generalforsamling i Mønshallerne, Platanvej 40, Stege med følgende dagsorden:

D a g s o r d e n

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: Christian Brix-Hansen, Steffen Dinesen, Mads Frederiksen, Jesper Bjørn Hansen, Stig Krogsbæk, Anders W. Madsen, Nils Natorp, Elly Nielsen, Bent Skovgård og Peter Ole Sørensen.

Repræsentantskab og bestyrelse foreslår genvalg af: Christian Brix-Hansen, Mads Frederiksen, Jesper Bjørn Hansen, Stig Krogsbæk, Anders W. Madsen, Nils Natorp, Elly Nielsen, Bent Skovgård og Peter Ole Sørensen.

Herudover skal der vælges fire nye kandidater til repræsentantskabet. Steffen Dinesen kan ikke genvælges på grund af aldersbestemmelserne i bankens vedtægter, og repræsentantskab og bestyrelse foreslår nyvalg af Henrik Grønhøj. Knud Larsen og Jens Ove Hansen udtræder begge midt i en valgperiode ligeledes på grund af vedtægternes aldersbestemmelser. Den resterende valgperiode efter Knud Larsen og Jens Ove Hansen er henholdsvis et og to år, og repræsentantskab og bestyrelse foreslår nyvalg af henholdsvis Jan Kanne og Bjarne Markussen. Og så skal der yderligere vælges et nyt medlem til repræsentantskabet, idet Marianne Engers ikke ønsker at fortsætte i repræsentantskabet. Den resterende valgperiode efter Marianne Engers er et år. Repræsentantskab og bestyrelse foreslår nyvalg af Emilie Storm Petersen.

6. Valg af revisorer og revisorsuppleanter.

Efter tur afgår ekstern revisor Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab samt revisorsuppleant PricewaterhouseCoopers.

Bestyrelsen foreslår genvalg af Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab samt revisorsuppleant PricewaterhouseCoopers.

7. Eventuelle forslag fra bestyrelse eller aktionærer:

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

Bemyndigelse til bestyrelsen til at banken kan erhverve egne aktier op til 10 % af bankens aktiekapital til de på erhvervelsestidspunktet gældende børskurser med en afvigelse, jf. NASDAQ OMX København, på indtil 10 %. Bemyndigelsen er gældende i 5 år.

- 7b. Forslag fra bestyrelsen om en fornyet godkendelse af bankens lønpolitik jf. lov om finansiel virksomhed, hvorefter generalforsamlingen i finansielle virksomheder skal godkende virksomhedens lønpolitik for så vidt angår aflønning af bankens bestyrelse, direktion samt øvrige ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil. Politikken er ændret som følge af præciseringer.

7c. Forslag fra bestyrelsen og repræsentantskabet - vedtægtsændringer:

7c.1 Ændring af § 5:

§ 5, Punkt 1 **ændres til** "Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen ved bekendtgørelse på bankens hjemmeside, via Erhvervs- og Selskabsstyrelsens IT-system, i et landsdækkende dagblad samt i alle de i Stege udgående lokale dagblade og ved meddelelse til alle aktionærer, der har fremsat begæring herom."

7c.2 Ændring af § 6:

Der er forslag om, at ordet "stemmeberettigede" slettes, idet quorumkrav i selskabsloven alene angiver, hvor stor en del af den samlede udstedte aktiekapital, der skal være til stede, for at generalforsamlingen er beslutningsdygtig. Vedtægterne suppleres tillige med nyt dobbeltkrav om majoritet til vedtagelse af vedtægtsændringer, hvilket er et krav jf. selskabslovens § 106.

§ 6 fra punkt 4 **ændres til** "Beslutning om ændring af vedtægterne samt frivillig opløsning og fusion er kun gyldig, såfremt mindst $\frac{1}{2}$ af aktiekapitalen er repræsenteret på generalforsamlingen. Endvidere kan forslag til ændring af bankens vedtægter samt frivillig opløsning og fusion alene vedtages, såfremt forslaget tiltrædes af mindst $\frac{9}{10}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital. Forslag til vedtægtsændringer samt frivillig opløsning og fusion, som støttes af bestyrelsen, kan dog vedtages, såfremt forslaget tiltrædes af mindst $\frac{2}{3}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital.

Er $\frac{1}{2}$ af aktiekapitalen ikke repræsenteret på generalforsamlingen, men er forslaget i øvrigt vedtaget med henholdsvis $\frac{9}{10}$ eller $\frac{2}{3}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital, indkalder bestyrelsen inden 14 dage en ny generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med henholdsvis $\frac{9}{10}$ eller $\frac{2}{3}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital"

7c.3 Ændring af § 7 punkt 3

§ 7, punkt 3 **ændres til** "Ingen aktionærer kan afgive stemme for mere end hvad der svarer til 0,50 % af den til enhver tid gældende aktiekapital"

7c.4 Ændring af § 7 punkt 4

§ 7, punkt 4 "Ingen kan afgive fuldmagt til mere end én person." Denne bestemmelse foreslås slettet, da det er i modstrid med selskabsloven.

7c.5 § 16 slettes

8. Eventuelt.

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

Knud Larsen omtalte herefter:

- At dette års aktionærgave var en luksuriøs grillhandske, der lå ved pladserne
- At øl, vand og frugt stod til fri afbenyttelse på bordene.

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

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 afholdelsen skal foretages i februar, marts eller april i Stege. Generalforsamlingen havde været annonceret i Sjællandske Medier og i Børsen den 26. februar 2013. Herudover på Erhvervsstyrelsens (tidligere Erhvervs- og Selskabsstyrelsen) IT-system den 25. februar 2013.

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 aktionærer havde indsigelser dertil.

Dirigenten udbad sig herefter 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 2012. Beretningen blev suppleret med en række plancher.

Dirigenten præciserede – at såfremt nogen ønskede at komme med bemærkninger eller at stille spørgsmål til beretningen, så skulle de give sig til kende samt komme på talerstolen – og for en god ordens skyld, medtage den øverste højre del på de udleverede stemmesedler, der var et legitimationskort. Beretningen blev herefter stillet til debat.

Der var ingen fremmødte aktionærer, der ønskede ordet.

Formand for bankens bestyrelse Jens Ravn bad herefter om ordet, idet Tage Bojsen Møller, der repræsenterer Generalforsamlingsudvalget i Dansk Aktionærforening, havde fremsendt et ønske om at få svar på nogle spørgsmål til bankens årsrapport, da han desværre havde måttet melde afbud på grund af vejrliget.

Jens Ravn orienterede derfor om de ønskede spørgsmål samt gav et svar på dem.

Det første spørgsmål vedrørte bankens dialog og møder med Finanstilsynet igennem 2012. Jens Ravn oplyste, at banken ikke har haft møder med Finanstilsynet, og der alene har været en dialog omkring bankens overtagelse af Fanefjord Sparekasse, der skulle godkendes af Finanstilsynet.

Det andet spørgsmål omhandlede - om banken har efterlevet Finanstilsynets krav om at indsende bestyrelsens selvevaluering af kompetencer senest den 1. november 2012, og om man efterfølgende har hørt fra Finanstilsynet og taget relevante skridt. Jens Ravn oplyste, at svaret til disse spørgsmål jo er givet på forhånd, da bankens bestyrelse naturligvis efterlever de administrative krav, der er til bankens ledelse. Så bestyrelsens selvevaluering er indsendt rettidigt. Jens Ravn oplyste tillige, at bestyrelsen i Møns Bank på linje med andre finansielle institutter har været igennem en selvevaluering, og at det hverken er bestyrelsens eller Finanstilsynets vurdering, at der er behov for ændring af bestyrelsens sammensætning. Jens Ravn supplerede med en bemærkning om, at sådan har det ikke været alle steder.

Det tredje spørgsmål vedrører Tage-Bojsen Møllers erfaringer fra Jylland, hvor der på de indvarslede generalforsamlinger sker en række styrkelser af bestyrelsens kompetencer gennem indvalg af erfarne finansfolk til sikring af, at bankens direktør får et kompetent modspil, og om der på det kommende repræsentantskabsmøde er aktuelle planer herom. Spørgsmålet er begrundet med et ønske om, at finanssektorens i forvejen nødlidende image, nødtigt skal skades yderligere med sager som eksempelvis Tønder Bank. Til Tage Bojsen-Møllers betragtninger tilkendegav Jens Ravn, at Møns Banks bestyrelse er meget bevidst om den delforpligtelse banken har i relation til sektorens image, og henviste i den sammenhæng til omtalen af den meget beklagelige sag med Tønder Bank i beretningen. Jens Ravn tilkendegav tillige, at det selvfølgelig giver anledning til refleksion, når Finanstilsynet stiller krav om erfarne finansfolk i bestyrelserne i landets største pengeinstitutter, men at det endnu er uvist, om det er en garanti for noget, hvilket også har fremgået af den debat, der kom i forlængelse af Finanstilsynets krav. Men da det ikke er et krav for et pengeinstitut af Møns Banks størrelse, så er det indtil videre bestyrelsens holdning - ikke at indvælge erfarne finansfolk.

Jens Ravn tilkendegav endvidere, at den seneste tids banknedbrud ikke har dokumenteret, at "særlige kompetencer" eller "store eksamener" har indeholdt en garanti for usårlighed, men at han til gengæld mener, at "sund fornuft" aldrig går af mode, og Møns Bank klarer sig godt.

Afslutningsvis nævnte Jens Ravn, at bestyrelsen har valgt en holdbar strategi, hvilket bankens resultater dokumenterer, ligesom bankens fremtid selvsagt ligger os meget på sinde i bestyrelsen, og derfor bruger vi både tid og ressourcer på hele tiden at dygtiggøre os, i hvilken forbindelse bestyrelsens sammensætning af kompetencer medvurderes, så de opgaver - der skal løses - bliver løst i et konstruktivt og kompetent modspil til bankens direktion.

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 2012 samt balancen pr. 31. december 2012 ved hjælp af plancher, der viste udviklingen i forhold til 2011 og for enkelte udvalgte områder udviklingen over de seneste 5 år.

Forslag til resultatdisponering indgik i gennemgangen, hvor bestyrelsen indstillede til udbetaling af et udbytte på 10 % svarende til DKK 2,4 million.

Årsrapporten med revisionspåtegning blev herefter stillet til debat.

Ingen af de fremmødte aktionærer ønskede ordet.

Årsrapporten blev herefter enstemmigt godkendt.

Herefter blev Beslutning om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport stillet til debat.

Ingen af de fremmødte aktionærer ønskede ordet.

Anvendelsen af overskuddet blev herefter enstemmigt godkendt.

AD 5) Valg af medlemmer til repræsentantskabet.

Dirigenten orienterede indledningsvist, med henvisning til bankens vedtægter, omkring proceduren ved valg af medlemmer til bankens repræsentantskab.

Herefter blev oplyst, at generalforsamlingen skulle tage stilling til genvalg af 9 kandidater – der alle var indstillet på genvalg, og at bestyrelsen og repræsentantskabet anbefalede genvalg. Herudover skulle der vælges 4 nye repræsentantskabsmedlemmer i det Steffen Dinesen, Knud Larsen og Jens Ove Hansen ikke kunne genvælges på grund af aldersbestemmelser, og at der skulle vælges et nyt medlem efter Marianne Engers, der ikke ønskede at fortsætte i bankens repræsentantskab.

Inden valghandlingen oplyste dirigenten, at der på generalforsamlingen var repræsenteret en stemmeberettiget aktiekapital på DKK 9.009.520 med 169.262 stemmer.

Dirigenten orienterede herefter om, at der i det seneste nummer af AktionærNyt, der var udsendt sammen med invitationen til generalforsamlingen, var oplyst om de enkelte kandidater, som bankens bestyrelse og repræsentantskab havde indstillet til genvalg og nyvalg. Oplysningerne havde tillige været tilgængelige på bankens hjemmeside. Således havde alle aktionærer haft mulighed for i god tid, at forholde sig til de opstillede kandidater samt overveje, om andre skulle bringes i forslag, hvilket var i overensstemmelse med anbefalingerne for God Selskabsledelse.

Dirigenten oplæste herefter først de 9 kandidater, som bestyrelse og repræsentantskabet havde indstillet til genvalg og som var:

Christian Brix-Hansen
Mads Frederiksen
Jesper Bjørn Hansen
Stig Krogsbæk
Anders W. Madsen
Nils Natorp
Elly Nielsen
Bent Skovgård
Peter Ole Sørensen

og herefter de 4 kandidater, som bestyrelse og repræsentantskabet havde indstillet til nyvalg og som var:

Henrik Grønhøj
Jan Kanne
Bjarne Markussen
Emilie Storm Petersen

Herefter spurgte dirigenten, om der var forslag om andre kandidater.

Dette var ikke tilfældet, hvorfor følgende kandidater således var enstemmigt valgt til bankens repræsentantskab.

AD 6) Valg af revisorer og revisorsuppleanter.

Efter tur afgik først revisor Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

Bestyrelsen foreslog genvalg af Deloitte.

Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab blev enstemmigt genvalgt.

Derefter afgik suppleant PriceWaterhouseCoopers, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

Bestyrelsen foreslog genvalg af PriceWaterhouseCoopers.

PriceWaterhouseCoopers, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab 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 indenfor den gældende tidsfrist og gik herefter over til de enkelte forslag.

- 7a. Forslag fra bestyrelsen og repræsentantskabet - bemyndigelse:
Bemyndigelse til bestyrelsen til at banken kan erhverve egne aktier op til 10 % af bankens aktiekapital til de på erhvervelsestidspunktet gældende børskurser med en afvigelse, jf. NASDAQ OMX København, på indtil 10 %. Bemyndigelsen er gældende i 5 år.

Bemyndigelsen søges med henvisning til selskabslovens § 198.

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

- 7b. Forslag fra bestyrelsen om en fornyet godkendelse af bankens lønpolitik jf. lov om finansiell virksomhed, hvorefter generalforsamlingen i finansielle virksomheder skal godkende virksomhedens lønpolitik for så vidt angår aflønning af bankens bestyrelse, direktion samt øvrige ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil. Politikken er ændret som følge af præciseringer.
Lønpolitikken blev enstemmigt godkendt, ligesom generalforsamlingen accepterede den anvendte afstemningsform.

- 7c. Forslag fra bestyrelsen og repræsentantskabet - vedtægtsændringer:

Inden vedtagelse af de enkelte vedtægtsændringsforslag orienterede dirigenten om quorumkrav og dermed også baggrunden for ændringen af § 6 i bankens vedtægter, hvor der var forslag om, at ordet "stemmeberettigede" blev slettet, idet quorumkrav i selskabsloven alene angiver, hvor stor en del af den samlede udstedte aktiekapital, der skal være til stede, for at generalforsamlingen er beslutningsdygtig. Endvidere suppleres vedtægterne med dobbeltkrav om majoritet til vedtagelse af vedtægtsændringer jf. selskabslovens § 106.

Herefter gik dirigenten tilbage og fremlagde vedtægtsændringerne enkeltvis jf. dagsordenen.

- 7c.1 § 5: "Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen ved bekendtgørelse på bankens hjemmeside, via Erhvervs- og Selskabsstyrelsens IT-system, i et landsdækkende dagblad samt i alle de i Stege udgående lokale dagblade og ved meddelelse til alle aktionærer, der har fremsat begæring herom." **blev foreslået ændret til**

"Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen ved bekendtgørelse på bankens hjemmeside, via Erhvervs- og Selskabsstyrelsens IT-system samt i alle de i Stege udgående lokale dagblade og ved meddelelse til alle aktionærer, der har fremsat begæring herom."

Den øvrige del af § 5 vil være uændret.

Dirigenten tilkendegav, at forslaget havde været fremlagt og vedtaget på sidste års generalforsamling, men at en procedurefejl i forbindelse med indkaldelse til den ekstraordinære generalforsamling sidste år havde medført, at Erhvervsstyrelsen havde nægtet registrering af sidste års vedtagne vedtægtsændringer. Banken havde anket afgørelsen, men denne anke var endnu ikke behandlet, hvorfor man i stedet havde valgt at genfremsætte vedtægtsændringsforslagene fra sidste års generalforsamling på dette års generalforsamling.

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

Med henvisning til quorumkravet tilkendegav dirigenten, at for endelig vedtagelse pålægges det bestyrelsen at indkalde til en ekstraordinær generalforsamling, hvor vedtægtsændringen bliver endeligt vedtaget eller forkastet.

7c.2 Ændring af § 6. Dirigenten havde jf. tidligere begrundet ændringsforslaget.

"Beslutning om ændring af vedtægterne samt frivillig opløsning og fusion er kun gyldig, såfremt mindst $\frac{1}{2}$ af den stemmeberettigede aktiekapital er repræsenteret på generalforsamlingen. Endvidere kan forslag til ændring af bankens vedtægter samt frivillig opløsning og fusion alene vedtages, såfremt forslaget tiltrædes af mindst $\frac{9}{10}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital. Forslag til vedtægtsændringer samt frivillig opløsning og fusion, som støttes af bestyrelsen, kan dog vedtages, såfremt forslaget tiltrædes af mindst $\frac{2}{3}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital.

Er $\frac{1}{2}$ af den stemmeberettigede aktiekapital ikke repræsenteret på generalforsamlingen, men er forslaget i øvrigt vedtaget med henholdsvis $\frac{9}{10}$ eller $\frac{2}{3}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital, indkalder bestyrelsen inden 14 dage en ny generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med henholdsvis $\frac{9}{10}$ eller $\frac{2}{3}$ af de afgivne stemmer uden hensyn til den repræsenterede aktiekapitals størrelse."
blev foreslået ændret til

"Beslutning om ændring af vedtægterne samt frivillig opløsning og fusion er kun gyldig, såfremt mindst $\frac{1}{2}$ af aktiekapitalen er repræsenteret på generalforsamlingen. Endvidere kan forslag til ændring af bankens vedtægter samt frivillig opløsning og fusion alene vedtages, såfremt forslaget tiltrædes af mindst $\frac{9}{10}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital. Forslag til vedtægtsændringer samt frivillig opløsning og fusion, som støttes af bestyrelsen, kan dog vedtages, såfremt forslaget tiltrædes af mindst $\frac{2}{3}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital.

Er $\frac{1}{2}$ af aktiekapitalen ikke repræsenteret på generalforsamlingen, men er forslaget i øvrigt vedtaget med henholdsvis $\frac{9}{10}$ eller $\frac{2}{3}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital, indkalder bestyrelsen inden 14 dage en ny generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med henholdsvis $\frac{9}{10}$ eller $\frac{2}{3}$ såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede aktiekapital".

Den øvrige del af § 6 vil være uændret.

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

Med henvisning til quorumkravet tilkendegav dirigenten, at for endelig vedtagelse pålægges det bestyrelsen at indkalde til en ekstraordinær generalforsamling, hvor vedtægtsændringen bliver endeligt vedtaget eller forkastet.

7c 3. og 4.:

Ændring af § 7 punkt 3 og 4:

Dirigenten gennemgik indledningsvist ændring af § 7 punkt 3.

"Ingen aktionærer kan afgive stemme for mere end hvad der svarer til 0,25 % af den til enhver tid gældende aktiekapital" **blev foreslået ændret til**

"Ingen aktionærer kan afgive stemme for mere end hvad der svarer til 0,50 % af den til enhver tid gældende aktiekapital".

Dirigenten gav bankens formand Jens Ravn ordet for at begrunde vedtægtsændringen.

Jens Ravn redegjorde for, at bankens nuværende stemmeretsbegrænsning er fastsat på generalforsamlingen i marts 2008 i forbindelse med beslutningen om aktiesplit fra en styk størrelse på nominelt kr. 100 til nominelt kr. 20. På daværende tidspunkt skulle der investeres for cirka kr. 600.000, før vedtægternes stemmeretsbegrænsning fik betydning for den enkelte aktionær. Med det nuværende kursniveau på en aktie i Møns Bank vil vedtægternes stemmeretsbegrænsning træde i kraft ved en investering på omkring kr. 300.000. På dette grundlag indstilles til en forhøjelse af vedtægternes stemmeretsbegrænsning fra 0,25 % til 0,50 % af den til enhver tid gældende aktiekapital. Ligeledes redegjorde Jens Ravn for, at forslaget havde været fremsat på sidste års generalforsamling, hvor det blev enstemmigt vedtaget, men med henvisning den ovennævnte redegørelse om procedurefejl ved indkaldelse til den ekstraordinære generalforsamling, hvor vedtægtsændringen skulle endelig besluttes, genfremsættes vedtægtsændringsforslaget på dette års generalforsamling.

Jens Ravn gav herefter ordet tilbage til dirigenten, der redegjorde for at der ud over ovennævnte punkt i § 7 også var forslag om, at punkt 4: "Ingen kan afgive fuldmagt til mere end én person" blev slettet idet bestemmelsen er i modstrid med selskabsloven.

Begge vedtægtsændringer i § 7 blev enstemmigt vedtaget, ligesom generalforsamlingen accepterede den anvendte afstemningsform.

Med henvisning til quorumkravet tilkendegav dirigenten, at for endelig vedtagelse pålægges det bestyrelsen at indkalde til en ekstraordinær generalforsamling, hvor vedtægtsændringen bliver endeligt vedtaget eller forkastet.

7c 5.: Dirigenten redegjorde for at § 16

"Bestyrelsen bemyndiges til at foretage rettelser eller ændringer i vedtægterne, som måtte blive krævet af lovgivningen eller Finanstilsynet."

slettes, i det paragraffen er i modstrid med selskabsloven.

Med henvisning til quorumkravet tilkendegav dirigenten, at for endelig vedtagelse pålægges det bestyrelsen at indkalde til en ekstraordinær generalforsamling, hvor vedtægtsændringen bliver endeligt vedtaget eller forkastet.

Ad. 8 Eventuelt.

Dirigenten spurgte, om der var nogen, der havde bemærkninger under punktet eventuelt, hvor alt kunne drøftes, ment intet besluttes.

Flemming Kjellmann, Faxe Ladeplads gik på talerstolen. Indledningsvist takkede Flemming Kjellmann bankens ledelse for bankens overtagelse af Fanefjord Sparekasse og senest Kongsted Sparekasse, således at banken dermed også kommer tættere på Faxe-området. Overtagelsen af Kongsted Sparekasse havde løst et offentligt kendt presserende problem, som følge af Finanstilsynets besøg samt herudover de yderligere administrative krav, som Finanstilsynet og de offentlige myndigheder i øvrigt stiller til den finansielle sektor. I forhold til Fanefjord Sparekasse var der få nuancer i forhold til Kongsted Sparekasse. Der ligger altid rigtig mange følelser, på begge sider, i forbindelse med sådanne overdragelser, men han var rigtig glad for, at man har kunnet tilsidesætte disse følelser, til fordel for at kunne fastholde et stærkt lokalt pengeinstitut i nærområdet. Efter Flemming Kjellmann opfattelse vil det være en katastrofe, hvis ikke et stærkt lokalt pengeinstitut kan tage konkurrencen op med de store landsdækkende pengeinstitutter på den lokale markedsplads og værne om det lokale. Presset fra myndighederne med stærkt stigende administrative krav kræver imidlertid, at man er et større lokalt pengeinstitut. Det er derfor vigtigt, at de mindste banker er fremsynet, og også på et tidspunkt hvor man selv kan vælge, hvem man vil finde sammen med.

Flemming Kjellmann lagde vægt på, at Møns Bank havde samme værdier som Kongsted Sparekasse, og overtagelsen passede godt ind i bankens langvarige historie og udvikling. Så med de mange nye krav ville det ikke for sparekassernes vedkommende have været rigtigt ikke at være fremsynet. Flemming Kjellmann kom herefter med en opfordring til ledelsen om ikke alene at se mod de mindre sparekasser, men så også Lollands Bank og Vordingborg Bank – og dermed ligeværdige – som en mulighed, for at få et større og stærkere lokalt pengeinstitut. Endelig talte Flemming Kjellmann for kortere kommunikationsveje, og i den forbindelse kunne han oplyse, at han var i opstartsfasen i forhold til at oprette en aktionærforening, der skal varetage bankens interesser, der forhåbentligt kan være til inspiration for bankens repræsentantskab og ledelse. Han håbede meget, at bankens ledelse ville bakke op om aktionærforeningen, der havde en webside lydende på moensaktie.dk. Afslutningsvis takkede Flemming Kjellmann for et godt år og håbede på, at et godt år også var i vente.

Efter Flemming Kjellmanns indlæg gav dirigenten bankens formand Jens Ravn ordet for et bemærkning til Flemming Kjellmanns indlæg.

Jens Ravn takkede for indlægget og tilkendegav indledningsvist, at det lød spændende med aktionærforeningen, og at ledelsen som udgangspunkt er glade for ethvert initiativ, der støtter banken og svarede herefter, at når det skal vurderes, om det er en god ide at sammenlægge Møns Bank med andre banker herunder Vordingborg Bank, er der mange forskellige forhold, der skal medvurderes. Heri indgår blandt andet bestyrelsens opfattelse af, at Møns Banks lokale profil er en af de væsentlige grundsten i bankens eksistensberettigelse. Det er lokalt, banken for alvor er med til at gøre en forskel. En forskel vi ønsker at kunne fastholde i fremtiden. Når det er sagt, så er det bestyrelsens vurdering, at vi altid er åbne overfor drøftelser af bankens forhold, og ikke på forhånd vil afvise noget, og som omtalt i beretningen, så fik vi en god løsning på Møn sidste år i forbindelse med overtagelsen af Fanefjord Sparekasse, og for godt en uge siden, blev det besluttet at Møns Bank den 1. maj overtager Kongsted Sparekasse. Begge institutter passer godt ind i forhold til Møns Banks fremtidige strategi og lokale profil. Møns Bank har haft en ledelse, der har sikret, at banken er velkonsolideret, hvilket giver banken mulighed for at vurdere og agere i forhold til de muligheder, der måtte komme. Sammenfattende mener jeg, at vi i bestyrelsen er helt opmærksomme på og løbende forholder os til de muligheder der er, men vi håber også på, at generalforsamlingen har

forståelse for, at banken er et børsnoteret aktieselskab, og jeg derfor ikke kan kommentere de fremlagte betragtninger konkret. Afslutningsvis udtrykte Jens Ravn sin glæde på bankens vegne over aftalen med Kongsted Sparekasse, der samtidig er et udtryk for, at de mener, at Møns Banks lokalbankprofil og værdier mv. passer godt sammen med deres.

Dirigenten spurgte, om der var andre fra salen, der ønskede ordet under eventuelt, hvilket ikke var tilfældet.

Herefter blev ordet givet videre til repræsentantskabets formand Knud Larsen, der takkede Steffen Dinesen, Jens Ove Hansen og Marianne Engers for deres tid i repræsentantskabet og derefter bød de nye repræsentantskabsmedlemmer velkommen. Alle fik overrakt en buket blomster.

Dirigenten gav herefter ordet til bankens formand Jens Ravn, der takkede repræsentantskabet formand Knud Larsen for hans tid i både bestyrelsen og i repræsentantskabet. Knud Larsen fik også overrakt en buket blomster.

Herefter afsluttede dirigenten generalforsamlingen.

- Således passeret -

Advokat Flemming Boye
Generalforsamlingens dirigent

Knud Larsen takkede dirigenten, der fik overrakt en buket blomster.

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

De modtagne foreninger var:

Bogø Sejlklub og Sejl og motorbådsklubben med 4.000 kr.:

Klubberne har søgt om støtte i f. m. afholdelse af DM den 14. til den 18. august 2013 – beløbet skal bruges til præmier. DM er jo et spændende arrangement at få på vores kanter, og man forventer 30 både og en besætningsdeltagelse på minimum 90 personer, plus en masse gæster.

Museumsgårdens venner med 11.000 kr.:

Museumsgårdens venner har søgt støtte til istandsættelse af Museumsgårdens gamle originale traktor fra 1926. Museumsgårdens venner gør et kæmpe frivilligt arbejde og hvis nogen af Jer ikke allerede har været der, vil vi anbefale at I lægger vejen forbi når vejret bliver lidt bedre.

Gymnastikforeningen Præstø Fjord med 18.000 kr.:

Gymnastikforeningen har ansøgt om penge til trampolin. Gymnastikforeningen har det mål at tilbyde gymnastik og motion for alle, uanset alder, køn og gymnastikerfaring. Foreningen er den næst-største gymnastikforening i Vordingborg kommune og har 600 medlemmer heraf ca 350 børn og unge.

Legatbestyrelsen hilste alle aktiviteter velkommen.

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

Herefter foranledigede Knud Larsen et leve for Møns Bank hvorefter "Møns Pris" blev sunget med hjælp fra Møns Gospelkor.

Banken var vært ved en menu bestående af en Tapas anretning med 7 små retter med tilhørende vine samt kaffe og kranssekage. Efter middagen var der underholdning med "John Mogensen Showband".