

Onsdag den 25. marts 2020 kl. 17.15 afholdt Møns Bank A/S ordinær generalforsamling i bankens lokaler Storegade 29, Stege med følgende dagsorden:

Dagsorden

1. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år
2. Fremlæggelse af årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse
3. Beslutning om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport
4. Valg af medlemmer til repræsentantskabet
5. Valg af revisorer
6. Eventuelle forslag fra bestyrelsen og/eller repræsentantskabet eller aktionær
- 6.a Forslag fra bestyrelsen om godkendelse af bankens lønpolitik.
Bankens politik for aflønning skal medtages til behandling og godkendelse af generalforsamlingen minimum hvert 4. år. Bankens lønpolitik er senest godkendt den 16. marts 2016 og medtages til fornyet godkendelse. Politikken er præciseret på et par områder.
7. Eventuelt

Repræsentantskabets formand Elly Nielsen bød velkommen med følgende budskab:

Velkommen til Møns Bank's generalforsamling, som i år afvikles under helt særlige omstændigheder, da regeringen med virkning fra den 18. marts har påbudt, at arrangementer med mere end 10 personer skal aflyses eller udskydes på grund af risikoen for spredning af Coronavirus.

Bestyrelsen har overvejet, om den indvarslede generalforsamling skulle aflyses, da der efterfølgende er indført mulighed for en fristforlængelse på 8 uger for afholdelse af bankens generalforsamling og godkendelsen og indsendelsen af årsrapporten til Erhvervsstyrelsen.

Da denne mulighed først sent blev vedtaget, og vi i bestyrelsen vurderede, at situationen på den korte bane ikke ville forandre sig til det bedre, så blev det besluttet at gennemføre en afvikling af generalforsamlingen.

I denne forbindelse har bestyrelsen besluttet at tage særlige forholdsregler ved afvikling af årets generalforsamling.

Dette er gjort ved at opfordre aktionærer til at gøre deres indflydelse gældende via udfyldelse af instruktionsfuldmagt eller brevstemme i stedet for fysisk fremmøde – og derved nedbringe antallet af fremmødte aktionærer. Dette har bankens aktionærer gjort brug af.

Samtidig har banken fravalgt den traditionelle bespisning og underholdning i forlængelsen af selve generalforsamlingen.

Efter afviklingen af selve generalforsamlingen vil formanden for bankens Jubilæumsfond Peter Ole Sørensen kort orientere om bevæggrunden for Jubilæumsfondens besluttede donationer, men selve overbringelsen i tilknytning til generalforsamlingen er droppet, og det er særskilt meddelt til de enkelte modtagere.

Med disse tiltag har vi på den ene side taget hensyn til, at generalforsamlingen skal afvikles, og på den anden side imødekommet regeringens opfordring i forhold til smitterisikoen ved større forsamlinger, og det er vores ønske, at vi dermed har medvirket til at nedbringe risikoen for en yderligere spredning af Coronavirus.

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

Dirigenten konstaterede, at generalforsamlingen var lovligt indvarslet jf. vedtægternes paragraf 5, der kræver mindst 3 ugers varsel og højst 5 uger. Generalforsamlingen holdes i marts jf. paragraf 4, der siger afholdelse i februar, marts eller april.

Generalforsamlingen havde været annonceret på "Erhvervsstyrelsen" IT-system d. 25. februar 2020 jf. vedtægterne. Eksemplar af den pågældende annoncering var fremlagt.

Dirigenten konstaterede tillige, at bankens bestyrelse var repræsenteret ved bestyrelsesformand Jens Ravn, repræsentantskabets formand Elly Nielsen samt bestyrelsens næstformand Peter Ole Sørensen, og der herudover var deltagelse af bankens direktør Flemming Jul Jensen samt administrationschef Ellis Rasmussen og ekstern revisor Anders O. Gjelstrup.

Dirigenten konstaterede samtidig, at der ikke var andre fremmødte aktionærer.

Det var konstateret, at de fuldstændige forslag samt årsrapporten havde været tilgængelige på bankens hjemmeside jf. vedtægternes § 5.

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

Herefter gennemgik dirigenten dagsordenen og konstaterede, at der ikke var indkommet forslag fra aktionærer.

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

Formand for bestyrelsen Jens Ravn aflagde bestyrelsens beretning for året 2019.

Dirigenten takkede Jens Ravn for beretningen og konstaterede herefter, at der ikke var bemærkninger til beretningen, og at denne således var taget til efterretning.

AD 2) Fremlæggelse af årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse

Flemming Jensen gennemgik og kommenterede herefter resultatopgørelsen for 2019 samt balancen pr. 31. december 2019 ved hjælp af plancher, der viste udviklingen i forhold til 2018. Herudover var der for centrale forhold redegjort for udviklingen de seneste 5 år.

Dirigenten takkede Flemming Jensen for regnskabsfremlæggelsen og konstaterede herefter, at der ikke var bemærkninger til gennemgangen af årsrapporten.

Herefter oplyste dirigenten, at de modtagne stemmer fra VP, herunder stemmer fra instruktionsfuldmagter, brevstemmer samt fuldmagter til bestyrelsen betød, at han kunne konstatere følgende afstemningsresultat:

- For godkendelse: 254.212 stemmer
- Imod godkendelse: 5 stemmer

Årsrapporten var dermed godkendt.

AD 3) Beslutning om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport.

Dirigenten redegjorde for, at der var forslag om en resultatdisponering, hvor der blev udbetalt 3.723 tDKK til indehavere af hybrid kernekapital, at der blev udbetalt udbytte til bankens aktionærer på 4.000 tDKK svarende til 10 % af aktiekapitalen, og at der blev overført 25.638 tDKK til egenkapitalen. Herefter gav han ordet til Jens Ravn, der havde bedt om ordet.

Jens Ravn tilkendegav, at som bemærket i beretningen, så var beslutningen om udbetaling af et udbytte på 10 % fastsat med afsæt i bankens udbyttepolitik samt bankens aktuelle solvensforhold, herunder afstanden mellem bankens aktuelle kapitalprocent og bankens kapitalmål samt og ikke mindst - de fremtidige og stigende kapitalkrav.

Samtidig indgik bestyrelsens forventninger til den fremtidige indtjening og konsolidering, herunder den økonomiske usikkerhed, der samtidig havde stor betydning for fastsættelsen af udbyttet.

På nærværende generalforsamling, som afvikledes under helt usædvanlige forhold, hvor bankens bestyrelse ved aflæggelsen af årsrapporten havde signaleret et udbytte på 10 %, og en stor del af de ikke tilstedeværende aktionærer, som havde givet bestyrelsen fuldmagt – eller havde stemt via instruktionsfuldmagter, havde tiltrådt dette, så ønskede bestyrelsen ikke at ændre den indstilling til resultatdisponering, der fremgik af bankens årsrapport. Beslutningen var taget desuagtet, at der til den finansielle sektor var henstillet til tilbageholdenhed i forhold til udbetaling af udbytte med afsæt i den aktuelle situation med Coronavirus.

Dirigenten oplyste herefter, at afstemningsresultatet var følgende:

- For godkendelse: 254.162 stemmer
- Imod godkendelse: 55 stemmer

AD 4) Valg af medlemmer til repræsentantskabet.

Dirigenten oplyste indledningsvist, at der på generalforsamlingen var repræsenteret en kapital på 6.318.120 DKK svarende til 15,88 % af den samlede kapital med 254.267 stemmer.

Dirigenten ledte videre til næste punkt på dagsordenen, valg af medlemmer til repræsentantskabet, hvorefter der blev orienteret om følgende:

- At der i det seneste nummer af Nyt fra Møns Bank var oplyst om de enkelte kandidater, som bankens bestyrelse og repræsentantskab indstillede til genvalg og nyvalg, samt en kandidat opstillet af øvrige aktionærer, hvor Jens Frederik Demant havde opstillet aktionær Finn Ingerslev.
- At oplysningerne havde været tilgængelige på bankens hjemmeside som bilag til indkaldelsen.
- At generalforsamlingen således skulle tage stilling til genvalg af ti kandidater – der alle var indstillet på at tage imod genvalg, og bestyrelsen og repræsentantskabet anbefalede genvalg.
- Endvidere skulle der tages stilling til valg af 6 nye kandidater.
- Bestyrelsen og repræsentantskabet havde indstillet seks kandidater og en aktionær havde foreslået en kandidat.
- Alle aktionærer havde 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 anbefalinger for God Selskabsledelse.

Dirigenten spurgte herefter, om der var forslag om andre kandidater og konstaterede, at der ikke var andre forslag.

Dirigenten præciserede den måde, hvorpå valget skulle afvikles herunder brug af stemmesedlen.

Dirigenten oplyste herefter, at afstemningsresultatet fra VP var følgende:

- Malermester Willi Becke, Vordingborg – valgt med 253.379 stemmer
- Registreret revisor Bente Bille, Stege – valgt med 253.391 stemmer
- Supply Chain & QA Manager Gitte Holland Eriksen, Haslev – nyvalgt med 253.999 stemmer
- Iværksætter Loise Emilie Greve, Næstved – valgt med 253.579 stemmer
- Fuldmægtig Hanne Bodil Hansen, Stege – valgt med 253.391 stemmer
- Ejendomsmægler Henrik Ejby Hansen, Vordingborg – nyvalgt i en 1-årig periode med 253.391 stemmer
- Specialekonsulent Erik Rishøj Jensen, Køge – valgt med 253.391 stemmer
- Direktør Frederik Meding, Næstved – nyvalgt med 253.500 stemmer
- Administrationschef Betina Monberg, Næstved – nyvalgt med 253.400 stemmer
- Advokat Lonnie Nielsen, Vordingborg – valgt med 253.541 stemmer
- Bager og konditormester Michael Nielsen, Karise – nyvalgt med 253.557 stemmer
- Hotelejer Christian Petersen, Stege – valgt med 253.388 stemmer
- Selvstændig Emilie Storm Petersen, Bogø – valgt med 253.438 stemmer
- Godsejer Carl Gustav Scavenius, Møn – nyvalgt med 253.438 stemmer
- Anlæggsgartner Anette Vistisen, Næstved – valgt med 253.588 stemmer
- Restauratør Linda Wilms, Præstø – valgt med 253.588 stemmer
- Selvstændig Finn Ingerslev, Hellerup – antal stemmer 208 – ikke indvalgt i repræsentantskabet (indstillet af aktionær).

AD 5) Valg af revisorer.

Dirigenten gik videre til dagsordenens punkt 5, valg af revisorer. Dirigenten oplyste, at bestyrelsen foreslog genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab. Der var ikke andre forslag.

Dirigenten oplyste herefter, at afstemningsresultatet var følgende:

- For genvalg: 253.645 stemmer
- Imod genvalg: 0 stemmer

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab var således genvalgt.

AD 6) Eventuelle forslag fra bestyrelse og/eller repræsentantskabet eller aktionærer.

6a. Forslag fra bestyrelsen om vedtagelse af lønpolitik.

Dirigenten orienterede om, at jf. § 139 stk. 2 i Selskabsloven var der et nyt krav om, at aktionærene havde fået ret til at stemme om et selskabs lønpolitik på generalforsamlingen. Dette var allerede et krav for pengeinstitutter, jf. lov om finansiel virksomhed, § 77 d, stk. 2, men det nye var, at politikken for aflønning skulle medtages til behandling og godkendelse på generalforsamlingen minimum hvert 4. år samt ved enhver væsentlig ændring af lønpolitikken. Dette var ligeledes i overensstemmelse med de nuværende Anbefalinger om god selskabsledelse, som Møns Bank fulgte.

Der var samtidig krav til, at politikken var mere præcis på en række områder, hvilket var suppleret og præciseret, hvorefter den var godkendt af bestyrelsen den 5. februar efter indstilling fra aflønningsudvalget.

Bankens lønpolitik var senest godkendt på generalforsamlingen den 16. marts 2016 og bestyrelsen indstillede den reviderede Lønpolitik til generalforsamlingens godkendelse.

Ligeledes orienterede dirigenten om, at forslaget havde ligget på bankens hjemmeside siden den 25. februar 2020.

Forslaget havde været tilgængeligt i bilag til indkaldelsen - både den nuværende lønpolitik samt det nye forslag, hvor ændringer var med gult.

Dirigenten spurgte herefter, om der var kommentarer til lønpolitikken. Dette var ikke tilfældet.

Herefter meddelte dirigenten, at afstemningsresultatet var følgende:

- For godkendelse: 253.500 stemmer
- Imod godkendelse: 43 stemmer

Lønpolitikken var således godkendt.

Banken havde ikke modtaget bemærkninger til de afgivne stemmer imod godkendelse.

AD 7) Eventuelt.

Dirigenten oplyste, at alt kunne drøftes, men intet kunne besluttes.

Elly Nielsen bad om ordet og takkede for samarbejdet overfor de medlemmer i repræsentantskabet, der havde valgt ikke at genopstille. Herudover ønskede hun de valgte repræsentantskabsmedlemmer tillykke med valget og tilkendegav, at hun så frem til samarbejdet i repræsentantskabet.

Elly Nielsen tilkendegav supplerende, at der var et afgående repræsentantskabsmedlem som hun særskilt ønskede at takke.

Kære Jens

Alt har sin tid, har du selv udtalt. Med bankens nye regler kan man blive til man er 70 år, men ingen siger, at man skal. Du har selv truffet beslutningen, om at din tid i såvel repræsentantskab som bestyrelse skal stoppe nu.

Du har været med i repræsentantskabet siden 1991 altså i 29 år, og du blev valgt til bestyrelsen tilbage i 1998.

Meget har ændret sig i banken gennem de mange år, således også opgaverne i repræsentantskab og bestyrelse. Det er ikke blevet nemmere, men dit store engagement, viden og indsigt har været til stor gavn for bankens positive udvikling.

Dit politiske virke, din store lokale og regionale indsigt har, sammen med din erfaring, været en god ballast til de mange beslutninger, der har været nødvendige i bankens regi.

Du har en god evne til at favne alle. Selvfølgelig skal der træffes beslutninger, men det er også vigtigt for dig at høre alles synspunkter. Med dine egne ord "det handler om "ordentlighed" - og det har altid været trygt at samarbejde med dig.

Humoristisk sans kombineret med faglig indsigt, ja - sådan kender vi dig som formand og som repræsentantskabsmedlem.

Du er ikke kendt for at tale kort, men for at tale godt. Du får det hele med, og får det sagt på en måde, så alle kan forstå det.

Stor TAK – for 29 års indsats i repræsentantskabet og tak for, at vi fik lov til at vælge dig til bestyrelsen for over 20 år siden.

Elly Nielsen gav herefter ordet tilbage til dirigenten.

Peter Ole Sørensen bad om ordet og takkede med nedenstående tale Jens Ravn for hans mangeårige indsats for Møns Bank.

Kære Jens

Selv i disse meget mærkelige tider med Corona, skal du selvfølgelig have nogle velfortjente ord med på vejen, som tak for din mangeårige indsats for Møns Bank.

Vi er jo blevet pålagt at gøre det kort, så det vil jeg bestræbe mig på. Det var ikke ligefrem den her afslutning, du fortjente, efter at have siddet i repræsentantskabet siden 1991, i bankens bestyrelse siden 1998, og hvor du siden 2012 har været formand. Og så har du også i mange år været medlem af bankens initiativgruppe for miljø og byggeri.

Du har selv valgt at trække dig, og det respekterer vi naturligvis. Men vi kommer til at savne dig rundt om bestyrelsesbordet. Du har været god til at samle os - til at finde kompromisset, og fået møderne til at glide, selvom vores dagsordener er meget lange. Du har altid bestræbt dig på at finde balancegangen mellem, hvad er godt for kunderne og aktionærerne og dermed i sidste ende Møns Bank.

Den lokale udvikling har været vigtig for dig. At vi som bank også har taget vores ansvar i at skabe et aktivt lokalsamfund. Det er langt fra alle banker, der gør det, men lige netop her gør den lokale bank en forskel. En forskel, som er så vigtig, så vi fortsat har et aktivt handelsforenings- og erhvervsliv. Det har du også gjort som politikker, og vil i fremtiden gøre det, da du jo genopstiller til regionsvalget i 2021.

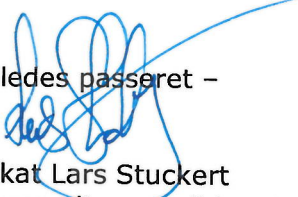
Dit arbejde har bygget på værdier som bl.a. ordentlighed, nærhed og ansvarlighed. Vi skal kunne stå ved det, som vi gør, og ikke tage overmodige eller dumsmarte beslutninger for kortsigtede gevinster. Og så skal vi bruge vores sunde fornuft. Jeg kan vel godt afsløre i dette i dag meget lukkede forum, at de administrative krav, som vi er blevet pålagt igennem de senere år, efter din mening har taget overhånd. Jeg mener din formulering plejer at være, "Nu skal vi jo også huske, at det skal være muligt at drive bank".

Du efterlader en bank i rigtig god form og med et flot regnskab. En bank som har udviklet sig meget i den tid, du har været med, og specielt i din formandsperiode er det gået stærkt med overtagelse af Fanefjord og Kongsted Sparekasse, udvidelse af filialnettet til Næstved, Vordingborg og Rønnede. Det er måske din baggrund som landmand, som spiller ind her. Et udtryk, som du tit har brugt er, at man skal så, før man kan høste. Vi er nu ved at høste nogle af de frø vi har sået, og pt. ser høsten fornuftig ud vil en bondes beskedenhed nok sige. Og nu vi er ved landbruget, så er du jo nok den eneste bankbestyrelsesformand i nyere tid, der er kørt til generalforsamling i traktor grundet snestorm.

Tusind tak for din store indsats og held og lykke fremover. Jeg ved, at du og Bente har mange gode planer, og med dit politiske arbejde kommer du jo ikke til at kede dig.

Ordet blev givet tilbage til dirigenten, der herefter kunne oplyse at dagsordenen var udtømt, hvorefter han afsluttede generalforsamlingen og gav ordet tilbage til Elly Nielsen. Elly Nielsen takkede dirigenten, og som tak fik han overrakt en buket blomster.

- Således passeret -


Advokat Lars Stuckert
Generalforsamlingens dirigent

Elly Nielsen gav herefter ordet til Peter Ole Sørensen, der orienterede om donationer fra Jubilæumsfonden samt at Møns Banks Jubilæumsfond, ville blive opløst over de kommende 2 år.

Peter Ole Sørensens indlæg:

Møns Banks Jubilæumsfond skal i år uddeles for 43. gang her på generalforsamlingen. Og i år bliver uddelingen noget anderledes end alle andre år. Grundet Corona har vi nemlig valgt ikke at invitere de heldige legatmodtager til generalforsamlingen. I stedet for har vi kontaktet dem med det gode budskab.

Vi har i år fået 39 ansøgninger, og bestyrelsen har enighed valgt 7 legatmodtagere.

Grundet det aktuelle stort set ikke eksisterende renteniveau har det igennem de senere år været meget begrænset, hvor store donationer der kunne udbetales fra Jubilæumsfonden, hvilket også blev bemærket på sidste års generalforsamling. Derfor har fondens bestyrelse og Møns Banks bestyrelse ansøgt Civilstyrelsen og fået godkendt en opløsning af Jubilæumsfonden. Fondens grundkapital på ca. 475.000 kr. bliver derfor uddelt over de næste 3 år, startende med i år, hvor vi dog grundet sen tilbagemelding fra Civilstyrelsen kun har valgt at udbetale kr. 56.000 til de 7 legatmodtagere.

Legatmodtagerne er:

- Stine Winther Johansen, en ung scenekunstner og projektleder, som tildeles 10.000 kr. til et ophold som projektelev på Rødkilde Højskole.*
- Askov Ridecenter, som modtager 9.000 kr. til præmier til et stort ridestævne den 3. maj 2020 for børn med udviklingsforstyrrelser og handicaps.*
- Rønnede Golfklub, som modtager 4.500 kr. til udstyr til klubben juniorafdeling.*
- KOL-sangkoret på Vordingborg Musikskole, som får 6.500 kr. til nye højskolesangbøger.*
- Møns Handelsstandsforening, som får 8.000 kr. til en ny Soundbox.*
- Folkeskovens Frivilliglaug i Tappernøje, som får 10.000 kr. til en træbro.*
- Foreningen historiske planter, som driver middelalderhaven i Stege, og som får 8.000 kr. til formidlingsmateriale.*

Stort tillykke til alle legatmodtagere.

Peter Ole Sørensen gav herefter ordet tilbage til Elly Nielsen, der takkede de fremmødte og afsluttede generalforsamlingen.