

**Referat fra ordinær generalforsamling i
Danske Andelskassers Bank A/S, CVR.-nr. 31 84 32 19
Torsdag den 27. april 2023 kl. 17:00.
Baneskellet 1, Hammershøj, 8830 Tjele**

Bestyrelsens næstformand Klaus Moltesen Ravn bød på bestyrelsens vegne velkommen til generalforsamlingen. Bestyrelsesformand Anders Howalt-Hestbech var blevet syg og derfor overtog næstformand Klaus Moltesen Ravn.

For generalforsamlingen forelå følgende dagsorden, som blev gennemgået og læst op.

Dagsorden:

Dagsorden for den ordinære generalforsamling:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år
3. Fremlæggelse af årsberetning og årsregnskab med revisionspåtegning til godkendelse
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab
5. Fremlæggelse og vejledende afstemning af vederlagsrapport
6. Beslutning om vederlag
7. Lønpolitik
8. Valg af bestyrelsesmedlemmer
9. Valg af revisor
10. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer
11. Eventuelt

Ad 1: Valg af dirigent.

Bestyrelsens næstformand Klaus Moltesen Ravn foreslog, på vegne af bestyrelsen, advokat Michael Vilhelm Nielsen fra Moalem Weitemeier advokatpartnerskab som dirigent. Der var ingen modkandidater, hvorefter Michael Vilhelm Nielsen ansås som valgt til dirigent.

Dirigenten takkede for valget.

Dirigenten startede med en konstatering af, om generalforsamlingen var lovligt indvarslet, jfr. vedtægternes § 11, stk. 1 og § 12 og oplyste, at generalforsamlingen var indvarslet ved selskabsmeddelelse af 29. marts 2023 kl. 14:21, elektronisk indkaldelse udsendt pr. mail fra VP Investor Services 30. marts 2023 kl. 08:00 til de aktionærer, der har fremsat begæring herom til ejerbogen, ved brev af 30. marts 2023 udsendt med quickpost til de aktionærer, der har fremsat anmodning herom, og ved annoncering i Jyllands Posten den 30. marts 2023. Herudover var generalforsamlingen korrekt annonceret med tilhørende bilag på bankens hjemmeside den 30. marts 2023. Dirigenten bekræftede at have modtaget kopi af alle indkaldelser, samt annonce og postindleveringskvittering.

På dette grundlag konstaterede dirigenten, jfr. vedtægterne og de relevante bestemmelser i Selskabsloven, at generalforsamlingen var lovligt indvarslet og beslutningsdygtig, og der fremkom ikke indsigelser herimod.

Dirigenten konstaterede herefter, at der var registreret 18 adgangskort med stemmeret. Den samlede aktiekapital i banken udgør DKK. 446.189.548, fordelt på aktier af DKK 2,00 eller multipla heraf. Efter reduktion for egne aktier udgør aktiekapitalen DKK 446.128.728. Dette svarer til i alt 223.064.364 stemmer efter reduktion for egne aktier.

Heraf var DKK 384.886.864 til stede, svarende til 192.443.432 stemmer. Dette svarer til, at 86,27 % af aktiekapitalen var repræsenteret på generalforsamlingen, og 86,27 % af de samlede stemmer.

Herefter overgik generalforsamlingen til pkt. 2 på dagsordenen. Dirigenten indstillede, at der foretoges en samlet fremlæggelse af dagsordenens pkt. 2 & 3, inden der blev givet adgang til at stille spørgsmål og fremkomme med bemærkninger. Der fremkom ikke indsigelser herimod.

Ad 2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.

Bestyrelsens næstformand Klaus Moltesen Ravn aflagde beretning om bankens virksomhed i 2022.

”Tak for ordet og endnu engang velkommen til vores ordinære generalforsamling her i Danske Andelskassers Bank.

2022 har været et uforudsigeligt år. Lige som vi slap den ene krise – tog den næste fat. Det har haft konsekvenser for den finansielle sektor og dermed også for Danske Andelskassers Bank.

Inden mit tilbageblik på 2022 og et perspektiv på, hvad vi gør for også at komme til at stå stærkt i fremtiden, vil jeg sige tak til jer, der har taget jer tid til at komme her i aften.

Jeg håber, vi får et godt møde.

Tilfredsstillende resultat

Som nævnt har året i Danske Andelskassers Bank været et uforudsigeligt år. Trods uro i verden og på de finansielle markeder har vi leveret et robust regnskab og et tilfredsstillende resultat. I 2022 har vi lavet 2 opjusteringer, fordi det gik bedre, end vi forventede. Vi står derfor med et resultat på 145 mio. kr. før skat. Derudover har den netop gennemførte kapitaludvidelse, som jeg vil vende tilbage til, givet banken en høj kapitalprocent. Den tilførte kapital ville svare til en kapitalprocent på 30,4 % ultimo 2022. Jeg glæder mig derfor over, at jeg kan sige, at Danske Andelskassers Bank står godt rustet til 2023. Vi er en stærk finansiel medspiller over for såvel privatkunder som erhvervs kunder.

Krise

Allerede sidste år nævnte vi Ruslands invasion af Ukraine. Dengang vidste vi ikke, hvilke konsekvenser krigen ville få. Ikke blot for ukrainerne men for verden – og det ved vi fortsat ikke.

Den geopolitiske situation er forsat anspændt. Ikke mindst på grund af krigen i Ukraine, men vi kan også komme til at opleve politiske spændinger andre steder, som kan skabe nye forsyningsproblemer og andre udfordringer. Den økonomiske situation for 2023 tegner derfor

ikke så lys, som vi kunne ønske os – hverken i Europa, Danmark eller Danske Andelskassers Bank.

Inflationen

Den usikkerhed, vi har oplevet i 2022, er usædvanlig. Vores unge kunder vil ikke kunne minde, at verden før har været udfordret på denne måde. Pludselig var der vendt op og ned på aktie- og obligationsmarkederne. Der var prisstigninger på energi, råvarer og fødevarer. Inflationen nåede sit højeste niveau i 40 år, hvilket har udhulet købekraften hos mange danskere. I løbet af vinteren er inflationen dog aftaget en smule både i Danmark og Europa, hvilket i høj grad skyldes de aftagende energipriser.

Så opsummerende var 2022 præget af en begyndende negativ vending i verdensøkonomien, det højeste fald i reallønnen siden 80'erne, store fald på aktiemarkederne, og store udsving på obligationerne, fald i bolighandler og eksport. Det har påvirket vores kunder og givet travlhed i vores filialer.

Inden skyerne synes alt for mørke, vil jeg sige, at vi står med et stærkt udgangspunkt i dansk økonomi. Der er en robusthed, fordi vi har en høj beskæftigelse, danskerne har generelt store formuer både i deres boliger og som indlån i bankerne. Vi står derfor i en helt, helt anden situation, end da finanskrisen ramte i 2008.

Den politiske scene

Politisk blev 2022 året, hvor vi for første gang i 40 år fik en regering hen over midten. Erhvervsministeren har fra den 1. november heddet Morten Bødskov. Han har meldt ud, at han er klar til dialog med sektoren om regulering og rammevilkår, som vi opererer under. Det ser vi positivt på.

En politisk beslutning, som kommer til at påvirke Danske Andelskassers Banks budget for 2023 er, at vi bliver pålagt som bank at betale til Arne-pensionen. Selskabsskatten for 2023 bliver øget fra 22 procent til 25,2 procent og mere i de næste år. Det leder mig videre til årets regnskab.

Regnskab

Som nævnt står vi med et tilfredsstillende resultat og et robust regnskab for 2022, netop fordi udviklingen på de finansielle markeder satte sit præg på året. Regnskabet for 2022 viser også en markant vækst i basisindtjeningen på ikke mindre end 33,6 %. Dette vidner om en fremdrift i bankens kerneforretning. Resultatet viser tydeligt, at et regnskab altid er et spejlbillede af den omkringlæggende verden, vi er en del af.

En verden, hvor centralbanker blev sendt på overarbejde. Siden juli 2022 har Danmarks Nationalbank hævet renten ikke mindre end seks gange. Samlet set er indlånsrenten hævet med 2,6 procent, så den er 2,1 procent, og der er nu en klar afstand til de negative renter, vi oplevede langt ind i 2022. For Danske Andelskassers Bank har det betydet, at netto rente- og gebyrindtægterne er steget med 5,5 %. Samtidig har 2022 også været et år, hvor bankens udgifter til løn og administration er holdt i ro og endda med et mindre fald på 0,8 %. Bankens udlån er i 2022 steget med 5,3 %.

På denne baggrund har bestyrelsen foreslået, at der i henhold til udbyttepolitikken udloddes i alt 40,9 mio. kr. til bankens aktionærer for regnskabsåret 2022.

Administrerende direktør Jan Pedersen vil senere gennemgå resultatet yderligere.

Strategiske hjørneflag

Også status på de fire strategiske hjørneflag er vi tilfredse med i bestyrelsen. Vi er med den 5-årige strategiplan, "Bevægelse mod vækst" på rette spor. Det vil jeg gerne uddybe.

1. Hjørneflag: Mere end en bank

Der er sket meget siden den første andelskasse så dagens lys. Hvor mennesker gik sammen, fordi de vidste, at 'Sammen kan vi mere'. Ét er dog det samme - alle har brug for gode relationer. Det sætter vi nu fokus på i banken. Vi er mennesker, som interesserer os for andre mennesker, og det er det, der får os til at sige højt, at vi er mere end en bank.

At være mere end en bank betyder, at vi skal vækste sammen med vigtige relationer, som vi har i kraft af partnerskaber. De gør netop, at vi kan komme hele vejen rundt om kundens økonomi på en måde, der giver tryghed for kunden. Derfor er det vigtigt, at vi hele tiden styrker vores partnerskaber, så vi også i fremtiden kan give en 5-stjernet kundeoplevelse.

I 2022 er der eksempelvis i samarbejde med Nærpension sket et kompetenceløft hos bankens rådgivere i forhold til pensionsrådgivning. Forsikringsrådgivningen er flyttet til medarbejdere i Købstædernes Forsikring, der hjælper bankens kunder med skadesforsikringer.

2. Hjørneflag: En større bank

Igen i år kan jeg konkludere, at vi er blevet en større bank. Vi har i 2022 et øget udlån og en øget kundetilgang særligt i vores nyere markedsområder. Egenkapitalen er steget, og vi er blevet mere værd på markedet.

Administrative krav og opgaver fylder mere i banksektoren. En tendens, der uden tvivl vil fortsætte. Netop for at være i stand til at løfte fremtidens opgaver, ønsker vi at være en større bank, der fortsat har musklerne til at løfte kompetencerne i takt med udviklingen.

3. Hjørneflag: Sænke de relative omkostninger

Til trods for nye krav og opgaver har vi holdt de relative omkostninger i ro. Vi har endda opnået et fald. Dermed er vi rustet til at møde de øgede omkostninger, der vil komme i 2023 med bl.a. overenskomstmæssige lønstigninger til alle medarbejdere. En omkostning, som vi har taget højde for i budgettet for 2023.

4. Hjørneflag: Øge markedsværdien

I 2022 var bankens markedsværdi på ca. 2,2 milliarder kr. Netop markedsværdien leder mig frem til den kapitaludvidelse, som vi den 23. marts 2023 kunne melde ud, var gennemført med succes. Den vil jeg vende tilbage til, når jeg afslutningsvist retter blikket mod 2023.

Tilbageblik

Ud over regnskab og strategi vil jeg gerne give jer en status på noget, der også har skabt aktivitet i det forløbne år i Danske Andelskassers Bank.

Hvidvask og terrorbekæmpelse

2022 blev det første år uden et eneste bankrøveri. Det er naturligvis positivt. Desværre er kriminaliteten ikke væk fra den finansielle sektor. Den har blot forandret sig, så vi i dag skal bekæmpe hvidvask, terrorfinansiering og økonomisk kriminalitet. Det er en del af vores samfundsansvar, som også omfatter cybersikkerhed.

Vores it-systemer overvåger i dag mistænkelige transaktioner og en række medarbejdere arbejder hver dag med at varetage ansvaret. Desværre kan vi ikke undgå at involvere bankens kunder i arbejdet. "Kend din kundekonceptet" gør, at eksisterende og nye kunder skal legitimere sig, svare på spørgsmål om deres betalingsmønstre, og hvordan de forventer at bruge banken. Vi ved, at det kan virke upassende – men det er nødvendigt.

Man kan derfor sige, at bankrøverierne er rykket helt ind i folks hjem og især i de ældres hjem. Det giver en kæmpe arbejdsbyrde i alle landets banker. Men det er ikke noget, vi kan fravælge at bruge tid på og en opgave, vi naturligvis tager alvorligt. Både for at hjælpe myndighederne, men også for at vores kunder kan være trygge.

Cybersikkerhed og mitID

I finanssektoren går vi ikke ram forbi, når det gælder cyberangreb. Heldigvis har det indtil nu været overfladiske angreb, der ikke har ramt de centrale systemer. Men vi er som sektor meget digitaliseret samtidig med, at vi håndterer store værdier. Det gør os til et naturligt mål for cyberkriminalitet.

Vi har i banken et stort fokus på it-sikkerhed. Heldigvis er der et bredt og solidt sektorsamarbejde omkring kriseberedskabsplaner, løbende testforløb og regelmæssige undersøgelser af cybersikkerheden.

MitID

I Finanswatch kunne man den 4. april i år se overskriften "Bankerne puster ud efter en af danmarkshistoriens største digitale omlægninger". Overskriften illustrerer, hvilken opgave bankens medarbejdere har stået med også i 2022. Jeg taler naturligvis om MitID. Efter, at NemID i 12 år har været benyttet af det danske samfund til netbank, offentlige hjemmesider og private udbydere, lukkede pengeinstitutterne endegyldigt for brugen i november 2022. Så missionen er ved at være fuldendt og fem millioner danskere har fået MitID.

Bæredygtighed

Hvad der også har fyldt i 2022 og uden tvivl også vil gøre det i 2023, er bæredygtighed. Politisk er der skruet op for klimaambitionerne, og Danmark skal nu være klimaneutral i 2045. Før var målet 2050.

Der kan ikke herske tvivl om, at en grøn omstilling er nødvendig. Som aktør og rådgivere for danske virksomheder og forbrugere spiller Danske Andelskassers Bank en vigtig rolle. Vi har et ansvar, og det tager vi på os.

Vi har også i 2022 fuldt de anbefalinger, som Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019. En af anbefalinger er en årlig handlingsplan for reduktion af CO2-aftrykket af vores investeringer. Den fremlagde vi sammen med årsregnskabet for 2021 og igen her for 2022-regnskabet. Derudover har vi for 2022 fulgt anbefalingen om at rapportere på aftrykket af vores udlån. Det har været et større arbejde.

Det kræver i det hele taget en indsats at indsamle og bearbejde data til afrapportering af bæredygtighed. Handlingsplanen for investering og afrapporteringen i forhold til udlån indgår i det vi har kaldt vores CSR-rapport. Vi har ændret navnet til Rapport om bæredygtighed, fordi vi med bæredygtighed også får omfattet en ESG-rapportering. Altså environment (miljø), social (samfund) og governance (ledelse). I rapporten indgår også en opgørelse af CO2-aftryk fra bankens forbrug. Her har vi haft en ekstern samarbejdspartner til at opgøre vores forbrug. Også dét har været en ny øvelse, som har krævet ekstra ressourcer i organisationen.

Ud over opgørelsen i forhold til CO2-aftrykket har vi fortsat fokus på et forretningsdrevet samfundsansvar. Med samfundsansvaret mærker kunderne, at vi har omsorg og interesse for de fællesskaber, der betyder noget for dem. Går det godt i fællesskaberne, styrker det lokalsamfundene. Det kommer i sidste ende banken og bankens ejere til gavn.

Rapport om bæredygtighed ligger på vores hjemmeside, men arbejdet er ikke alene gjort med rapporteringen. Når det handler om bæredygtighed skal vi hele tiden se fremad og arbejde aktivt med at få samfundsansvar og reduktion af CO2 ind i vores politikker, forretningsgange og øvrige tiltag. Der er derfor nedsat en styregruppe i banken, som med en række kommissorier arbejder med flere tiltag. Vi kommer uden tvivl til at afsætte flere ressourcer til arbejdet, og det kommer også til at kræve uddannelse og kompetenceløft af en række medarbejdere – og her er det første hold medarbejdere i gang på uddannelsen Bæredygtig Kundedialog via Finanssektorens Uddannelsescenter.

Sund virksomhedskultur

Et vigtigt fokus i bankens og bestyrelsens arbejde er vores politik for sund virksomhedskultur. En politik, der definerer, sikrer og fremmer den kultur, vi ønsker i banken. Målet er at bidrage til at undgå, at vi overtræder den finansielle lovgivning eller bliver brugt til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet.

Bestyrelsen ønsker at fremme en høj etisk standard, og banken tolererer ikke, at nogen i vores organisation overtræder, forsøger at overtræde eller medvirker til at overtræde den finansielle lovgivning. Vi vil ikke blive brugt eller forsøgt brugt til hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. Vi forventer, at alle medarbejdere lever op til politikken.

Vi er bevidste om at have den rette balance mellem økonomiske resultater og sund virksomhedskultur. Derfor arbejder ledelse og medarbejdere ud fra en model, der har fokus på balance mellem vækst, kvalitet og compliance.

Derudover ajourfører vi bankens whistleblower-ordning løbende i takt med regelændringer fra henholdsvis danske og EU-retlige myndigheder.

Sund virksomhedskultur handler også om et sundt arbejds- og samarbejds-klima. Medarbejderne er kundernes relationer og samtidig hinandens vigtigste relationer i hverdagen. De deler viden, beder om hjælp og spiller hinanden gode. Det er vigtigere end nogensinde, fordi der er meget at sætte sig ind i, og fordi et job ikke længere bare er et job. Det er vigtige timer, som skal give energi og værdi for den enkelte.

Arbejdslyst

Vi havde i Danske Andelskassers Bank på fornemmelsen, at medarbejderne er glade for at gå på arbejde. Alligevel besluttede vi i 2022 at få taget temperaturen på deres arbejdslyst.

Her i januar 2023 har vi i samarbejde med GAIS gennemført en undersøgelse af arbejdslysten i Andelskassen. 97% af alle medarbejdere har deltaget, hvilket ifølge GAIS er meget højt. Og ikke bare deltagelsen er høj. Vi har en arbejdslyst-score på 80 ud af 100. Det er højere end gennemsnittet for branchen og danskere generelt. Det er vi naturligvis rigtig glade for.

Aflønning af ledelsen

Jeg vil nu gå videre til at informere om aflønning af bankens ledelse. Senere skal der stemmes om bestyrelsens vederlag samt vederlagsrapporten. Jeg skal også give den lovpligtige information om, hvad ledelsens samlede aflønning inklusiv pension har været i 2022, og hvordan vi forventer, at den vil være i 2023.

Som det fremgår af bankens vederlagsrapport, steg bestyrelsens samlede vederlag fra 2,677 mio. kr. i 2021 til 2,820 mio. kr. i 2022.

Ser vi på direktionens årsløn inklusiv pension, udgjorde den i 2022 8,660 mio. kr. i forhold til 7,379 mio. kr. i 2021. Herudover kommer favør element ved medarbejderaktieordning.

Det er overordnet bestyrelsens vurdering, at ledelsens aflønning er på et markedsæssigt niveau.

Bestyrelsens og direktionens aflønning er nærmere beskrevet i bankens vederlagsrapport, der bliver fremlagt til vejledende afstemning her på generalforsamlingen under dagsordenens pkt. 6. Den vender vi derfor tilbage til.

Vederlag

Det kommende år forslår bestyrelsen, at formandens vederlag forbliver uændret i forhold til sidste år. Bestyrelsen forslår, at de øvrige bestyrelsesmedlemmer og udvalgsmedlemmers honorar ændres til et markedskonformt niveau, da bestyrelsesvederlaget ikke er reguleret igennem flere år. Bestyrelsen foreslår følgende honorar

- Bestyrelsesformand 534.000 kr.
- Næstformand ændres fra 267.000 kr. til 300.000 kr.
- Øvrige bestyrelsesmedlemmers honorar ændres fra 160.000 kr. til 180.000 kr.
- Medlemmer af risiko- og revisionsudvalg får ændret vederlag fra 54.000 kr. til 60.000 kr. – dog således, at formanden for risikoudvalget og det særlige regnskabs-/revisionskyndige medlem fremadrettet modtager 120.000 kr. mod tidligere 108.000 kr.
- Medlemmer af øvrige udvalg modtager fremadrettet 30.000 kr. mod 27.000 kr. i 2022.

Lønpolitik

Jeg skal også knytte et par ord til bankens lønpolitik. Bestyrelsens forslag om ændret vederlag til menige bestyrelsesmedlemmer og uændret vederlag til bestyrelsesformanden har betydning for lønpolitikken, fordi multipel for honorar til formand og næstformand af bestyrelsens basishonorar ændres. Det er den eneste ændring, der er foretaget i lønpolitikken, som skal godkendes senere af generalforsamlingen.

Hverken bestyrelsen, direktion eller de såkaldte "væsentlige risikotagere" aflønnes med variable lønde, aktier, aktieoptioner eller anden form for incitamentsaflønning, ligesom der ikke ydes ydelsesdefinerede pensionsordninger eller gratialer for opnåede salgsresultater.

Bankens forventninger til 2023

Jeg vil slutte af med forventningerne til 2023. Vi må erkende, at vi ser ind i en periode, hvor der er udsigt til en mere beskeden vækst. De finansielle markeder er fortsat urolige, og selv om inflationen er faldende, er niveauet fortsat langt over den politiske målsætning på 2 procent. Vi kommer sandsynligvis til at se flere rentestigninger fra centralbankerne i 2023 – og vi har i år haft de første her i banken.

Som bank mærker vi tydeligt inflationens påvirkning. Ikke blot på privatkundesiden. Vi forventer også, at virksomheders lyst til at investere kan aftage. En vigtig opgave i 2023 er at bevare den gode og tætte relation til vores kunder og give den nærværende og relevante rådgivning, der viser, at vi er mere end en bank. Kun sådan kan vi øge forretningsomfanget på eksisterende kunder og være attraktive over for potentielle kunder.

Samtidig skal vi blive ved at tænke nyt. Lige før påske lancerede vi et nyt koncept, der hedder lokalpartnere. Et koncept, som skal bidrage til, at banken gennem relationen til bl.a. erhvervs-kunder, der har adresse samme sted som vores rådgivningscentre, får mulighed for at komme i dialog med virksomhedernes medarbejdere. Målet er at få flere nye privatkunder og øger vores basisindtjening. Og når jeg nu nævner basisindtjeningen, har vi på baggrund af Nationalbankens seneste forhøjelser af styringsrenten og stigningen i det generelle renteniveau, lavet en opjustering i marts. Med opjusteringen øger vi forventninger til

- Basisindtjeningen i intervallet 200-240 mio. kr.
- Resultat før skat i intervallet 205-265 mio. kr.

Kapitaludvidelse

Den netop gennemførte kapitaludvidelse er en vigtig del af fremtidsperspektivet for banken. Med det robuste regnskab og vores vækststrategi, står vi godt positioneret i den danske bankverden. For at sikre en solid, økonomisk platform for fortsat vækst besluttede bestyrelsen i fjerde kvartal 2022, at banken skulle gennemføre en garanteret kapitaludvidelse på 334,6 mio. kr. Det meddelte banken i en selskabsmeddelelse torsdag den 23. februar 2023 – samme dag, som vi offentliggjorde årsregnskabet for 2022.

Vi har i Danske Andelskassers Banks bestyrelse en stærk tro på fremtiden og bankens evne til at udvikle sig som en solid bank med lokal og regional forankring. Det er denne position, vi har ønsket at styrke ved at styrke bankens egenkapital gennem kapitaludvidelsen.

Som bekendt skete kapitaludvidelsen som en fortegningsemission, hvor alle eksisterende aktionærer fik mulighed for at tegne nye aktier. Jyske Bank garanterede derudover at købe de udbudte aktier, der ikke blev købt af de eksisterende aktionærer.

Den 23. marts kunne vi udsende en selskabsmeddelelse, hvor vi offentliggjorde, at kapitaludvidelsen i Danske Andelskassers Bank var gennemført. 37.182.462 nye aktier til en samlet værdi af 334,6 mio. kr. blev optaget til handel og officiel notering på Nasdaq Copenhagen A/S.

99 % af aktierne er tegnet af vores mere end 20.000 aktionærer. Loyale aktionærer og vigtige relationer, der har været med på vækststregen, og som altid bakker op, når vi har brug for dem. Det er glædeligt – uden dem og mange af jer kunne vi ikke have gennemført en så succesfuld kapitaludvidelse.

Afslutning og tak

Hermed er jeg ved at være ved vejs ende.

Som altid vil jeg gerne rette en stor tak til mine kolleger i bestyrelsen og til bankens mange kunder og aktionærer for den tillid og opbakning, I har vist i 2022. Ingen kunne vide, hvordan et år med krig i Europa ville udvikle sig. Vi har klaret det godt, fordi vi har en stærk kerne i Danske Andelskassers Bank – nemlig ledelsen og medarbejderne. De har været virkelig dygtige til at holde fokus og arbejde for den tætte og vigtige relation til kunderne.

Med disse ord vil jeg slutte bestyrelsens beretning for regnskabsåret 2022.”

Ad 3. Fremlæggelse af årsberetning og årsregnskab med revisionspåtegning til godkendelse.

Administrerende direktør Jan Pedersen fremlagde underskrevet årsberetning og årsregnskab med revisionspåtegning og konstaterede, at der forelå revisionspåtegning uden forbehold fra såvel intern og ekstern revision.

Efter afslutning af fremlæggelsen af pkt. 2 og 3 meddelte dirigenten, at der nu var lejlighed til at fremkomme med spørgsmål eller bemærkninger til såvel dagsordenens pkt. 2 og 3.

Arne Eike gik på talerstolen og spurgte, hvilken betydning kapitaludvidelsen havde haft i relation til andre aktionærers ejerandele af banken og bankens drift. Jan Pedersen takkede Arne Eike for spørgsmålet og oplyste, at kapitaludvidelsen havde rigtig stor betydning for banken i relation til kommende reguleringer fra lovgivningen i Danmark og EU, samt at en stærk kapitalbase giver banken frihedsgrader til eksempelvis introduktion af nye produkter, nye markedsområder eller filialer, som kapitalen kan være med til at finansiere. Med hensyn til andre aktionærers ejerandele af banken kunne Jan Pedersen ikke gå i detaljer på generalforsamlingen, men henviste til bankens årsrapport, hvor bankens storaktionærers ejerandel offentliggøres og bemærkede samtidig, at væsentlige ændringer i ejerskab blev offentliggjort via selskabsmeddelelser.

Bestyrelsens beretning blev taget til efterretning og årsrapport blev godkendt.

FOR: 192.415.015 stemmer (99,99 %)

IMOD: 0 stemmer

UDLAD: 27.457 stemmer

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt på dagsordenen.

Ad 4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab.

Dirigenten henviste til indkaldelsen hvor bankens bestyrelse foreslår, på baggrund af resultatet for 2022, et aktieudbytte på 30 % af års resultat i alt DKK 40.900.000, hvilket er DKK 0,1833 pr. aktie.

Dirigenten spurgte generalforsamlingen, om der var nogen, der havde spørgsmål eller bemærkninger til punktet.

Herefter overgik generalforsamlingen til afstemning.

Beslutning om aktieudbytte på baggrund af resultatet for 2022 blev godkendt.

FOR: 192.415.015 stemmer (99,99 %)

IMOD: 0 stemmer

UDLAD: 27.457 stemmer

Ad 5. Fremlæggelse af vederlagsrapport til vejledende afstemning.

Dirigenten orienterede om, at banken havde udarbejdet en vederlagsrapport, som var offentliggjort i forbindelse med årsrapporten for 2022 og været tilgængelig på bankens hjemmeside siden offentliggørelse.

Dirigenten orienterede om, at formålet med vederlagsrapporten er at skabe indsigt i vederlag til bestyrelsen og direktionen herunder udviklingen.

Der blev herefter anledning til at komme med spørgsmål og bemærkninger.

Herefter var der vejledende afstemning om vederlagsrapporten, som blev godkendt.

FOR: 192.408.563 stemmer (99,98 %)

IMOD: 6.452 stemmer

UDLAD: 27.457 stemmer

Ad 6. Beslutning om vederlag

A) Godkendelse af vederlag

Dirigent fremlagde bestyrelses forslag om, at formandens vederlag forbliver uændret i forhold til sidste år, men at de øvrige bestyrelsesmedlemmer og udvalgsmedlemmers honorar ændres for regnskabsåret 2023.

Menige medlemmer af bestyrelsen modtager i 2023 DKK 180.000, formanden modtager DKK 534.000 og næstformanden modtager DKK 300.000.

Medlemmer af vederlagsudvalget og normeringsudvalget modtager i 2023 DKK 30.000 og menige medlemmer af risikoudvalget og revisionsudvalget modtager DKK 60.000.

Formanden for risikoudvalget og det regnskabs- og revisionskyndige medlem foreslår et ændret vederlag på DKK 120.000.

Dirigenten spurgte, om der var spørgsmål og kommentar.

Herefter var der afstemning.

FOR: 192.391.298 stemmer (99,97 %)

IMOD: 46.037 stemmer

UDLAD: 6.097 stemmer

Dirigenten konstaterede herpå, at bestyrelsens forslag til vederlag for bestyrelsesmedlemmer for det indeværende regnskabsår var godkendt.

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt.

Ad. 7 Godkendelse af bankens lønpolitik

Dirigenten noterede som det fremgår af indkaldelsen, er der sket en ændring af lønpolitikken, idet vederlag til formanden fastholdes uændret, som gennemgået tidligere. Dette betyder at multipel til formand og næstformand af bestyrelses basis honorar er ændret.

Dirigenten tydeliggjorde også, som tidligere gennemgået af næstformanden, at hverken bestyrelse, direktion eller de såkaldte "væsentlige risikotagerer" aflønnes med variable lønde, aktier, aktieoptioner eller anden form for incitaments aflønning, ligesom der ikke ydes ydelsesdefinerede pensionsordninger eller gratialer for opnåede salgsresultater.

Dirigenten spurgte, om der var spørgsmål og kommentarer.

Herefter var der afstemning.

FOR: 192.397.750 stemmer (99,98 %)

IMOD: 39.585 stemmer

UDLAD: 6.097 stemmer

Dirigenten konstaterede herpå, at bestyrelsens forslag til ændring af bankens lønpolitik var godkendt.

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt.

Ad 8. Valg af bestyrelsesmedlemmer.

Dirigenten bemærkede, at jf. vedtægternes § 19 har bestyrelsen fastsat at bestyrelsen består af 6-10 medlemmer, valgt af generalforsamlingen. Antallet fastsættes af bestyrelsen forud for hver ordinær generalforsamling. Bestyrelsen har besluttet, der skal være 7 generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer.

Dirigenten bemærkede, at der i år skal vælges 3 bestyrelsesmedlemmer.

Følgende bestyrelsesmedlemmer er på valg i 2023:

- Anders Howalt-Hestbech
- Klaus Moltesen Ravn
- Mikael Jakobsen

Dirigenten gjorde opmærksom på, at alle har ønsket at genopstille.

Arne Eike gik på talerstolen og bemærkede, at banken ikke efterlevede egen politik for mangfoldighed i bestyrelsen, da de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer alle var midaldrende hvide mænd over 50 år. Arne Eike bemærkede, at han på tidligere generalforsamlinger havde bemærket tilsvarende, samt at han ikke var helt tilfreds med bestyrelsens sammensætning. Klaus Moltesen Ravn takkede for kommentarerne. Klaus Moltesen Ravn oplyste, bestyrelsen ser meget på diversitet, men også på kontinuitet.

Danske Andelskassers Banks bestyrelse indstiller dermed Anders Howalt-Hestbech, Klaus Moltesen Ravn og Mikael Jakobsen til genvalg.

Dirigenten spurgte generalforsamlingen, om der var flere, som ønskede at stille op til bestyrelsen. Der var ikke yderligere kandidater, som ønskede at opstille.

Kandidaterne ansås herefter for valgt til bestyrelsen for en 2 årig periode.

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt på dagsordenen.

Ad 9.Valg af revisor.

Bestyrelsen foreslog genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling. Dirigenten meddelte, at revisionsudvalget ikke er blevet påvirket af tredjeparter og ikke har været underlagt nogen aftale med tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg af revisor til visse kategorier af eller lister over revisorer eller revisionsfirmaer.

Dirigenten konstaterede, at der ikke var modkandidater, hvorfor Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab var valgt.

Herefter overgik generalforsamlingen til næste pkt. på dagsordenen.

Ad 10. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer.

Dirigenten oplyste at bestyrelsen har fremsat forslag om.

a) Bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier

Dirigenten gennemgik bestyrelsens forslag om en forlængelse af nuværende bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier indtil den 27. april 2028, således at banken kan erhverve egne aktier med et pålydende på indtil 10 % af aktiekapitalen. Købskursen for de pågældende aktier må ikke afvige mere end 10 % fra den ved erhvervelsen noterede kurs.

Dirigenten spurgte om der var spørgsmål eller kommentarer til forslaget.

Herefter var der afstemning. Resultat blev godkendt.

FOR: 192.404.307 stemmer (99,98 %)

IMOD: 200 stemmer

UDLAD: 38.925 stemmer

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt på dagsordenen.

Ad 11 Eventuelt.

Dirigenten meddelte, at alt kunne diskuteres, men intet kunne besluttes, og at der ikke skulle stemmes om noget.

Flemming Kammergaard gik på talerstolen og ville gerne vide, hvor meget det ville betyde administrativt på hvidvaskområdet, hvis beløbsgrænsen blev hævet til 50.000 kr. Jan Pedersen takkede for spørgsmålet, og bemærkede, at hvidvask fylder rigtig meget i banken. Jan Pedersen havde ikke det nøjagtige tal, men alle transaktioner over 10.000 kr. skal tjekkes. Der er tale om en samfundsopgave, som banken gerne tager.

Erik Kjær Schmidt gik på talerstolen og anerkendte de foredrag m.v., som banken arrangerer, men savnede synligheden af bankens afdelingsdirektør i eget område, hvilket han håbede, at banken ville tage alvorligt. Jan Pedersen takkede for bemærkningen og oplyste, at banken skal være synlig i markedsområderne, blandt andet i Ikast og Herning, som var Erik Kjær Schmidts område. Jan Pedersen bemærkede, at banken skulle være i nærhed af sine kunder, og han ville tage Erik Kjær Schmidts bemærkning med sig.

Da der ikke fremkom yderligere bemærkninger fra generalforsamlingen, takkede dirigenten for god ro og orden og en god debat, og nedlagde sit hverv.

Bestyrelsens næstformand Klaus Moltesen Ravn takkede dirigenten for god og myndig ledelse, hvorefter generalforsamlingen blev afsluttet kl. 18.23.

Hammershøj, den 27. april 2023



Michael Vilhelm Nielsen
Dirigent



Klaus Moltesen Ravn
Næstformand for bestyrelsen



Mette Munk Nielsen
Protokolfører