

Onsdag den 19. marts 2025 kl. 17.15 afholdt Møns Bank A/S ordinær generalforsamling i Mønshallerne, Platanvej 40, Stege med følgende dagsorden:

Dagsorden

1. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.
2. Fremlæggelse af årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse.
3. Præsentation af og vejledende afstemning om vederlagsrapporten.
4. Godkendelse af bestyrelseshonorar i 2025
5. Beslutning om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport.
6. Valg af medlemmer til repræsentantskabet.
7. Valg af revisorer.
8. Eventuelle forslag fra bestyrelsen og/eller repræsentantskabet eller aktionærer.
 - 8.1. Vejledende afstemning om godkendelse af lønpolitik
9. Eventuelt.

Repræsentantskabets formand Tina Ørum Hansen bød velkommen til Møns Banks generalforsamling og udtrykte glæde over den store positive opbakning. Der var tilmeldt 951 aktionærer til dagens møde, og for første gang siden Corona-tiden var der igen behov for at tage Flex-hallen i brug, så generalforsamlingen blev afholdt i 2 haller.

Herefter gjorde Tina Ørum Hansen opmærksom på, at havde man ikke fået scannet adgangskort og fået stemmeseddel, var dette fortsat muligt i foyeren. Der blev også givet nogle praktiske oplysninger omkring rygning, øl, vand, og frugt, ligesom det blev oplyst, at der på hver plads lå et hæfte med hovedtallene fra regnskabet, som kunne bruges ved gennemgangen heraf. Endvidere lå bankens nye magasin "Vi er på vej..." ved hver plads. Tina Ørum Hansen opfordrede aktionærerne til at tage magasinet med hjem og dele det med naboer og venner, da magasinet indeholder mange gode fortællinger om bankens virke og kunder.

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

Tinas Ørum Hansen oplyste, at bankens bestyrelse havde valgt Advokat og partner Søren Storgaard fra DreistStorgaard Advokaterne som dirigent for generalforsamlingen. Søren Storgaard fik derefter ordet. Han glædede sig også over de mange deltagere og havde ikke tidligere oplevet et så stort fremmøde.

Søren Storgaard takkede bestyrelsen for valget og den udviste tillid. Han konstaterede, at generalforsamlingen foregik i to haller, og at der derfor var noget logistik, der skulle tages højde for. I Flex-hallen var Kristian Skov Larsen klar til at hjælpe, hvis aktionærer, der var placeret i Flex-hallen, ønskede ordet. Dirigenten bemærkede, at hvis man ønskede ordet på generalforsamlingen, så skulle det foregå på talerstolen i den store hal.

Dirigenten gjorde opmærksom på, at han som det første skulle kontrollere generalforsamlingens lovlighed og beslutningsdygtighed i henhold til §4 og §5 i bankens vedtægter.

I henhold til §4 skal generalforsamlingen være annonceret og i henhold til §5 skal generalforsamlingen indkaldes med mindst 3 ugers varsel og højst 5 ugers varsel. Generalforsamlingen var annonceret på Erhvervsstyrelsens IT-side den 19. februar 2025. Der var ligeledes sendt indkaldelse til aktionærer, der havde bedt om det, og endelig var

indkaldelsen offentliggjort ved selskabsmeddelelse til markedet den 19. februar 2025 og samme dag offentliggjort på bankens hjemmeside.

Jf. §4 skal generalforsamlingen være afholdt i Stege inden udgangen af april måned, hvilket var opfyldt.

Jf. §5 i vedtægterne skal fuldstændige forslag og bankens årsrapport være tilgængelige på bankens hjemmeside, hvilket også er sket.

Dirigenten konstaterede, at alle disse formalia var opfyldt. Det var således dirigentens opfattelse, at generalforsamlingen var lovlig indvarslet og dermed beslutningsdygtig. Dirigenten spurgte om der var indsigelser hertil, hvilket ikke var tilfældet.

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

Herefter gennemgik dirigenten ved oplæsning dagsordenens punkter og konstaterede, at der var et enkelt forslag fra bestyrelsen under punkt 8, som skulle behandles, nemlig bankens lønpolitik. Der var ikke indkommet forslag fra repræsentantskabet eller aktionærer. Dirigenten spurgte, om der var bemærkninger til dagsordenen. Dirigenten konstaterede, at dette ikke var tilfældet, og generalforsamlingen blev herefter afviklet i overensstemmelse med dagsordenen.

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

Dirigenten gav ordet til formanden for bestyrelsen Peter Ole Sørensen, som aflagde bestyrelsens beretning for året 2024. Bestyrelsens beretning er tilgængelig og kan læses på bankens hjemmeside.

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

Aktionær Flemming E. Tejmers fik ordet og takkede for en fin beretning, som fuldt ud levede op til hans forventninger om at Møns Bank var en god forretning, der tjente gode penge.

Flemming E. Tejmers bemærkede, at Møns Bank næsten har monopol i Sydsjælland. Han var klar over, at der var andre banker, men konstaterede, at med en tilslutning på over 9.000 aktionærer, så var der tale om et monopol.

Flemming E. Tejmers nævnte, at ca. 26 procent af borgerne i Danmark ikke er på IT-plattformen. Han savnede en oplysning om, hvad strategien i forhold til analog kommunikation var i Møns Bank.

Han havde selv oplevet, at når han skulle hæve penge, så tilbød Møns Bank en service med at have åbent for udbetaling i banken to dage om måneden, men det kræver, at man lige husker datoerne for åbningstiden og ikke kommer for sent.

Derudover var der mulighed for at hæve penge i samarbejde med andre pengeinstitutter, men når man oplever nedbrud på pengeautomaterne to dage i træk, så kan man komme til at køre forgæves. Han opfordrede til, at nedbrud på pengeautomater blev oplyst på bankens hjemmeside, velvidende at 26 procent af befolkningen nok ikke ville se den oplysning.

Flemming E. Tejmers mente, at det var fint, at banken har fokus på, at lån til eksempel biler og huse gives i henhold til sund fornuft, og til den situation man her lever i. Der har hidtil været en officiel udmelding om at der forventes en havvandsstigning på en meter, men på det seneste har 29 eksperter sagt, at der forventes en havvandsstigning på tre meter.

Flemming E. Tejmers spurgte, hvilken indflydelse det ville få for fremtidige lån til fx huse? Tror man på, at der sker en havvandsstigning på 1 meter eller 3 meter?

Dirigenten gav ordet til bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen, så han kunne svare på den første del af spørgsmålet.

Peter Ole Sørensen nævnte, at Møns Bank ikke oplevede, at der skulle være monopol i det lokalområde, hvor Møns Bank har filialer. Der er en sund konkurrence med andre banker. Han bemærkede, at Møns Bank oplever en stor opbakning fra både kunder og aktionærer, hvilket han var meget glad for. Peter Ole Sørensen oplyste, at banken stadig har plads til flere nye kunder, og rigtig gerne vil have flere nye kunder.

Peter Ole Sørensen nævnte, at i forhold til at hæve penge, har banken åben hver dag. Kunderne er altid velkomne til at komme ind i banken og få hjælp til at hæve penge i automaterne, hvis ikke kassen er åben.

Peter Ole Sørensen var enig i, at nedbrud på pengeautomater bør oplyses på bankens hjemmeside. Som han også lagde op til i beretningen fra bestyrelsen, så er banken til for kunderne. Der er rigtig mange kunder, der oplever, at man kan komme i banken og møde sin rådgiver, og der er god mulighed for at komme i dialog med sin rådgiver. Det var hans opfattelse, at Møns Bank er en god og åben bank, der gerne vil i dialog med sine kunder. I forhold til, hvad mange andre storbanker præsterer, så er der en tæt dialog mellem kunder og rådgiver i Møns Bank.

I forhold til problematikken omkring havvandsstigninger, så kunne Peter Ole Sørensen oplyse, at banken generelt har en god dialog med de lokale Digelaug i forhold til kystsikring. I forhold til det konkrete spørgsmål, ville han dog give ordet videre til bankdirektør Per Sjørup Christiansen.

Per Sjørup Christiansen takkede for det gode spørgsmål om kystsikring og om private hjem, der bliver oversvømmet, hvilket man jo senest så den 20. oktober 2023. Kystsikring og sikring af private hjem er noget, der ligger tæt på bankens hjerte. Per Sjørup Christiansen havde selv været rundt og se de mange oversvømmelser, og han bor selv privat tæt på et område, der blev oversvømmet.

Banken har været rundt hos Digelaug og grundejerforeninger for at drøfte, hvordan banken kan hjælpe på det område. Det var Per Sjørup Christiansens opfattelse, at Møns Bank var den eneste bank der på eget initiativ havde gjort dette. Han havde selv deltaget i møder og generalforsamlinger rundt omkring i sportshaller og andre steder. Det er ikke nemt at finde den rette løsning, idet der er mange love og regler på området. Banken har udviklet en løsning, hvor der tilbydes finansiering til kystsikring. Det er der, hvor Møns Bank som lokal bank også kan gøre en forskel.

Per Sjørup Christiansen nævnte, at Møns Bank finansierer alle ejendomme og ekskluderer ikke huse, der ligger tæt ved vandet. Sikring er naturligvis noget, der løbende drøftes med den enkelte husejer, grundejerforening og Digelaug. Der er mange eksperter på havstigninger, og flere bud på om havet stiger en, tre eller andre højdemetre. Flere har haft COWI eller andre ingeniørfirmaer til at give et bud på deres kystsikring. Banken hjælper vores kunder med finansieringen, så deres hjem kan sikres.

Bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen ville gerne i forhold til spørgsmålet om bankens analoge strategi præcisere, at banken har åbenhed og tilgængelighed i bankens filialer, som er beliggende i Stege, Præstø, Vordingborg, Rønnede og Næstved. Der er altid mulighed for at tale med bankens medarbejdere, uanset hvilke udfordringer man har, herunder om man ønsker at tale om pension, investering, forsikring eller andet. Det er den analoge strategi Møns Bank har. Mange andre banker har udelukkende en digital strategi, hvor man møder hinanden bag skærmen eller via telefonen. At afholde en generalforsamling, som den der sker i dag, er også en del af den analoge strategi i Møns Bank.

Dirigent kvitterede for denne præcisering og gav ordet til aktionær Jens Fr. Demant.

Jens Fr. Demant takkede for beretningen og nævnte, at det også hører til bankens drift, at man er påpasselig og ikke bruger unødige penge. Han spurgte derfor, hvad prisen for at afholde generalforsamlingen var, og om der var engageret entertainere til aftenens møde? Jens Fr. Demant kunne fra tidligere huske, at der før havde været engageret kongelige skuespillere, hvor prisen lå på omkring 50.000 kr.

Dirigenten gav ordet til bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen.

Peter Ole Sørensen svarede, at formen på generalforsamlingen løbende overvejes i bankens bestyrelse. Når man ser, hvor stor en opbakning der er til bankens generalforsamling, så er det bestyrelsens vurdering, at det indtil videre fortsat er måden at gøre det på. Henset til bankens analoge strategi, så ønsker banken at mødes ansigt til ansigt og få en god dialog med kunder og aktionærer. Det er en mulighed for at fortælle, hvordan det går i den lokale bank, og en mulighed for at møde nogle af bankens mere end 9.200 aktionærer.

Peter Ole Sørensen bemærkede, at bestyrelsen er opmærksom på fordele og ulemper ved at adskille den mere formelle del til en generalforsamling og afvikle den mere muntre del i et aktionærmøde, men med den gode opbakning, der er til generalforsamlingen (i år med 951 deltagere), var bestyrelsen enige om, at man gerne indtil videre vil fastholde generalforsamlingen, som den er i dag.

Udgiftsposterne til afholdelse af generalforsamlingen er ikke specificeret i regnskabet, men hvis Peter Ole Sørensen skulle give et bud på de aktuelle omkostninger, så var der tale om en meromkostning på ca. 200.000 kr. i forhold til afholdelse af en egentlig generalforsamling. Banken bestyrelsen mener, at de penge er givet godt ud i forhold til den opbakning der er, og i forhold til den markedsføringsværdi, som banken får ud af det.

Som svar på spørgsmålet om der var engageret en entertainer til aftenens generalforsamling, så kunne Peter Ole Sørensen oplyse, at der var lavet en aftale med Jens Jacob Tychsen. Peter Ole Sørensen anbefalede, at alle blev og så underholdningen.

Aktionær Jens F. Demant konstaterede, at der var engageret en entertainer og at denne naturligvis skulle have sit honorar. Han spurgte, hvor repræsentantskabet var i denne forbindelse, og at medlemmerne godt kunne have fortalt den nye bankdirektør, at Jens Fr. Demant sammen med Freddy Blak ved tidligere generalforsamlinger havde underholdt.

Dirigenten bemærkede, at det var et fint forslag, der kunne overvejes i bestyrelse og repræsentantskab.

Dirigenten konstaterede, at der ikke var andre bemærkninger, og at generalforsamlingen havde taget bestyrelsens beretning til efterretning.

AD 2) Fremlæggelse af årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse.

Dirigenten gav herefter ordet til bankdirektør Per Sjørup Christiansen, der takkede for det fine fremmøde og for den store opbakning til banken i det daglige. Det er i samspil med kunder og aktionærer, at banken har skabt så godt et resultat i 2024. Han gennemgik og kommenterede resultatopgørelsen for 2024 samt balancen pr. 31. december 2024 ved hjælp af plancher, der viste udviklingen i forhold til 2023. Per Sjørup Christiansen oplyste, at der sammen med årsregnskabet var udgivet en risikoreport, en individuel opgørelse af kapitalbehov pr. ultimo 2024, samt en ESG-rapport, som banken har kaldt "redegørelse for samfundsansvar". Alle rapporter har siden offentliggørelsen af årsregnskabet været tilgængelige på bankens hjemmeside og de aktionærer, der har ønsket det, har fået den fuldstændige årsrapport udleveret.

Under gennemgangen af regnskabet kom Per Sjørup Christiansen ind på, at bankens udlån i det seneste år er steget med 6 procent, hvilket efter en årrække med sivende tendens er meget tilfredsstillende. Banken vil gerne låne flere penge ud. Samtidig er bankens indlån steget med 9,4 procent, hvilket vidner om, at det går godt for bankens kunder.

De samlede nettorenteindtægter udgjorde i 2024 151 mio. kr. Det er på niveau med 2023 og er tilfredsstillende, da det er realiseret i en periode, hvor Nationalbanken fire gange har reduceret diskontoen med 0,25 procent, som bankens overskudslikviditet bliver forrentet mindre med. I 2025 har Nationalbanken allerede sænket renten yderligere to gange. Siden sommeren 2024 har der således været 6 generelle rentenedsættelser i Nationalbanken. Det er bankens forventning, at der kommer flere diskontorenteændringer og dermed flere ændringer i renteniveauet.

Det er blevet billigere at være kunde i Møns Bank, idet indlånsrenterne er steget, mens udlånsrenterne er faldet. I forhold til udlånsrenter kunne Per Sjørup Christiansen oplyse, at Møns Bank ikke har hævet udlånsrenten de seneste fire gange, hvor Nationalbanken har hævet renten. Den udgift har banken taget for sine kunder.

Møns Bank har over 9.200 aktionærer, hvilket giver en bred sammensætning af ejerkredsen. Det værdsættes meget, og banken vil gerne have flere aktionærer.

Per Sjørup Christiansen konkluderede, at årsrapporten viser en meget tilfredsstillende udvikling. Han nævnte, at bankens regnskab igen i år har fået en blank påtegning fra bankens revisorer hos Deloitte.

Per Sjørup Christiansen takkede for et godt år i Møns Bank og for den opbakning, som banken får i lokalsamfundet fra både kunder og aktionærer. Banken forsøger hver dag ihærdigt at leve op til den tillid, der vises.

Dirigenten takkede Per Sjørup Christiansen for regnskabsfremlæggelsen og gentog at årsregnskabet var med en blank påtegning fra revisionen.

Dirigenten oplyste, at hvis der var spørgsmål eller bemærkninger til regnskabsaflæggelsen, skulle disse afgives fra talerstolen. Dirigenten bad om, at man medbragte sit adgangskort, så man kunne legitimere sin taleret, og ligeledes bad han om, at man præsenterede sig.

Aktionær Steffen Rojahn bad om ordet og nævnte, at han gennem mange år og med stor fornøjelse havde deltaget i bankens generalforsamlinger. Få selskaber gør så meget ud af en generalforsamling, som man gør i Møns Bank. Store C25 selskaber i København kan ikke måle sig med bankens arrangement. Derfor glædede han sig altid til at komme og opleve det sammenhold, der er i bankens lokalsamfund og høre om bankens regnskab og udvikling.

Steffen Rojahn nævnte, at Møns Bank driver en solid bank. Møns Bank har de seneste to år haft et rekordoverskud i bankens over 148-årige historie. Banken er i de seneste 2-3 år drevet med bankdirektør Per Sjørup Christiansen i spidsen. Det var Steffen Rojahns vurdering, at Per Sjørup Christiansen var både dygtig og sympatisk. Det er vigtigt og trygt, at der er en god kaptajn ved roret.

Overskuddet i Møns Bank har udviklet sig dramatisk de seneste år, og der er næsten tale om en fordobling af resultatet i forhold til 2021 og 2022. Det har gjort, at bankens indtjening pr. aktier er steget ganske dramatisk fra i størrelsesorden 23,20 kr. og 23,60 kr. i 2021 og 2022 til 44,10 kr. og 41,90 kr. i 2023 og 2024.

Det har givet bestyrelsen mulighed for at øge udbyttet ganske betydeligt, men det er desværre ikke sket. Derfor havde Steffen Rojahn bedt om ordet i dag. Han oplyste, at det i Danmark var sådan, at bankerne generelt var begyndt at udbetale udbytte på 30 – 50 procent af deres overskud.

Da Møns Bank i 2023 tjente 44,10 kr. pr. aktie, blev der udbetalt 4 kr. pr. aktie i udbytte, hvilket svarer til under 10 procent. I 2024 har banken tjent 41,90 kr. pr. aktie og udbetaler 6 kr. pr. aktie, svarende til 14,3 procent.

Steffen Rojahn spurgte om det var et problem at være en solid bank? Han svarede selv, at det var det, hvis man er aktionær i banken. Møns Banks aktier er i konkurrence med mange andre gode og veldrevne banker i Danmark.

Flere af de større banker fx Sydbank og Danske Bank udbetaler i størrelsesordenen 94 til 96 procent af deres overskud i udbytte eller via aktietilbagekøbsprogrammer.

Det betyder, at man får 6 til 8 procent i direkte afkast bare ved hjælp af udbyttet. Til sammenligning får man i Møns Bank 2 til 2,5 procent.

Det er mere interessant at få 6 til 8 procent af den kapital, man har stående i bankens aktier. Derfor søger pengene hen i de bankaktier, hvor afkastet er bedre, og hvor der er en god udbyttepolitik. Fx er det Sydbanks udbyttepolitik, at de udbetaler 30 til 50 procent i udbytte og tilbagekøber aktier hvert år.

Steffen Rojahn bemærkede, at en investering i Møns Bank ikke kun er veneration, det er også en slags forretning. Alle ønsker, at kursen på deres aktier stiger, og for dem, der har mange aktier i Møns Bank, kan det også have en betydning for deres formue.

Møns Banks politik har bevirket, at bankens aktie fra dato og tre år tilbage er steget med 7,49 procent – fra kurs 227 til kurs 244, og i den periode er der udbetalt 2 kr., 4 kr. og 6 kr. i udbytte - i alt 12 kr.

Til sammenligning kunne Steffen Rojahn oplyse, at Sydbanks aktie de sidste tre år er steget med 93 procent, hvilket næsten er en fordobling. Så stor betydning har det, at man driver en ikke aktionær- og udbyttevenlig politik i Møns Bank, og kun udbetaler mellem 10 og 14 procent i udbytte, og gennem flere år har udbetalt meget små beløb i udbytte.

Det var Steffen Rojahns påstand, at ingen aktionærer er tilskyndet til at købe flere aktier i Møns Bank på baggrund af den kommende udbyttebetaling. Der gives endda 100 kr. i rabat på aktien, idet den indre værdi er 346, mens kursen ligger på 246. Han så det som et problem, og når formanden for bestyrelsen senere igen ville fremføre, at banken skal være solid, så var han enig i dette, men i dag forholder det sig sådan, at banken har 248 mio. kr. mere i reserver end det, der kræves af Finanstilsynet og dansk lovgivning indenfor bankområdet.

Det betyder, at banken reelt kunne udbetale 243,8 mio. kr. og stadig overholde alle gældende krav fra Finanstilsynet.

Steffen Rojahn var ked af, at det ikke kunne lade sig gøre i dag, men mente, at man fremover som minimum skulle udbetale mellem 35 og 50 procent af bankens overskud. Han havde endnu ikke set et underskud i banken, og skulle der komme stramme tider om 3 til 4 år, så ville der stadig være overskud.

Steffen Rojahn opfordrede på det kraftigste banken til at tredoble udbyttebetalingen i forhold til de beskudne udbytter, som man i årevis har været vant til i Møns Bank.

Steffen Rojahn henviste til bankens vækst og konstaterede, at indlån i de seneste 3 år var steget fra 3,3 mia. kr. til 4,1 mia. kr., svarende til en stigning på 800 mio. kr. Tilsvarende på udlån, hvor banken tjener de fleste penge, var det steget fra 1,4 mia. kr. til 1,6 mia. kr. svarende til en stigning på 200 mio. kr. Det er et problem, da banker primært tjener deres penge på udlån. Derudover kan man drive andre forretninger, som fx formuerådgivning og ungekoncepter mv.

Steffen Rojahn mente, at bankens ledelse/bestyrelse bør overveje at udvide bankens markedsområde. Møn og Sydsjælland er ikke kendetegnet for at være et område med meget stor industriel udvikling eller dyre huspriser, som man ser i København. Han var klar over, at det er mere svært at drive bank i et område, hvor der ikke er den store industrielle udvikling mv. Banken bør overveje at udvide sit markedsområde, for uanset hvor mange tiltag der laves, så er det svært at udvide udlånet indenfor de givne rammer.

Steffen Rojahn afsluttede med at sige, at den store opbakning fra aktionærene burde påskønnes mere. Han opfordrede på det kraftigste til, at banken i fremtiden udbetaler minimum 35 til 50 procent af overskuddet, således at kursen på Møns Bank aktien om 2 til 3 år ville stå i 320 til 340 kr. Han takkede derefter for ordet.

Dirigenten gav herefter ordet til bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen.

Peter Ole Sørensen takkede for opfordringen. Han nævnte, at både udbytte og niveauet for udbytte har været drøftet på tidligere generalforsamlinger. Det er noget, som bestyrelsen bruger en del tid på, fordi det både er vigtigt for bestyrelsen og for bankens aktionærer. Bestyrelsen forsøger at tilpasse sig markedet, tilgodese aktionærene og samtidig drive en fornuftig bank.

Peter Ole Sørensen henviste til den oversigt over aktionærudviklingen, som blev vist under gennemgangen af årsregnskabet. Banken har i dag over 9.200 aktionærer, så det er jo ikke fordi, der ikke kommer nye aktionærer til. På ti år er aktionærantallet øget med over 3.000 nye aktionærer, så der er stadig stor tilslutning til banken som aktionær.

Når banken ikke udbetaler mere i udbytte, end man gør (bestyrelsen mener, at det er et fornuftigt niveau og der har været en stigning fra 4 mio. kr. og 8 mio. kr. til 12 mio. kr.), så skyldes det blandt andet, at banken hele tiden bliver mødt med nye kapitalkrav. Seneste er der kommet sektorsystemisk buffer på 7 procent på eksponeringer mod ejendomsselskaber. Nationalbankens direktør havde været i pressen i dag og udtalt, at han ventede med at sige noget om denne buffer, indtil den skulle evalueres i efteråret.

EU kommer også med flere og flere komplekse kapitalkrav, der også rammer Møns Bank, og som kun stiller større og større krav til bankens kapitalreserver. Bestyrelsen er derfor forsigtige, fordi man også ønsker at drive en fornuftig og velkonsolideret bank, der også i fremtiden kan stå med begge ben på jorden og se vores kunder og aktionærer i øjnene. Finanskrisens spor skræmmer.

Peter Ole Sørensen nævnte, at punktet omkring udbytte skulle behandles særskilt under dagsordenens punkt 5, og at han ville komme tilbage til emnet i den forbindelse.

Det var Peter Ole Sørensens vurdering, at udbyttebetalingen i Møns Bank lå på et fornuftigt niveau. Pengene ligger som egenkapital og er jo ikke tabt.

I forhold til udlån og strategi svarede Peter Ole Sørensen, at banken i 2024 har lanceret en ny vækststrategi, som har fire hovedpunkter. Banken vil gerne have nye kunder – både private og erhvervs-kunder, lave flere forretninger med eksisterende kunder, tiltrække tilflyttere og endelig er det signaleret, at banken gerne vil have en ny filial. Den nye filial skal oprettes, når vi har fundet det rigtige sted og hold til at oprette filialen. Det er netop for at udvide bankens markedsområde, fordi der også udenfor bankens markedsområde er en efterspørgsel efter en solid og robust bank som Møns Bank.

Dirigenten gav herefter ordet til aktionær Pamela Joan Hammond, der ønskede en kort bemærkning med reference til Steffen Rojahns indlæg.

Pamela Joan Hammond oplyste, at hun havde en veninde med til generalforsamlingen i aften. Veninden vil gerne skifte til Møns Bank, da hun i dag er kunde i Sydbank. Det er ikke lykkedes veninden at komme i kontakt med sin rådgiver i Sydbank på trods af, at hun har forsøgt i tre dage i træk. I Møns Bank kan man i bankens åbningstid gå ind fra gaden og få rådgivning med det samme eller som minimum få en aftale på plads.

Pamela Joan Hammond ville endvidere sige til Steffen Rojahn, at hvis han ikke var tilfreds med den måde, som Møns Bank håndterede deres aktionærer, så kunne han skifte til en anden bank.

Dirigent gjorde opmærksom på, at man stadig var i gang med behandlingen af dagsordenens punkt 2. Han gav ordet til aktionær Flemming E. Tejmers.

Flemming E. Tejmers havde læst i bankens magasin "Vi er på vej..." og fandt, at magasinet var et godt billede på, at man ikke investerer i Møns bank for at tjene mange penge. Man investerer, fordi det er noget, man på en eller anden måde føler sig loyal overfor. Med denne tryksag er det dokumenteret, hvor bredt Møns Bank opfatter sig som en integreret del af vores lokalsamfund på Møn og i Sydsjælland.

Der er rigtig mange gode ting i dette magasin, men Flemming E. Tejmers gjorde opmærksom på, at tingene også hele tiden ændrer sig. Da han i 70'erne gik i atommarcher, kunne han ikke drømme om, at man skulle tænke på at investere i våben. Nu er der en hel anden situation.

Flemming E. Tejmers henviste til side 13 i magasinet, hvor det var angivet, at Møns Bank havde taget et aktivt valg om blandt andet ikke at investere i virksomheder, der

- Ikke betaler skat
- Producerer våben
- Opererer under uacceptable arbejdsforhold
- Eller er voldsomt forurenende

Han gjorde opmærksom på, at der nu er en ny verden, og at vi er et helt andet sted i dag. Tidligere ville han ikke drømme om at investere i våben, men i dag er man nødt til at investere i våben, hvis man skal investere i fred. Han opfordrede bankens bestyrelse til at gentænke dette.

Dirigenten gav herefter ordet til bankdirektør Per Sjørup Christiansen.

Per Sjørup Christiansen bekræftede, at banken pr. 31.12.2024 havde den opfattelse, at man ikke skulle investere i våbenproduktion.

Sammen med bankens tætte samarbejdspartnere på investeringsområdet, Bankinvest og Sparinvest, var sagen drøftet igen, og der er taget stilling til tingene ud fra en ny verdensorden. Nu defineres investeringerne som forsvarsinvesteringer ud fra den sikkerhedspolitiske situation, som verden nu befinder sig i.

Per Sjørup Christiansen oplyste, at på ESG-området har banken set på om man skulle gå efter artikel 8 eller 9, afhængig af, hvor grøn man ønsker at være. Det drøftes aktivt med kunderne, og er altid helt op til dem.

Per Sjørup Christiansen takkede for det meget relevante spørgsmål, som også var et udtryk for at verdenen på godt og ondt udvikler sig dag for dag og således også i forhold til, hvad der var gældende pr. 31.12.2024.

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

AD 3) Præsentation af og vejledende afstemning om vederlagsrapporten.

Dirigenten orienterede om, at der jf. bestemmelser i selskabsloven er udarbejdet en vederlagsrapport, der er offentliggjort i forbindelse med offentliggørelsen af bankens årsrapport og i forbindelse med indkaldelsen til generalforsamlingen. Rapporten ligger på bankens hjemmeside under Investor Relations.

Vedlagsrapporten skal fremlægges til en vejledende afstemning på den ordinære generalforsamling. Bestyrelsen indstiller således bankens vederlagsrapport for 2024 til generalforsamlingens vejledende godkendelse.

Dirigenten oplyste, at hvis der var spørgsmål eller bemærkninger til vederlagsrapporten for 2024, så skulle disse afgives fra talerstolen. Det var ikke tilfældet.

Dirigenten konstaterede, at vederlagsrapporten for 2024 var enstemmigt godkendt.

AD 4) Godkendelse af bestyrelseshonorar i 2025

Dirigenten gav ordet til bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen.

Peter Ole Sørensen oplyste, at generalforsamlingen i henhold til § 77 d, stk. 4 i Lov om finansiel virksomhed skal godkende aflønningen af bankens bestyrelse for det igangværende regnskabsår.

Bestyrelsen indstillede til godkendelse, at honoraret for bankens bestyrelsesmedlemmer i 2025 fordeler sig som vist i skemaet nedenfor og i det udsendte materiale.

Overenskomstforhandlingerne på finansområdet blev først afsluttet den 20. februar 2025 og er i øjeblikket til afstemning. Det forventes, at der kommer en regulering pr. 1. juli 2025 på 2,4%, hvis der bliver stemt ja til overenskomsten. Reguleringen er ikke med i skemaet eller det udsendte materiale. Honoraret er fastsat og godkendt af Repræsentantskabet og aflønningen er i overensstemmelse med den vedtagne lønpolitik for bestyrelsen.

Bestyrelsen aflønnes alene med fast aflønning og dermed benyttes ikke variable lønkomponenter, herunder incitamentsløn, aktier, pension eller bonuser.

(1.000 kr.)

Bestyrelsesrolle	Bestyrelseshonorar	Tillæg for funktion	Tillæg for udvalgsarbejde	Samlet honorar
Bestyrelsesformand	164	164	0	328
Næstformand	164	41	0	205
Bestyrelsesmedlem med revisionskompetence	164	41	0	205
Bestyrelsesmedlem	164		0	164

Dirigenten takkede Peter Ole Sørensen for gennemgangen af bestyrelsens honorar og spurgte om der var spørgsmål eller bemærkninger til bestyrelseshonoraret i 2025. Det var ikke tilfældet. Der var ikke nogen som ønskede skriftlig afstemning, eller som stemte imod eller hverken for eller imod.

Dirigenten konstaterede, at bestyrelseshonoraret for 2025 var enstemmigt godkendt.

AD 5) Beslutning om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport.

Dirigenten oplyste herefter, at det er generalforsamlingen, der træffer beslutning om fordeling af det beløb, der er til rådighed efter årsregnskabet, ved udlodning af udbytte.

Generalforsamlingen er ikke bemyndiget til at beslutte udlodning af højere udbytte end foreslået eller tiltrådt af bankens bestyrelse, men kan beslutte at reducere eller helt at fravælge udbytte.

Dirigenten gav herefter ordet til bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen.

Peter Ole Sørensen nævnte, at udbyttebetaling skal ske under hensyntagen til bankens fremtidige behov for egenkapital og konsolidering samt samtidig være afbalanceret til aktionærernes interesse om et løbende afkast. Han oplyste, at bestyrelsen havde vedtaget en ny målsætning om udbytte, hvor det er hensigten at udbetale udbytte svarende til mellem 5 og 25 procent af årets resultat efter skat.

Som tidligere nævnt i bestyrelsens beretning for 2024, indstillede bestyrelsen, at der udbetales 12 mio. kr. i udbytte, svarende til 6 kr. pr. aktie. Udbyttet udgør 14,3 procent af årets resultat efter skat.

Udbyttet er fastsat ud fra bankens meget tilfredsstillende resultat i 2024 og er samtidig en god balance i forhold til, at banken ønsker et solidt kapitalgrundlag for fortsat vækst og understøttelse af bankens kunder.

Som vist under Per Sjørup Christiansens gennemgang af årsregnskabet, så er der gået 0,8 mio. kr. til renter af den hybride kernekapital på 40 mio. kr., som blev indfriet i april 2024. Resten, 71 mio. kr., er overført til bankens egenkapital, som nu er på 692,8 mio. kr.

Dirigenten konstaterede, at det var bestyrelsesformandens motivation for udbyttebetaling. Han spurgte om der var bemærkninger eller spørgsmål fra aktionærene. Han konstaterede, at der allerede tidligere var faldet en enkelt bemærkning til emnet.

Dirigenten gav herefter ordet til aktionær Jens Fr. Demant.

Jens Fr. Demant nævnte, at Steffen Rojahn tidligere på en meget sober måde havde gjort rede for sine holdninger i forhold til udbyttebetalingen.

Når Sydbank kan udbetale 30 til 50 procent af deres overskud, så mente Jens Fr. Demant, at bankens bestyrelsesformand ikke helt forklarede, hvorfor Sydbank kan udbetale et udbytte, der er mere end tre gange så stort, som det udbytte Møns Bank udbetaler. Han var i øvrigt fuldstændig enig med Steffen Rojahn i de synspunkter, som han havde fremført.

Jens Fr. Demant spurgte, hvem den tidligere aktionær, der havde været på talerstolen og tale om bankens investeringer i våbenproduktion, var. Dirigenten havde ikke tydeligt angivet aktionærens navn inden denne gik på talerstolen.

Dirigenten svarede, at det var aktionær Flemming E. Tejmers. Dirigenten gav herefter ordet til bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen.

Peter Ole Sørensen ville ikke blande sig i, hvad andre banker udbetaler i udbytte. Bestyrelsen i Møns Bank foretager hvert år en meget grundig gennemgang i forhold til udbyttebetaling, og vurderer tingene i forhold til udefra kommende faktorer, men også i forhold til aktionærenes mulighed for at få et godt afkast, men i høj grad også i forhold til den fremtidige drift. Banken vil gerne vækste, og det koster kapital, hvorfor banken er nødt til at have et godt kapitalgrundlag. Det er en vurdering, der foretages hvert år, og bestyrelsen mener, at udbetalingen i år på 12 mio. kr., svarende til 6 kr. pr. aktie er rimelig.

Dirigenten spurgte, om der var nogen der ønskede skriftlig afstemning om forslaget om resultatdisponering, hvilket ikke var tilfældet.

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

Dirigenten oplyste, at bankens samlede kapital i selskabet var 40.000.000 kr. Ved generalforsamlingen var der repræsenteret kapital for 5.959.800 kr. svarende til 14,90 procent. Der var repræsenteret 206.709 stemmer svarende til 10,34 procent.

AD 6) Valg af medlemmer til repræsentantskabet.

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

- At oplysningerne om de enkelte kandidater, som bankens bestyrelse og repræsentantskab indstillede til genvalg og nyvalg, havde været tilgængelige på bankens hjemmeside som bilag til indkaldelsen. Alle aktionærer med en oplyst e-mail har desuden fået bilaget tilsendt.
- 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.

- Bjarne Moestrup Larsen udtræder som følge af aldersbestemmelserne og herudover havde Anette Vistisen oplyst, at hun ønskede at udtræde af repræsentantskabet.
- Desuden skulle der tages stilling til valg af to nye kandidat, som bankens bestyrelse og repræsentantskab havde indstillet. Størrelsen af repræsentantskabet ville herefter fortsat være 35 medlemmer. I følge vedtægterne §9 kan der være mellem 30-36 medlemmer.
- Der var ikke forud for dagens generalforsamling indkommet forslag om andre kandidater.

Dirigenten præsenterede kort følgende to nye kandidater til repræsentantskabet:

- Selvstændig Bitten Bettina Jørgensen, Næstved
- Selvstændig Fie Munk Blume, Faxe Ladeplads

Begge for en to-årig periode.

Dirigenten spurgte herefter, om der var forslag om andre kandidater. Dette var ikke tilfældet, hvorfor dirigenten konstaterede, at nedenstående 12 opstillede kandidater var valgt ved fredsvalg:

- Direktør Christian Brix-Hansen,
- Vognmand Steffen Brian Brixtofte,
- Direktør Mikkel Lohmann Davidsen,
- Glarmester Mads Frederiksen
- Reg. revisor og direktør Peter Hansen,
- Assurandør Mia Lykke Henriksen,
- Murermester Stig Krogsbæk
- Tømrermester Anders W. Madsen,
- Direktør Nils Natorp,
- Civiløkonom Peter Ole Sørensen
- Selvstændig Bitten Bettina Jørgensen
- Selvstændig Fie Munk Blume.

Dirigenten ønskede tillykke med valget.

AD 7) Valg af revisorer.

Dirigenten gik videre til dagsordenens punkt 7, valg af revisorer. Ifølge bankens vedtægter §14 vælges ekstern revisor for en 1-årig periode. Dirigenten oplyste, at bestyrelsen foreslog genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

Dirigenten konstaterede, at bestyrelsens forslag var valgt af generalforsamlingen, hvis der ikke fremkom andre forslag.

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

AD 8) Eventuelle forslag fra bestyrelsen og/eller repræsentantskabet eller aktionærer.

Dirigenten konstaterede, at der ikke var nogen forslag fra aktionærer og repræsentantskab, men at bestyrelsen havde et enkelt forslag af mere ordensmæssig karakter. Forslaget fremgik af punkt 8.1.

Ad 8.1.) Vejledende afstemning om godkendelse af lønpolitik

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

Bankens lønpolitik er senest godkendt på generalforsamlingen den 22. marts 2023 og bestyrelsen indstiller den nyreviderede lønpolitik til generalforsamlingens godkendelse, da politikken er præciseret, jf. nye gældende regler, som var vist i bilaget til indkaldelsen af generalforsamlingen.

Dirigenten mente ikke, at der var grund til at gennemgå korrektionerne i lønpolitikken, da disse var vist i det udsendte bilag, der var udsendt sammen med indkaldelsen til generalforsamlingen.

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

AD 9) Eventuelt

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

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

Dirigenten gav herefter ordet til aktionær Bjørn Hansen.

Bjørn Hansen bemærkede, at han med glæde havde deltaget i bankens generalforsamlinger gennem flere år. Han konstaterede, at andre havde forslået Møns Bank at kigge i retning af, hvad Sydbank gør. Han ville hellere henvise til at se nærmere på Ringkøbing Landbobank, som havde nogle af de samme idéer, som Møns Bank med hensyn til finansiering af vedvarende energi.

Bjørn Hansen havde noteret sig, at der i fremtiden kan blive behov for investeringer i forsvar. Møns Bank har et stort indlån og han opfordrede banken til at gå ind i regionale investeringer, eventuelt sammen med andre investorer, samt udnytte muligheden for statslige puljer.

Bjørn Hansen ønskede banken held og lykke i fremtiden.

Dirigenten konstaterede, at der ikke var yderligere bemærkninger under dette punkt.

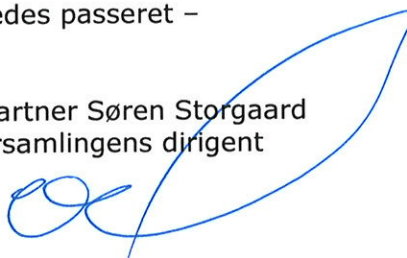
Dirigenten gav ordet til repræsentantskabets formand Tina Ørum Hansen. Som det fremgik under behandling af dagsordenens punkt 6 om valg til repræsentantskabet, så udtræder Bjarne Moestrup Larsen og Anette Vistisen af bankens repræsentantskab. Tina Ørum Hansen takkede begge afdgående medlemmer for deres indsats i repræsentantskabet og overrakte dem hver en buket blomster.

Tina Ørum Hansen bød herefter de to nye repræsentanter Bitten Betina Jørgensen og Fie Munk Blume velkommen i bankens repræsentantskab og gav dem hver en buket blomster.

Hermed kunne dirigenten oplyse, at dagsordenen var udtømt. Han takkede herefter for god ro og orden. Han gentog at der havde været et helt fantastisk fremmøde og ønskede held og lykke i fremtiden. Herefter afsluttede Søren Storgaard generalforsamlingen og gav ordet tilbage til Tina Ørum Hansen.

- Således passeret -

Advokat og partner Søren Storgaard
Generalforsamlingens dirigent



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

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

Den officielle del af Generalforsamlingen sluttede kl. 19.25.

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

Efter middagen var der underholdning med skuespiller Jens Jacob Tychsen, som er kendt som hr. Weyse fra TV2-serien Badehotellet, samt pianist Peter Michael Jensen.