

Onsdag den 20. marts 2024 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 2024
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.
9. Eventuelt.

Repræsentantskabets formand Tina Ørum Hansen bød velkommen til Møns Banks generalforsamling og udtrykte glæde over de mange fremmødte og den store positive opbakning til banken. Der var tilmeldt 781 aktionærer til dagens generalforsamling.

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.

Sangen "Den blå anemone" blev sunget som fællessang. Jesper Kjærulf spillede klaver og bankens PR-konsulent Carl Henrik Paulsen sang for.

Tina Ørum Hansen oplyste, at bestyrelsen havde valgt Advokat Lars Stuckert fra Advodan Lolland-Falster som dirigent til at styre generalforsamlingen.

Dirigenten fik herefter ordet og takkede bestyrelsen for valget.

Dirigenten indledte med at opridse kriterierne for at generalforsamlingen kunne erklæres lovlig indvarslet og beslutningsdygtig og henviste til §§ 4 og 5 i bankens vedtægter. Her fremgår det at:

- Generalforsamlingen skal afholdes hver år inden udgangen af april måned i Stege.
- Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen ved bekendtgørelse på bankens hjemmeside, via Erhvervsstyrelsens IT-system og ved meddelelse til alle aktionærer, der har fremsat begæring herom, pr. e-mail til den e-mailadresse, som aktionæren har opgivet til banken.
- Indkaldelsen, der skal indeholde tid og sted for generalforsamlingen samt en dagsorden som skal være i overensstemmelse med vedtægterne. Indkaldelsen skal også indeholde oplysninger om, hvilke anliggender, der skal behandles på generalforsamlingen. Varslet for indkaldelsen er højst 5 uger og mindst 3 uger forud for denne.
- Banken skal i en sammenhængende periode på 3 uger, der begynder senest 3 uger før generalforsamlingen inklusive dagen for dennes afholdelse, mindst gøre følgende oplysninger tilgængelige for sine aktionærer på bankens hjemmeside:
 - Indkaldelsen
 - Det samlede antal aktier og stemmerettigheder på datoen for indkaldelsen
 - De dokumenter, der skal fremlægges på generalforsamlingen

- Dagsordenen og de fuldstændige forslag
- I givet fald de formularer, der skal anvendes ved stemmeafgivelse ved fuldmagt og ved stemmeafgivelse pr. brev, medmindre disse formularer sendes direkte til aktionærene.

Dirigenten konstaterede, at generalforsamlingen var annonceret på Erhvervsstyrelsens IT-side den 21. februar 2024. Der var ligeledes sendt indkaldelse til aktionærer, der havde bedt om det, og endelig var indkaldelsen offentliggjort ved selskabsmeddelelse til markedet den 21. februar 2024 og samme dag offentliggjort på bankens hjemmesiden. Alle underliggende bilag til dagsordenen var også offentliggjort på bankens hjemmeside den 21. februar 2024. Dirigenten konstaterede, at alle 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.

Herefter gennemgik dirigenten dagsordenens punkter, som var følgende:

- 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 2024
- 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
- 9) Eventuelt

Dirigenten konstaterede, at der ikke var indkommet forslag fra bestyrelsen, 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 2023. 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 taleret, og ligeledes bad han om, at man præsenterede sig, når man kom på talerstolen.

Steffen Rojahn fik ordet og takkede for en god og grundig gennemgang af beretningen og nævnte, at Møns Bank driver en god bank og har mange gode medarbejdere.

Steffen Rojahn bemærkede, at banken i 2023 har haft et historisk godt resultat og overskuddet sætter nye rekorder med et resultat før skat på mDKK 88,1 mod mDKK 47,3 i 2022. Men når det kommer til udbetaling af udbytte til aktionærene, så var det hans holdning, at der ikke "ruttet" med pengene, ligesom der ikke bliver udbetalt nogen ekstraordinære udbytter. Dette på trods af at Møns Bank har en ekstraordinær stor overdækning af bankens kapitaldækning, det såkaldte kapitalgrundlag og kapitalprocent.

Steffen Rojahn henviste til side 13 i bankens regnskab og til bankens opgørelse af kapitalkrav i henhold til lovgivningen vedrørende bankvirksomhed, hvor det fremgår, at det samlede kapitalkrav inklusive kapitalbuffer er på mDKK 295 svarende til 16,2 procent.

Møns Bank er en meget solid bank, der har en meget stor kapitaloverdækning, idet bankens samlede kapitalgrundlag, som det fremgår af opgørelsen på side 13, er på mDKK 525. Det svarer til en overdækning på 28,8 procent, hvilket bestyrelsesformanden også tidligere nævnte i sin beretning.

Steffen Rojahn konstaterede, at Møns Bank således har en overdækning på hele mDKK 230 mere end, hvad der er nødvendigt i henhold til dansk banklovgivning. Overdækningen i forhold til lovgivningen svarer til 12,6 procent.

Møns Bank kunne således uden problemer have udbetalt hele årets overskud, eller DKK 44,1 pr. aktie, men har igen i år valgt kun at udbetale 20 procent af aktiekapitalen svarende til DKK 4,00 pr. aktie.

Udbytte på DKK 4,00 pr. aktie svarer til 10 procent af bankens overskud, hvilket betyder, at 90 procent af overskuddet overføres til reserverne. Dette har aktionæerne været vidner til i de seneste 3 år.

Steffen Rojahn bemærkede, at han ikke fandt dette en fair fordeling af årets overskud overfor bankens mange loyale aktionærer. At man selv i et år, hvor det går forrygende, kun får udbetalt 10 procent af bankens overskud i udbytte. Det var hans holdning, at det var udtryk for en ikke særlig aktionærvenlig udbyttepolitik eller aktionærpolitik i det hele taget.

I en tid hvor andre banker lægger helt om og udbetaler 30–50 procent af overskuddet, hvilket sker hos flere og flere banker. Dette til trods har Møns Bank igen i år valgt kun at udbetale 10 procent af overskuddet.

Steffen Rojahn havde to eksempler med på, hvorfor dette emne interesserede ham og hvilken betydning det har for bankens aktionærer og for kursudviklingen for Møns Bank aktien. Han sammenlignede med to banker, som i modsætning til Møns Bank, er meget aktionærvenlige i forhold til udbyttepolitikken og deling af årets overskud.

Han nævnte, at Ringkøbing Landbobank, som i de seneste to år har udloppet 60–65 procent af bankens overskud, og som i 2023 valgte at udbetale 84 procent af bankens overskud i henholdsvis udbytte og aktietilbagekøb.

Ligeledes har Sydbank de seneste tre år (også længere tilbage) hvert eneste år udbetalt 50 procent af bankens overskud. I år har det betydet, at der udbetales DKK 30,56 pr. aktie. Ved årets start lå Sydbanks aktiekurs på 291, hvilket svarer til et afkast på over 10 procent. I mellemtiden er Sydbanks aktie steget til kurs 388.

De to nævnte banker har haft en særdeles positiv udvikling både regnskabsmæssigt og kursmæssigt på deres aktier. Kursen på Ringkøbing Landbobank er steget med 101,8 procent de sidste tre år, mens kursen på Sydbank er steget med 167,73 procent i løbet af de sidste tre år.

Til sammenligning er kursen på Møns Banks aktier steget med 39,76 procent i de sidste tre år. Ringkøbing Landbobanks aktiekurs er altså steget 60 procent point mere end Møns Banks aktiekurs og Sydbanks aktiekurs er steget over 120 procent point mere end Møns Bank. Det har med andre ord stor betydning for kursudviklingen af bankens aktier, om banken vælger at have en aktionærvenlig udbyttepolitik eller om man vælger det modsatte og hvert år vælger at overføre 90 procent af overskuddet til bankens reserver.

Det var Steffen Rojahns holdning, at det var udtryk for en meget gammeldags og konservativ politik. Når man tænker på, at Møns Bank har en overdækning på hele 12,6 procent (mDKK 230) og med udsigt til endnu et godt år, så er banken i forvejen særdeles godt rustet. Steffen Rojahn mente, at det var på tide, at bestyrelsens vågnede lidt op og så sig omkring i forhold til, hvad andre banker gør, og at bankens bestyrelse bliver meget mere aktionærvenlig overfor bankens, mange og igennem mange år, loyale aktionærer.

Steffen Rojahn nævnte, at han inden denne generalforsamling havde drøftet emnet med bankens direktør og fremsat sin anbefaling om at ændre udbyttepolitikken, men desværre er politikken ikke blevet ændret i år, hvorfor han havde fundet det nødvendigt at tage emnet op på denne generalforsamling. Det var hans håb, at udbyttepolitikken ville blive ændret, da det efter hans vurdering vil være en fordel for alle.

Hvis man kunne gå fra denne generalforsamling med et udbytte på DKK 44 i stedet for DKK 4 pr. aktie, så havde aktien nok også haft en anden udvikling.

Mange dage bliver der kun omsat ca. 300–500 Møns Bank aktier, fordi ingen, ifølge Steffen Rojahn, gider købe aktierne.

Med denne anmodning ville han stærkt anbefale, at bestyrelsen ændrer politik på dette særdeles vigtige område, både for Møns Bank aktien, men også for bankens renommé som helhed.

Han takkede herefter for ordet.

Dirigenten takkede for de fremførte bemærkninger. Han bekræftede, at en del af formandens beretning adresserede det udbytte, som bestyrelsen indstiller til udbetaling. Han ville dog for god ordens skyld gøre opmærksom på, at der på dagsordenen er et særskilt punkt, hvor generalforsamlingen skal tage stilling til bestyrelsens indstilling omkring udbytte. Han nævnte, at bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen senere ville kommentere på de afgivne bemærkninger, men at spørgsmålet om udbytte ville blive behandlet under mødets dagsordenspunkt 5.

Dirigenten gav herefter ordet til Bjørn Hansen, der indledningsvis oplyste, at han repræsenterede de private aktionærer.

Bjørn Hansen var enig i, at udbyttet bør sættes op. Udbyttepolitikken har desværre stået stille. Han havde noteret, hvor mange handler der var foretaget i løbet af de sidste dage. Den 19.03.2024 var der foretaget 2-4 handler og i dag (20.03.2024) var der indtil kl. 15.04 foretaget 12 handler.

I forhold til bankerne i USA gav det skvulp flere steder, hvis en amerikansk bank gik ned, men det ville ikke ske for Møns Bank. Det er fint nok at være konservativ, men det hele må ikke fryse til. Man kunne måske se på en mellemting mellem amerikanske banker og Møns Bank.

Bjørn Hansen bemærkede, at der var foretaget hensættelser til tab, og han forudså, at tabene godt kunne blive store. Mange landmænd er desværre allerede hårdt ramt og de får måske flere og nye afgifter pålagt.

Der kan måske også forventes valg inden længe, da regeringen nu er kommet i mindretal.

Det var Bjørn Hansens holdning, at landmændene bør støttes mest mulig. De sørger for, at der er en enorm kornproduktion. Vi har altid haft et godt landbrug og nu satses der på ny teknik. Han gjorde opmærksom på, at der mangler mejerier, som kan generere en større eksport af ost. Han havde bemærket, at prisen på ost er steget med 20-50 procent i udlandet, men at den i Danmark nærmere er steget med 100 procent. I forhold til mælkepriser var det hans holdning, at landmændene ikke skulle sælge deres køer, så man efterfølgende skulle til at importere mælk. Han håbede derfor, at Møns Bank ville støtte gevaldigt op om landbruget.

Ringkøbing Landbobank er placeret et sted med magert jord, hvor der ikke er sukkerroer, næsten ingen hvede og der er generelt langt mellem stråene. Det giver ikke den store indtjening.

Deres landmænd har overlevet på grund af vindmøller, og man ser i højere grad på, hvad eksport af el betyder frem for priser på diverse afgrøder.

Bjørn Hansen nævnte, at der i Koster er en vindmølle fra Thy, som koster ca. mDKK 0,5 i anskaffelse. Man kan gå alene om at anskaffe sig en mølle eller gå sammen med nogle andre om det. Han opfordrede til at tale med Møns Bank om at få et lån til anskaffelsen og afdrage

lånet via salg af strøm. Man behøver ikke sælge strøm til Andel Energi eller andre med dårlige priser og man kan også sælge strømmen via Oslo Børs. Han opfordrede banken til at sætte sig ind reglerne omkring vindmøller og var sikker på, at der kunne være et indtjeningspotentiale i det område.

Bjørn Hansen ønskede, at Møns Bank skal bestå, og at banken skal vækste. Han opfordrede banken til at hjælpe landmændene og de mindre produktionsvirksomheder, da det er godt med lokal produktion. Han takkede herefter for ordet.

Bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen takkede for de to indlæg. Han henviste til indlægget fra Bjørn Hansen og nævnte, at banken har en del landmænd som kunder, og at der er en god gensidig dialog, hvilket banken også fremadrettet ønsker at have. Banken er meget opmærksom på de ting, der sker i landbruget og på hele landbrugsområdet.

Peter Ole Sørensen gjorde opmærksom på, at han ikke kunne oplyse, hvilke vindmøller banken finansierer, men man kan i årsberetningen se hvilke brancher, der finansieres. Banken er opmærksom på den udvikling, der sker i Klintholm Havn, som jo er service-hub for dem, der servicerer havvindmøllerne på Kriegers Flak. Banken er også meget opmærksom på den udvikling, der sker i Vordingborg Havn samt den udvikling, der sker i Biofuel og Power to X, som er andre CO2-reducerende energikilder.

I forhold til bemærkningerne om udbytte, så nævnte Peter Ole Sørensen, at man godt kunne være fristet til at udbetale mere. Derfor havde han ved fremlæggelsen af beretningen brugt en del tid på at forklare bestyrelsens beslutning og baggrund for det foreslåede udbytte.

Hvordan andre banker vælger at udbetale udbytte, var ikke noget Peter Ole Sørensen kunne eller ville forholde sig til. Han kunne forholde sig til udbyttet i Møns Bank, bankens forretningsmodel og den måde, der drives bank på her.

De kapitalkrav, som har ramt banken gennem de senere år, bliver skærpet fremadrettet. Som nævnt i beretningen vil EU vedtage Basel IV-regler, som får virkning fra årsskiftet og som vil kræve endnu mere kapitalpolstring af bankerne. At være velkapitaliseret betyder noget. Amerikanske bankkriser rammer ikke Møns Bank eller banker i Danmark for den sags skyld, da bankerne nu er meget velkapitaliseret og rustet til at modstå kriser. Det er bestyrelsens holdning, at det er måden at gøre det på.

Peter Ole Sørensen nævnte, at Møns Bank på 10 år har fået 3.000 nye aktionærer, hvilket er resultatet af en bevidst strategi om at kunder skal være aktionærer og banken tilbyder et fordelsprogram til sine aktionærer. Men det er også ud fra en betragtning om, at man som aktionær gerne vil støtte op om lokalbanken – Møns Bank. Selvom der ikke udbetales udbytte, så er pengene jo ikke tabt for aktionærene. De ligger i bankens regnskab i form af egenkapital.

Målsætningen for Møns Bank er, at fremtidige aktiviteter i banken som hovedregel skal baseres på egentlig kernekapital, og at banken over de kommende fire år forventer at kunne dække egne kapitalbehov via egenkapitalen. Det er den bedste og billigste måde at gøre det på. Banken får behov for yderligere kapital, da banken ønsker at vækste, hvilket også blev nævnt i beretningen. Mere udlån kræver mere kapital.

Peter Ole Sørensen ville gerne kunne se alle aktionærer og kunder i øjnene og sige, at banken er velkonsolideret og klar til at stå imod. Det er der både kunder, nye kunder og aktionærer i. Så længe han og den øvrige bestyrelse var i Møns Bank, skulle både kunder, aktionærer og medarbejdere kunne sove trygt om natten i vished om at banken kan stå imod presset, hvis der kommer dårlige tider. Derfor har bestyrelsen valgt at udbetale det udbytte, der er foreslået i år. Peter Ole Sørensen nævnte, at han også i beretningen havde gjort opmærksom på, at bestyrelsen i år har valgt at fordoble udbyttet i år. Bestyrelsen mente derfor, at man havde taget hensyn til det gode resultat, men var også tilfreds med, at banken er velkonsolideret, da det kan give mulighed for vækst fremadrettet.

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 opbakningen omkring banken i det daglige. Det er det gode samspil mellem bank, aktionærer og kunder, der skaber det gode resultat. Han gennemgik og kommenterede resultatopgørelsen for 2023 samt balancen pr. 31. december 2023 ved hjælp af plancher, der viste udviklingen i forhold til 2022. Herudover blev der for centrale forhold redegjort for udviklingen de seneste år. Årsrapporten var sammen med bankens risikoreport for 2023 offentliggjort på bankens hjemmeside og de aktionærer, der har ønsket det, har fået den udleveret.

Under gennemgangen af regnskabet kom Per Sjørup Christiansen ind på renteudviklingen fra sommeren 2022 til nu. I den periode har Nationalbanken øget renten 10 gange med i alt 4,2 procentpoint. Han oplyste, at Møns bank overfor bankens kunder ikke har hævet udlånsrenten de seneste 4 gange, svarende til at banken selv har taget en rentestigning på 1 procentpoint på egen kappe. Rentemarginalen er i perioden øget med 0,9 procentpoint siden 2022 med henholdsvis 0,3 procentpoint i 2022 og 0,6 procentpoint i 2023. Det er meget moderat i forhold til, hvad der ses i andre banker og er til gavn for bankens kunder.

Samtidig har banken holdt kundernes gebyrsatser i ro. Banken har således ikke hævet kundegebyrsatserne i hverken 2022, 2023 eller 2024. Det er set, at andre banker har hævet deres gebyrer med helt op til 14 procent. Igen er det et udtryk for, at banken gerne vil vores kunder og gerne vil være til gavn for kunderne.

Per Sjørup Christiansen konkluderede, at årsrapporten viser en tilfredsstillende udvikling. Han nævnte, at bankens regnskab igen i år har fået en blank påtegning fra bankens revisorer hos Deloitte, hvilket er helt, som det skal være, da Møns Bank ønsker at være en god og ordentlig lokalbank.

Banken har mere end 9.000 aktionær. Det giver en bred sammensætning af ejerkredsen, hvilket værdsættes meget. Banken vil gerne have flere aktionærer og vil gerne være en brobygger og accelerator i lokalområdet.

I 2023 har banken fået 1.335 nye kunder. Den tillid, som bankens aktionærer og kunder viser banken, forsøger banken ihærdigt at leve op til hver dag. Det gør vi i form af personlig og nærværende rådgivning, tilgængelighed og ved altid at være til at tale med.

Per Sjørup Christiansen takkede for ordet og for et godt år i Møns Bank.

Dirigenten bemærkede, at regnskabet var med en blank påtegning af regnskabet, men at den alligevel fyldte fire sider i regnskabet. Han konstaterede, at det var sådan, det var, og at man i revisorsproget kalder det en blank påtegning, når alt er gennemgået og man ikke har fundet anledning til at bemærke noget.

Dirigenten spurgte om der var aktionærer, der havde spørgsmål eller bemærkninger til årsrapporten.

Han gav herefter ordet til Helge Grane Madsen, der havde to korte bemærkninger.

På trods af Per Sjørup Christiansens forklaring om at banken har været moderat i forhold til at kræve gebyrer fra kunderne og været bedre end andre banker på det område, så mente Helge Grane Madsen, at det udbytte, der tilbydes aktionærene, var povert.

Han konstaterede, at bankens udlån i 2023 lå på samme niveau som i 2022 og undrede sig over, at der ikke var nogen ændring i det tal. Han spurgte om de mange nye kunder, som

banken havde fået i 2023, kun satte penge ind i banken og ikke skulle låne penge. Han mente, at man som bank skulle tjene penge ved at låne penge ud.

Dirigenten spurgte om der var andre, der havde bemærkninger til regnskabet, hvilket ikke var tilfældet. Han bad derefter Per Sjørup Christiansen om at svare på bemærkningerne fra Helge Grane Madsen.

Per Sjørup Christiansen takkede for bemærkningerne fra Helge Grane Madsen og oplyste, at de viste tal i regnskabs gennemgangen var nettotal pr. 31.12.2023.

Når banken i 2023 har haft en nettoudvikling på minus mDKK 18 på udlån, så er det faktisk et udtryk for, at banken har nyudlånt for mere end mDKK 350. At banken samtidig har især erhvervs-kunder, der kan generere overskud og reducere deres drifts- og byggekreditter, mellemfinansieringer og andre udlån, så giver det en nettoudvikling på stort set nul.

Det betyder, at banken hver dag skal ud og tilbyde god rådgivning og sparring til bankens kunder og meget gerne udlåne endnu flere penge. Bruttotallene er noget større, end det nettotallene viser.

Samtidig er rigtig meget bankudlån omlagt til realkreditlån, hvor der har været en nettoudvikling på over mDKK 100 til en samlet sum på mDKK 7.923. De tal er også udtryk for, at bruttotallene er noget større på dette område.

Dirigenten gav herefter ordet til aktionær Lone Hammer.

Lone Hammer havde noteret sig, at banken har haft et meget stor overskud i 2023 og glædede sig som kunde og aktionær over dette. Hun noterede også med glæde, at udbyttet var højere, end det plejer. Hun undrede sig dog over, at man ikke havde lagt små reklamegaver på bordene til aktionærerne, da man tidligere som minimum havde fået en kuglepen med hjem.

Per Sjørup Christiansen takkede Lone Hammer for hendes gode feedback til banken og gav hende 2 kuglepenne og lovede, at man ville huske dette til næste års generalforsamling.

Dirigenten takkede Per Sjørup Christiansen for regnskabsfremlæggelsen.

Dirigenten spurgte, om der var flere spørgsmål eller bemærkninger til regnskabet. Det var ikke tilfældet. Der var ikke nogen, som ønskede skriftlig afstemning, eller som stemte imod eller hverken for eller imod.

Dirigenten konstaterede herefter, at de fremkomne bemærkninger var taget til efterretning og årsrapporten for 2023 var 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 offentliggørelse af bankens årsrapport og i forbindelse med indkaldelsen til generalforsamlingen. Rapporten ligger på bankens hjemmeside. Bestyrelsen havde indstillet bankens vederlagsrapport for 2023 til generalforsamlingens vejledende godkendelse.

Dirigenten oplyste, at hvis der var spørgsmål eller bemærkninger til vederlagsrapporten for 2023, så skulle disse afgives fra talerstolen. Det var ikke tilfældet.

Der var ikke nogen, som ønskede skriftlig afstemning, eller som stemte imod eller hverken for eller imod. Dirigenten konstaterede herefter, at vederlagsrapporten for 2023 var enstemmigt godkendt.

AD 4) Godkendelse af bestyrelses honorar i 2024

Dirigenten oplyste, at generalforsamlingen som noget nyt i henhold til § 77 d, stk. 4 i Lov om Finansiell virksomhed skal godkende aflønningen af bankens bestyrelse for det igangværende regnskabsår.

Han gav ordet til bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen, der kort fremlagde indstillingen til generalforsamlingen.

Peter Ole Sørensen nævnte, at de nedenviste honorarer til bestyrelsen, som er inklusive en overenskomstmæssig regulering på 3,7 procent pr. 1. juli 2024 indstilles til godkendelse af generalforsamlingen. Honoraret er fastsat og godkendt af repræsentantskabet.

(1.000 kr.)

Bestyrelsesrolle	Bestyrelses-honorar	Tillæg for funktion	Tillæg for udvalgs-arbejde	Samlet honorar
Bestyrelsesformand	161	161	0	322
Næstformand	161	40	0	201
Bestyrelsesmedlem med revisionskompetence	161	40	0	201
Bestyrelsesmedlem	161		0	161

Aflønningen af bestyrelsen er i overensstemmelse med bankens vedtagne lønpolitik. Bestyrelsen aflønnes alene med en fast aflønning. Der udbetales således ikke variable løndelev til bestyrelsen, hverken i form af incitamentsløn eller bonusser.

Dirigenten takkede Peter Ole Sørensen for gennemgangen af bestyrelsens honorar og spurgte om der var spørgsmål eller bemærkninger til bestyrelseshonoraret i 2024. 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 2024 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. Han bemærkede, at der allerede var faldet bemærkninger om emnet under behandling af formandens beretning og under behandlingen af årsrapporten. Dirigenten gjorde opmærksom på, at generalforsamlingen ikke kan beslutte udlodning af højere udbytte end foreslået eller tiltrådt af bankens bestyrelse, men kan beslutte at reducere eller helt fravælge udbytte.

Dirigenten gav herefter ordet til Peter Ole Sørensen.

Peter Ole Sørensen bemærkede, at emnet allerede var behandlet under punktet med formandens beretning, men at det formelt var under dette punkt, at beslutning om fordeling af overskud, herunder udbytteudbetalingen, skulle besluttes.

Peter Ole Sørensen nævnte, at udbyttebetaling altid skal ske under hensyntagen til bankens fremtidige behov for egenkapital og konsolidering og samtidig være afbalanceret i forhold til aktionærernes interesse om et løbende afkast. Som tidligere nævnt under gennemgangen af beretningen betyder bankens gode drift og kapital-situation, at bestyrelsen har besluttet at indstille en fordobling af udbyttebetalingen, så det bliver på 20 procent af aktiekapitalen.

De 20 procent er fastsat ud fra bankens meget tilfredsstillende drift i 2023 og er samtidig en god balance i forhold til, at bestyrelsen ønsker et solidt kapitalgrundlag til fortsat vækst til understøttelse af bankens kunder og lokalsamfund.

Dirigenten spurgte om der var bemærkninger til dette punkt og gav ordet til aktionær Steffen Rojahn.

Steffen Rojahn takkede for svar på hans tidligere bemærkninger om udbytte. Steffen Rojahn mente, at bestyrelsesformand Peter Ole Sørensen fik det til at lyde, som om der ikke kan

drives bank, uden at man har en stor overdækning i forhold til det lovmæssige kapitalkrav, hvilket andre banker godt kan.

Sydbank har øget deres udlån med 20 procent gennem de sidste 5 år, mens Møns Banks udlån er faldet fra mDKK 1.563 til 1.514 i forhold til sidste år. Ser man 5 år tilbage, har der i perioden været en negativ udlånsvækst i Møns Bank.

Steffen Rojahn nævnte, at han havde deltaget i en lang række af generalforsamlinger i Møns Bank, og hvert eneste år har aktionærene fået oplyst, at Møns Bank er en meget solid bank. Steffen Rojahn takkede for det, men mente samtidig, at der ikke var nogen grund til at blive ved med at gøre banken endnu mere solid.

Det kunne bedst illustreres ved at se på 5 års beretningen, som også blev vist under Per Sjørup Christiansens gennemgang af årsregnskabet. Her kunne man se, at Møns Banks kernekapitalprocent i 2019 lå på 20,7, mens den nu er på 28,8. Hvis udviklingen fortsætter, vil kernekapitalprocenten, efter Steffen Rojahns vurdering, måske ligge på 30,5 eller 31 i 2024.

Steffen Rojahn bemærkede, at bankens overdækning er mDKK 230, og at beløbet i princippet kunne udbetales til aktionærene, da lovgivningen kun tilsiger et krav om overdækning på 16,2 procent. Han gjorde opmærksom på, at der kan vækstes på mange andre områder som fx formueforvaltning mv., som Per Sjørup Christiansen også redegjorde for under sin fremlægning. Steffen Rojahn gjorde opmærksom på, at en høj kapitaloverdækning ikke er en nødvendighed for, at banken vil kunne vækste.

Steffen Rojahn mente ikke, at det var passende, at hans forslag blev fejlet af bordet. Som minimum bør bestyrelsen drøfte forslaget gennemgående, specielt i forbindelse med næste års udbetaling af udbytte. Det var hans holdning, at udbyttepolitikken skulle ændres. Den nuværende politik er, at banken giver et udbytte på 10-25 procent af aktiekapitalen. Andre banker beregner deres udbyttebetaling i forhold til overskuddet, og der er en himmelvid forskel på om man giver 30-50 procent af overskuddet eller af aktiekapitalen. Møns Bank har en forholdsvis lille aktiekapital.

Steffen Rojahn anbefalede, at banken blev lidt mere moderne og mente, at det ville være lidt sjovere, hvis aktiekursen også var steget 100 procent i løbet af 3 år i stedet for, at der næsten ikke er nogen omsætning i aktierne.

Steffen Rojahn understregede, at hans bemærkninger ikke på nogen måde var en kritik af bankens måde at drive bank på, men alene en kritik af udbyttepolitikken, som han mente bør gøres mere dynamisk og moderne fremadrettet.

Peter Ole Sørensen takkede for Steffen Rojahns input og slog fast, at udbyttepolitikken og udbyttestørrelsen drøftes af bestyrelsen hvert år. Det var på baggrund af den drøftelse, at bestyrelsen i år har valgt at fordoble udbyttet for 2023.

Peter Ole Sørensen henviste til de forklaringer, som han var kommet med i sin årsberetning. Han gentog, at der kommer yderligere krav til bankens kapital. Kravene kommer fra EU, men også krav fra de danske myndigheder i form af NEP-krav og krav om 7 procent ekstra kapital til finansiering af ejendomme. Der kommer løbende kapitalkrav til banken. Derudover skal banken i henhold til krav fra Finanstilsynet hvert år lave genopretningsplaner, hvor alle forhold stresstestes, herunder også kapitalforhold. I de scenarier skal hele verden stort set "males sort", hvorefter man skal se, om banken kan modstå en krise.

Peter Ole Sørensen og den øvrige bestyrelse havde med baggrund heri det godt med, at banken er velkapitaliseret, hvilket giver grundlag for vækst.

Dirigenten konkluderede, at bestyrelsen indstiller udbyttebetaling på mDKK 8 svarende til 20 procent af aktiekapitalen.

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.

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 ni kandidater – der alle var indstillet på at tage imod genvalg, og bestyrelsen og repræsentantskabet anbefalede genvalg.
- Karina Sejersbøl Christiansen ønskede ikke at genopstille til repræsentantskabet.
- Desuden skulle der tages stilling til valg af en ny kandidat, som bankens bestyrelse og repræsentantskab havde indstillet.
- Størrelsen af repræsentantskabet ville herefter som hidtil være 35 medlemmer.
- Der var ikke forud for dagens generalforsamling indkommet forslag om andre kandidater.

Dirigenten nævnte, at der var indstillet følgende nye kandidat til repræsentantskabet:

- Godsejer og psykolog Cathrine Riegels Gudbergsen, Herlufmagle

Dirigenten spurgte herefter, om der var forslag om andre kandidater. Dette var ikke tilfældet, hvorfor dirigenten konstaterede, at nedenstående 10 opstillede kandidater var valgt ved fredsvalg:

- Statsaut. revisor Tina Ørum Hansen,
- Tidl. regnskabschef Vicki Endsgaard,
- Ejendomsmægler Henrik Ejby Hansen,
- Sælger Lisbet Hebo,
- Virksomhedsejer Kathrine Hendriksen,
- Fisker Bjarne Mostrup Larsen,
- Selvstændig Tonny Quaade Nielsen
- Direktør Thomas Stecher,
- Agrarøkonom Jan Yttesen,
- Godsejer og Psykolog Cathrine Riegels Gudbergsen

Dirigenten ønskede tillykke med valget.

AD 7) Valg af revisorer.

Dirigenten gik videre til dagsordenens punkt 7 om valg af revisorer. Dirigenten oplyste, at bestyrelsen foreslog genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, som var villig til genvalg.

Dirigenten konstaterede her, 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 modtaget nogen forslag, hverken fra bestyrelsen, repræsentantskabet eller aktionærene til behandling under dette punkt.

AD 9) Eventuelt

Dirigenten oplyste, at alt kunne drøftes under dette punkt på dagsordenen, men intet kunne besluttes.

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

Dirigenten gav herefter ordet til repræsentantskabets formand Tina Ørum Hansen.

Tina Ørum Hansen henviste til, at dirigenten, under behandlingen af dagsordenens punkt 6 om valg til repræsentantskabet, havde oplyst, at Karina Sejersbøl Christiansen ikke ønskede genvalg til repræsentantskabet. Karina Sejersbøl Christiansen var ikke til stede på generalforsamlingen, men Tina Ørum Hansen takkede hende for hendes indsats i repræsentantskabet.

Herefter udtrykte Tina Ørum Hansen glæde over, at Cathrine Riegels Gudbergsen havde givet tilsagn om at stille op som kandidat til repræsentantskabet. Hun bød Cathrine Riegels Gudbergsen velkommen i bankens repræsentantskab og glædede sig til det fremtidige samarbejde. Cathrine Riegels Gudbergsen fik herefter overrakt en buket blomster.

Hermed kunne dirigenten oplyse, at dagsordenen var udtømt. Han takkede for god ro og orden, hvorefter han afsluttede generalforsamlingen og gav ordet tilbage til Tina Ørum Hansen.

På generalforsamlingen var repræsenteret en stemmeberettiget aktiekapital på 12.447.480 kr. svarende til 31,12 procent af kapitalen og 260.930 stemmer svarende til 13,05 procent.

- Således passeret -


Advokat Lars Stuckert
Generalforsamlingens dirigent

Efter at dirigenten havde afsluttet generalforsamlingen, takkede Tina Ørum Hansen dirigenten for en sikker styring af generalforsamlingen. Dirigenten fik herefter overrakt en buket blomster.

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

Den officielle del af generalforsamlingen sluttede kl. 19.10

Banken var efterfølgende vært ved en menu bestående af en tapas-anretning fra Restaurant Det Gamle Bryghus, dertil øl og vand fra Bryghuset Møn, vine og efterfølgende kaffe og kage. Serveringen stod Møns Håndboldklub og GT Bøgestrømmen for og Tina Ørum Hansen takkede for hjælpen.

Efter middagen var der underholdning med sangerinden Lene Siel og hendes kvartet. Da Lene Siel var ramt af halsonde, havde hun i dagens anledning arrangeret at hendes to døtre Emma og Julie Siel også sang et par sange.