

Onsdag den 26. marts 2014 kl. 17.15 afholdt A/S Møns Bank ordinær generalforsamling i Mønshallerne, Platanvej 40, Stege 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 dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.

5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet.

Efter tur afgår: Bente Bille, Hanne Bodil Hansen, Agnethe Hviid, Jan Kanne, Jens Ole Karmsteen, Hans Henrik Knudsen, Oliver Kreisel, Emilie Storm Petersen, Karsten Sørensen og Lone Wiegell Larsen.

6. Valg af revisorer og revisorsuppleanter.

Efter tur afgår ekstern revisor Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab og revisorsuppleant PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

7. Eventuelle forslag fra bestyrelse eller aktionærer.

8. Eventuelt.

Repræsentantskabets formand Elly Nielsen bød velkommen og udtrykte glæde over den store opbakning fra de ca. 900 fremmødte aktionærer. Elly Nielsen takkede samtidig for den endnu større opbakning fra aktionærer og kunder i bankens hverdag. Herefter blev gjort opmærksom på, at havde man ikke fået afleveret adgangskort, var dette fortsat muligt. Endelig blev der givet nogle praktiske oplysning omkring øl, vand, frugt og rygning.

Elly Nielsen henledte opmærksomheden på, at der lå sanghæfte, årsregnskab og ambassadørbrochure på stolene og opfordrede alle til at anbefale Møns Bank til naboer, bekendte eller venner, hvorefter man ville deltage i lodtrækning om spændende præmier.

Herefter foranledigede Elly Nielsen, *Det er i dag et vejr et solskinsvejr* sunget med hjælp fra Charlotte Hultberg og akkompagneret af Pia Dahl på klaver.

AD 1) Valg af dirigent.

Elly Nielsen foreslog på repræsentantskabets vegne advokat Flemming Boye fra Advodan Maribo som generalforsamlingens dirigent og udbad sig andre forslag. Der var ikke andre forslag, og Flemming Boye blev valgt.

Flemming Boye takkede for valget og udtrykte håb om, at det blev en god og saglig generalforsamling. Han oplyste, at 9.390.980 kr. af aktiekapitalen ud af en samlet aktiekapital på 24 mio. kr. var repræsenteret, og at der ud af 1.200.000 stemmer var repræsenteret 374.791 stemmer. Flemming Boye orienterede herefter

om, at der var så mange fremmødte, at aktionæerne derfor var placeret i to haller, og at man i flexhallen skulle markere til kreditchef Jan Rasmussen, hvis man ønskede ordet. Flemming Boye mindede om, at man huskede at vise ham sin talon, som dokumenterede taleret, hvis man ønskede ordet.

Flemming Boye konstaterede generalforsamlingens lovlighed: ifølge vedtægterne skal generalforsamlingen afholdes i februar, marts eller april, den skal afholdes i Stege, den skal varsles højst fem uger og mindst tre uger forinden, og den skal annonceres i Erhvervsstyrelsens IT-system, i et fra Stege udgående dagblad, hvilket var Sjællandske Medier, samt på bankens hjemmeside. Dirigenten konstaterede, at alt dette var sket korrekt.

Flemming Boye konstaterede endvidere, at vedtægternes bestemmelse om, at den fulde dagsorden samt årsrapporten skal ligge fremme i bankens afdelinger og på bankens hjemmeside, havde været opfyldt. Dirigenten konstaterede også, at dagsordenen indeholdt de punkter, vedtægterne foreskriver.

Dirigenten konkluderede, at generalforsamlingen var lovligt indvarslet og dermed beslutningsdygtig. Ingen havde indsigelser til dette.

Herefter tilkendegav dirigenten, at dagsordenen skulle være i overensstemmelse med vedtægterne hvorefter dagsordenen blev læst op. Hvorefter det blev konstateret, at denne var ifølge vedtægterne, og at indvarslingen var lovlig, og generalforsamlingen dermed var beslutningsdygtig.

Dirigenten gik dermed over til dagsordenen.

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

Formand for bestyrelsen Jens Ravn aflagde bestyrelsens beretning for året 2013.

Dirigenten spurgte herefter, om der var kommentarer, bemærkninger eller spørgsmål til beretningen. Jesper Bak ønskede ordet.

Jesper Bak præsenterede sig som en af de "oprørere", der sommeren 2013 prøvede at få indvalgt et nyt repræsentantskab i Møns Bank, hvilket ikke lykkedes. Efter Jesper Baks opfattelse var bestyrelsesformandens fremstilling af situationen i Møns Bank rosenrød. Jesper Bak fremhævede, at Møns Bank står overfor nogle udfordringer, og at banken bør tage sig sammen, hvis den ikke vil risikere at ryge ud af ligaen. Han ledte opmærksomheden hen på, at solvensen var faldet betragteligt, og at det er det, der bestemmer, om man kan drive en bank eller ej. Jesper Bak opfordrede bestyrelsen til at tage sig sammen. Herefter bedyrede han, at Møns Bank drives som en fodboldforening, og at den ledes af en enerådig direktør, der styrer sin bestyrelse, som han nu har lyst til, og en bestyrelse som består af bl.a. en politiker og en boghandler. Jesper Bak efterlyste yderligere finansielle bestyrelseskompetencer, som kunne hamle op med den her enerådige direktør.

Jesper Bak refererede til den ekstraordinære generalforsamling i august 2013, hvor bankdirektør Flemming Jensen fortalte, hvor godt det gik i banken specielt set i lyset af de svære tider, og her citerede han fra referatet, at bankens stigende årlige basisindtjening afspejlede sig ikke i form af store overskud under de nuværende konjunkturer. Bankens årlige indtjening var steget med 30 mio. kr. siden starten på finanskrisen, bankens egenkapital var steget med 15 mio. kr., og bankdirektøren havde understreget, at banken drives efter en konservativ, langtidsholdbar og meget forretningsorienteret model med fokus på effektivitet. Ifølge Jesper Bak var banken nødt til efter 26 dage at nedjustere sine forventninger, idet det havde vist sig, at der fortsat var et stort behov for nedskrivninger på udlån og tilgodehavender. Der skulle således nedskrives 34,6 mio. pr. 30. 6. 2013. Den ekstraordinære generalforsamling blev holdt 1. 8. 2013, hvorfor Jesper Bak gerne ville spørge ledelsen, om man havde haft kendskab til nedskrivningsbehovet. Han indvendte, at den 1. 8. blot var en måned efter halvårets afslutning, og at det havde været rart for aktio-

nærerne at vide det. Han mente, at det var lovpligtigt at oplyse om det. Kendte ledelsen ikke til nedskrivningerne, viste det bare, set fra Jesper Baks synspunkt, at ledelsen ikke havde tilstrækkelig viden om bankens drift. Derpå gentog han sin holdning om, at banken har behov for at få styrket sine finansielle kompetencer i bestyrelsen.

Jesper Bak omtalte herefter Finanstilsynets besøg, som medførte, at der skulle nedskrives yderligere 28,4 mio. kr. Og nok så væsentligt at bemærke, havde Finanstilsynet også holdninger til den objektive indikation for værdiforringelse, som man sagde, var dårligere i Møns Bank end i tilsvarende pengeinstitutter. Han fremførte, at Møns Bank i 2013 i alt foretog nedskrivninger for 75,3 mio. kr. og satte spørgsmålstegn ved, om det var, hvad man forstår ved en konservativ, langtidsholdbar og meget forretningsorienteret model med fokus på effektivitet.

Herefter undrede Jesper Bak sig over bankdirektør Flemming Jensens løn set i lyset af en forventet faldende basisindtjening i 2014 på 33 pct. samt over bestyrelsesformandens udtalelse om, at lønnen var et udtryk for en tillidserklæring, hvilket han var målløs over.

Jesper Bak henviste til nogle møder, han havde haft med bankens ledelse, hvor det bl.a. skulle have fremgået, at hvis et finanstilsynsbesøg betød yderligere to cifrede nedskrivninger, så var bankdirektøren ikke længere bankdirektør, hvilket man jo efterfølgende kunne konstatere, at det ikke var korrekt.

Afslutningsvis manede Jesper Bak forsamlingen til at vågne op, han tilføjede, at nu var man advaret mod værdiløse aktier og tab af den lokale bank og afsluttede med et held og lykke, og at han ikke længe ønskede at opstille til bankens repræsentantskab og bestyrelse.

Herefter bad formand for bankens bestyrelse, Jens Ravn, om ordet.

Jens Ravn var i tvivl om, hvorvidt han skulle blive gal eller tage Jesper Baks påstande stille og roligt og fra en ende af. Han valgte det sidste og indledte med at fortælle, at bankens direktør ikke er specielt enerådige. Han er en dygtig direktør, der driver en udmærket bank i samarbejde med bestyrelsen, hvor beslutningerne træffes i fællesskab. Jens Ravn undrede sig over, hvordan Jesper Bak havde mulighed for at vurdere, hvad der foregår på bestyrelsesmøderne, og om direktøren er egenrådig. Herefter tilkendegav Jens Ravn, at det havde været på sin plads at skæve til finanstilsynets nylige besøg. Tilsynet havde været igennem en omfattende kontrol af, hvad der foregår i banken og herunder også af bestyrelsens sammensætning og kompetencer. Tilsynet havde ikke haft noget at sætte fingeren på. Jens Ravn kunne ikke mindes, at bestyrelsen eller bestyrelsesformanden ved noget tidligere besøg havde været udsat for noget, der gik så tæt på. Den særlige regnskabskyndige Christian Brix Hansen og bestyrelsesformanden selv var til over en times møde med Finanstilsynet, hvor de med Jens Ravns ord var til eksamen, hvilket Jens Ravn i øvrigt billigede.

Som svar på Jesper Baks fremhævelser af bankens dårlige økonomi, lagde Jens Ravn vægt på, at bankens egenkapital var intakt efter fem år med finanskrise, meget store tab i det omgivende samfund som følge af nogle enorme værditab. Han var tilfreds med udviklingen, der vidnede om styrke i banken. Jens Ravn fandt det naturligt, at bankens solvens var faldet en lille smule, når man havde overtaget to pengeinstitutter inden for to år, da dette havde givet et større volumen at dele egenkapitalen ud over.

Herefter ønskede Jens Ravn at korrigere. Der blev ikke nedjusteret efter den ekstraordinære generalforsamling. Banken opgiver sine forventninger til basisindtjening, som tværtimod var en lille smule højere end forventet. Det sidste halve år måtte banken rigtigt nok se temmelig store nedskrivninger. Det var ifølge Jens Ravn naturligt, når man tog i betragtning, at værdierne i det omgivende samfund var faldet så meget. Hertil blev suppleret med, at hvor mange penge, der reelt var tabt, det må tiden vise, det vil bl.a. afhænge af, hvordan ejendomsmarkedet udvikler sig. Jens Ravn gentog, at man godt kunne være tjent med de resultater, banken havde opnået.

Dette bragte bestyrelsesformanden frem til at sige lidt om bankdirektørens løn. Jens Ravn understregede, at bankdirektøren ikke er egenrådig, at han er en dygtig bankdirektør, der driver en god bank. Jens Ravn fremhævede, at banken havde øget sin basisindtjening i et vanskeligt marked, hvilket bankdirektøren også skulle vurderes på. Derudover skulle direktøren vurderes på, at banken med implementeringen af to nye pengeinstitutter havde haft et øget arbejdspress. Desuden, tilføjede Jens Ravn, var det en del af kontrakten, at bankdirektøren efter en årrække skulle have revurderet sin løn. Bestyrelsesformanden tilføjede, at dette er helt naturligt og i øvrigt noget, man i bestyrelsen tager stilling til og ikke et emne, der skal diskuteres offentligt.

Herefter forsikrede Jens Ravn forsamlingen om, at han hverken diskuterer bankdirektørens ansættelse eller noget andet forhold med enkelte aktionærer og heller ikke havde gjort det på de afholdte møder med Jesper Bak.

Afslutningsvist fremførte bestyrelsesformanden, at bankens samlede tab igennem de seneste fem år var 14 mio. kr., som han også havde orienteret om i beretningen. Det var hans opfattelse og bestyrelsens opfattelse – og han håbede også, det var aktionærernes opfattelse – at man drev en fornuftig bank i et lokalområde, som levner ganske svære forhold at gøre det i. Endelig mente han, at man netop drev banken på en sådan måde, at der også er en bank mange år ud i fremtiden.

Dirigenten spurgte, om det gav anledning til yderligere spørgsmål eller kommentarer. Han præciserede, at han ville afskære spørgsmål omkring direktører og direktørlønninger, da det fremgår af selskabets vedtægter og selskabsloven, at det er et bestyrelsesanliggende, som ikke er til offentlig debat.

Ingen andre ønskede ordet, og Flemming Boye konstaterede herefter, at bestyrelsens beretning var taget til forsamlingens efterretning.

AD 3) Fremlæggelse af årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse

og

AD 4) Beslutning om dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.

Bankdirektør Flemming Jensen gennemgik og kommenterede resultatopgørelsen for 2013 samt balancen pr. 31. december 2013 ved hjælp af plancher, der viste udviklingen i forhold til 2012. Herudover var der for centrale forhold redegjort for udviklingen over 5 år.

Årsrapporten med revisionspåtegning blev herefter stillet til forsamlingens debat. Jesper Bjørn Hansen ønskede ordet.

Jesper Bjørn Hansen indledte med et godaften og sendte derefter tanker tilbage til den ekstraordinære generalforsamling, der med hans ord var begæret og indkaldt af en række aktionærer, som over en ganske lang periode havde udtrykt stor utilfredshed og bekymring overfor den økonomiske udvikling i Møns Bank. På den ekstraordinære generalforsamling havde man endnu en gang efterlyst en professionalisering af bankens ledelse. Jesper Bjørn Hansen tilkendegav, at aktionærernes bekymringer sædvanen tro var blevet fejlet af banen af bankens bestyrelsesformand Jens Ravn og bankens direktør Flemming Jensen, som på den ekstraordinære generalforsamling havde redegjort for, hvor godt det gik i Møns Bank, og hvorledes mange andre banker med misundelse skævede til Møns Bank. Ifølge Jesper Bjørn Hansen havde ledelsen 26 dage efter offentliggjort et resultat, hvor tabshensættelser i det forgangne kvartal var steget med 27 mio. kr. fra 7,4 mio. kr. ved udgangen af 1. kvartal til 34,6 mio. kr. ved udgangen af 2. kvartal. I løbet af andet halvår blev disse med Jesper Bjørn Hansens ord i forvejen anseelige tabshensættelser mere end fordoblet til 75,3 mio. kr. Ifølge Jesper Bjørn Hansen havde banken over fem år haft tabshensættelser, der beløb sig til en svimlende sum på ca. 185 mio. kr., hvilket svarede til ca. 20 pct. af bankens gennemsnitlige udlånsmasse.

Jesper Bjørn Hansen fremførte, at bankens direktør Flemming Jensen traditionen tro fortalte, at pengene ikke er tabt. Det siger han hvert år. Derpå stillede Jesper Bjørn Hansen spørgsmålet, hvorfor må banken så hvert efterfølgende år foretage yderligere betydelige tabsreservationer.

Herefter tog Jesper Bjørn Hansen fat på temaet, at Møns Bank har sin daglige forretning i et område, der er særligt hårdt ramt af konjunkturerne. Han fremførte, at hvis man sammenlignede resultaterne i Møns Bank med Lollands Bank, som i parentes bemærket driver sin forretning i et marked, der er endnu hårdere ramt af konjunkturerne, ville man blive rystet over forskellen. For fem år siden var de to banker af samme størrelse. Egenkapitalen i Møns Bank var 239 mio. kr. I Lollands Bank var den 256 mio. kr. Over de seneste fem år havde Lollands Bank tjent 90,4 mio. kr. før skat. Møns Bank havde tabt 4,1 mio. kr. Dette, sagde Jesper Bjørn Hansen, kaldte direktør Flemming Jensen på den ekstraordinære generalforsamling en langtidsholdbar og meget forretningsorienteret model.

Jesper Bjørn Hansen kaldte Møns Bank et dårligt papir og henviste til bankens nyligt optagne ansvarlige lån på 35 mio. kr., der er blevet ydet til en rente på 11,27 pct. p.a. Han fremførte, at ingen solid og kreditværdig virksomhed betaler på dagens marked en rente, der blot tilnærmelsesvis nærmer sig et så højt niveau, heller ikke for et ansvarligt lån. Hans egen virksomhed betalte på usikrede kreditter 2,55 pct. i rente p.a., og det var hans overbevisning, at Møns Bank betaler prisen for at være en dårligt og uprofessionelt drevet virksomhed.

Jesper Bjørn Hansen erklærede, at aktionæerne havde haft muligheden for at gribe ind på den ekstraordinære generalforsamling 1.8. 2013, men i stedet havde man givet efter på opfordring fra Freddy Blak og med stående applaus til bankens ledelse. Dermed, mente Jesper Bjørn Hansen, havde man misset muligheden for en fusion med Vordingborg Bank, som Lollands Bank efterfølgende stort set havde fået forærende. Nu havde Møns Bank fået en stærk og professionelt ledet bank nemlig Lollands Bank som konkurrent i lokalmarkedet. Det, mente Jesper Bjørn Hansen, afspejlede sig allerede i, at der var budgetteret med et betragteligt dyk for 2014 i Møns Banks basisindtjening. Efter Jesper Bjørn Hansens opfattelse ville forsamlingen inden for en tidshorisont på tre-fem år finde ud af, at man havde misset muligheden for at bevare Møns Bank som en selvstændig lokalbank. Jesper Bjørn Hansen takkede for ordet.

Herefter blev ordet givet til bankdirektør Flemming Jensen.

Flemming Jensen indledte med at understrege, at når Jesper Bjørn Hansen sammenlignede lånoptagelsen i sin egen virksomhed med lån, der optages i pengeinstitutmarkedet som ansvarlig kapital, så er det to verdener med helt forskellige grundlag. De to ting kan ikke sammenlignes, fastslog bankdirektøren. Som svar på Jesper Bjørn Hansens anfægtelse af Møns Bank som et dårligt papir, gjorde Flemming Jensen rede for, at Salling Bank havde været ude at optage et lån, ikke på 35 mio. kr. men på 70 mio. kr., til nøjagtigt de samme rentevilkår som Møns Banks lån. Flemming Jensen slog fast, at Møns Bank ikke er et dårligt papir og omtalte i den forbindelse Salling Bank som et udmærket papir og også en udmærket lokalbank i sin del af landet. Flemming Jensen fremførte, at renten er et udtryk for den pris, der er på penge, når man skal optage lån som pengeinstitut, og at anfægtelsen af prisen på lånet derfor helt klart måtte være for Jesper Bjørn Hansens egen regning.

Med hensyn til om man kunne sammenligne med andre pengeinstitutter, svarede Flemming Jensen, at det ville være ønskeligt, om Møns Bank kunne måle sig med mange andre lokalbanker, der drev deres forretning i det marked, hvor Møns Bank driver sin forretning, men at det ikke var muligt. Jo, tilføjede han, Møns Bank kunne sammenligne sig med Sparekassen Sjælland, som for nyligt var ude og meddele, at de måtte nedskrive en tredjedel af deres egenkapital. Flemming Jensen lagde vægt på, at det viste noget om de vilkår, der gør sig gældende på Sjælland og der, hvor Møns Bank driver sin forretning. Flemming Jensen ville ikke anfægte, at Møns Bank har Sparekassen Sjælland og Lollands Bank at sammenligne med. Ligeledes konstaterede Flemming Jensen, at Lollands Bank havde gjort det godt. Lollands Bank ligger i et område,

hvor priserne ikke havde haft de samme stigninger som på det øvrige Sjælland, hvilket også betyder noget når det går den anden vej.

Afslutningsvist tilkendegav bankdirektøren, at han var nødt til at sige til Jesper Bjørn Hansen, at man ikke kan sammenligne en drift i et pengeinstitut med en drift i en handelsvirksomhed. De to ting **kan** ikke sammenlignes, understregede Flemming Jensen og takkede for ordet.

Ordet blev givet videre til bestyrelsesformand Jens Ravn.

Jens Ravn ønskede at omtale to forhold. Det første var fusionen med Vordingborg Bank. Jens Ravn gjorde det klart, at en fusion er en vurdering, en bestyrelse altid må tage, og at bestyrelsen i dette tilfælde vurderede, at en fusion med Vordingborg Bank ikke var aktuel for Møns Bank. Jens Ravn tilføjede, at han ikke vidste, hvor mange, der - efter de nedskrivninger, man havde haft i Vordingborg Bank - synes, det havde været spændende med en fusion. Og han gentog, at en fusion er og bliver en bestyrelsesvurdering.

Det andet forhold omhandlede renten på bankens lån. Jens Ravn gjorde rede for, at når banken skal have et ansvarligt lån, er det nogle helt andre forhold, der er gældende. Han gjorde det klart, at bestyrelsen selvfølgelig havde været ude og undersøge, at det var en markedskonform rente. Jens Ravn lagde desuden vægt på, at bestyrelsen havde drøftet lånet med den eksterne revision og fået dennes bekræftelse på, at det var den rigtige rente. Derefter mindede han om, at det er et lån, hvor banken suverænt bestemmer, hvornår det skal indfries. Långiver kan ikke på noget tidspunkt komme og kræve sine penge tilbage, det må, tilføjede Jens Ravn, nødvendigvis koste, og lånet har også nogle andre særlige forhold, der gør, at det er væsentlig mere risikofyldt, sådan er det, det kan ikke sammenlignes med andre lån, det skal det heller ikke. Afslutningsvist forsikrede Jens Ravn generalforsamlingen om, at bestyrelsen havde været ude og sikre, at det var en markedskonform rente.

Dirigenten gav ordet til Flemming Bo Hansen, Præstø, som tilkendegav, at Møns Bank er en god lille bank i Præstø – og den eneste tilbageværende, eftersom Danske Bank og Nordea var lukket. Flemming Bo Hansen udtrykte stor tilfredshed med det foreliggende regnskab, som viste, at banken havde arbejdet og ansat flere mennesker, og det koster penge. Herefter opfordrede Flemming Bo Hansen til at give bestyrelsen en hånd og manede til, at man fortsatte den linje, man kører nu.

Der var ikke flere fra forsamlingen, som ønskede ordet eller havde indsigelser, og årsrapporten blev godkendt.

Herefter blev bestyrelsens forslag om beslutning om, at tabet overføres til næste år, og at der ikke udbetales udbytte, stillet til debat. Ingen havde bemærkninger hertil, og begge beslutninger blev godkendt.

AD 5) Valg af medlemmer til repræsentantskabet.

På tidspunktet for valget til repræsentantskabet var repræsenteret en stemmeberettiget kapital på 9.390.980 tilhørende 387.974 stemmer.

Flemming Boye ledte videre til næste punkt på dagsordenen, valg af medlemmer til repræsentantskabet. Han orienterede om følgende vedrørende valg til repræsentantskabet jf. bankens vedtægter § 9: repræsentantskabet består af 30 medlemmer, der vælges af den ordinære generalforsamling. Der bør så vidt muligt tages hensyn til, at forskellige erhverv og egne inden for bankens virkeområde opnår repræsentation. Repræsentantskabets medlemmer skal være aktionærer og i øvrigt opfylde de i lovgivningen indeholdende krav til medlemmer af bankens bestyrelse. Repræsentantskabets medlemmer vælges for tre år ad gangen, genvalg kan finde sted og er tilladt. Der er ti medlemmer, der efter tur afgår.

Dirigenten konstaterede, at disse ti personer havde været introduceret i det seneste nummer af Nyt fra Møns Bank. Oplysninger om personerne havde også været tilgængelige på bankens hjemmeside.

Herefter oplæste dirigenten de ti kandidater, der afgik efter tur:

Bente Bille
Hanne Bodil Hansen
Agnethe Hviid
Jan Kanne
Jens Ole Karmsteen
Hans Henrik Knudsen
Oliver Kreisel
Emilie Storm Petersen
Karsten Sørensen
Lone Wiegell Larsen

Bestyrelse og repræsentantskab foreslog genvalg af de ti kandidater. Dirigenten oplyste, at samtlige ti havde indvilliget i og ønskede genvalg. Herefter spurgte dirigenten, om der i forsamlingen var andre forslag til kandidater til repræsentantskabet.

Dette var ikke tilfældet. Dirigenten konstaterede, at de ti foreslåede var genvalgt og ønskede dem tillykke med valget.

AD 6) Valg af revisorer og revisorsuppleanter.

Dirigenten gik videre til dagsordenens punkt 6, valg af revisorer og revisorsuppleanter. Efter tur afgik revisor Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab og revisorsuppleant Pricewaterhouse Coopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab. Bestyrelsen foreslog genvalg af begge. Flemming Boye spurgte forsamlingen, om der var andre forslag. Det var ikke tilfældet, hvorfor Deloitte blev valgt som revisor, og Pricewaterhouse Coopers som suppleant.

AD 7) Eventuelle forslag fra bestyrelse eller aktionærer.

Dirigenten gik videre til næste punkt på dagsordenen, forslag fra bestyrelse eller aktionærer. Han oplyste, at der ikke var indkommet forslag og gik videre til sidste punkt på dagsordenen.

AD 8) Eventuelt.

Dirigenten mindede om, at under punktet eventuelt kan alt (vedrørende banken) drøftes, men intet besluttet, og spurgte forsamlingen, om der var nogen, der havde kommentarer, forslag eller andet. Det var ikke tilfældet, og herefter konstaterede Flemming Boye, at generalforsamlingens dagsorden var udtømt, hvorefter han takkede alle aktionærer for god ro og orden og gav ordet tilbage til repræsentantskabets formand Elly Nielsen.

- Således passeret -

Advokat Flemming Boye
Generalforsamlingens dirigent

Elly Nielsen takkede dirigent Flemming Boye for god ledelse. Hun takkede desuden forsamlingen for den måde, man havde taget imod på.

Derefter gav Elly Nielsen ordet til Agnethe Hviid, som på vegne af Møns Banks Jubilæumsfond uddelte tre legatportioner under temaet uddannelse, handel og sport. De modtagende var:

Fægteklubben Trekanten i Vordingborg med 4.275 kr., som skal bruges til nye klinger. Fondens bevæggrund: en velorganiseret forening, som rammer mange aldersgrupper.

Møns Handelsstandsforening med 12.000 kr., som skal bruges til nye pavilloner (stormen Bodil gjorde det af med de gamle). Fondens bevæggrund: foreningens kæmpe arbejde betyder ualmindeligt meget for nærområdet. Pavillonerne bruges til Æblernes dag, Sildemarkedet, tirsdagsmarkederne og Julemarkedet.

Filmen *Shiva – beskyt dem, du elsker* med 18.000 kr., som skal bruges til filmoptagelserne, der foregik lokalt. Fondens bevæggrund: et kreativt, gennemarbejdet projekt, som er en god markedsføring af Møn.

Der blev overrakt check og blomster, legatmodtagerne takkede.

Herefter foranledigede Elly Nielsen et længe leve Møns Bank, hvorefter *Møns Pris* blev sunget med hjælp fra Charlotte Hultberg og Pia Dahl.

Banken var vært ved en menu bestående af en tapas anretning fra Stecker og Jensen, dertil vine og efterfølgende kaffe og kransekage. Serveringen stod Møns Håndboldklub og GT Bøgestrømmen for. Efter middagen var der underholdning med Kim Larsen kopibandet, *Lune Carlsen*.