

**Referat fra ordinær generalforsamling i
Danske Andelskassers Bank A/S, CVR. -nr. 31 84 32 19
Torsdag den 22. april 2024 kl. 17:00.
Baneskellet 1, Hammershøj, 8830 Tjele**

Bestyrelsesformand Anders Hestbech bød velkommen til generalforsamlingen.

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. Valg af bestyrelsesmedlemmer
8. Valg af revisor
9. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer
10. Eventuelt

Ad 1: Valg af dirigent.

Bestyrelsesformand Anders Hestbech foreslog, på vegne af bestyrelsen, advokat Michael Vilhelm Nielsen fra Moalem Weitemyer advokatpartnerselskab 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 25. marts 2024, elektronisk indkaldelse udsendt pr. mail fra VP Investor Services 26. marts 2024 til de aktionærer, der har fremsat begæring herom til ejerbogen, ved brev af 26. marts 2024 udsendt med quickpost til de aktionærer, der har fremsat anmodning herom, og ved annoncering i Jyllands Posten den 26. marts 2024. Herudover var generalforsamlingen korrekt annonceret med tilhørende bilag på bankens hjemmeside den 26. marts 2024. 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 16 adgangskort med stemmeret og 14

adgangskort uden stemmeret (gæstekort) – eller i alt 30 adgangskort samt, at 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 384.884.944 tilstede, svarende til 192.442.472 stemmer. Dette svarer til, at 86,27 % af aktiekapitalen var repræsenteret på generalforsamlingen, og 86,27 % af de samlede stemmer.

Fuldmagter til bestyrelsen forelå for 105.209.553 stemmer udgørende 53,99 % af de repræsenterede stemmer. Instruktionsfuldmagter udgjorde minimum 69.471 stemmer, svarende til 0,04 % af de repræsenterede stemmer. Bestyrelsen rådede således totalt over minimum 105.279.024 stemmer udgørende 54,03 % af de repræsenterede 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 formand Anders Hestbech aflagde beretning om bankens virksomhed i 2023.

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

En generalforsamling hvor vi skal kigge tilbage på 2023. Et år som startede med usikkerhed og dystre udsigter. Inflation og energipriser fik mange til at trække i tykke sweatre, drømme sig til varmere himmelstrøg og skifte varmekilde i deres bolig. Ingen vidste, hvordan samfundsøkonomien eller fundamentet for den finansielle sektor ville udvikle sig i løbet af året. Heldigvis kan vi nu sige, at vi fik en blød landing.

Inden jeg folder 2023 mere ud og også kommer ind på, hvad vi i Danske Andelskassers Bank gør for 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.

Den samfundsøkonomiske ramme

Den samfundsøkonomiske ramme, som banken har arbejdet inden for i 2023, er påvirket af en større geopolitisk usikkerhed, end vi længe har set.

I både Europa og Mellemøsten har spørgsmålet om retten til land udviklet sig tragisk til krige med store tab og omkostninger for civilbefolkningen. Oprustning af det danske forsvar fylder i medierne og påvirker den danske samfundsøkonomi. Det kan virke dystert, men når jeg startede med at tale om en blød landing, er det fordi, der også er lyspunkter.

Inflationen var for godt et år siden på den forkerte side af 10 %. Her i marts 2024 var den i Danmark på 0,9 %. Det er meget positivt.

Derudover har vi en sund udvikling på både offentlige finanser, betalingsbalancen over for udlandet og ikke mindst det danske arbejdsmarked. Vi trådte ind i 2024 med en samlet beskæftigelse, der for første gang rundede tre millioner fuldtidsbeskæftigede. Samtidig er real-lønningerne steget, hvilket påvirker efterspørgslen herhjemme.

Et år med renteforhøjelser

Det var i 2023 ikke kun inflation og energipriser, der steg. For at få inflationen til at falde hævede ECB og Nationalbanken renten seks gange. Det er den hårdeste og hurtigste pengepolitiske stramning i nyere tid.

På baggrund af ECB og Nationalbankens rentestigninger hævede vi renten i banken tre gange. Den seneste tids hurtige fald i inflationen betyder, at de finansielle markeder nu forventer fald i de pengepolitiske styringsrenter i løbet af 2024. De kommende måneder vil vise, om markederne overvurderer centralbankernes lyst til at lette foden fra rentebremserne.

Udviklingen på boligmarkedet

Danskerne har mærket renteændringerne. Det er positivt, at de negative renter er et overstået kapitel, og at der igen er mulighed for at tilbyde indlånskonti, der er mere attraktive i opsparingsøjemed. Desværre har rentestigningerne en bagside. Jeg taler naturligvis om boligmarkedet, der er påvirket. Det mærker boligejerne, og det mærker vi som bank ved et lavere aktivitetsniveau.

2023 blev et rekordår

Årets regnskab i Danske Andelskassers Bank for 2023 viser, at det var et historisk år. Ser vi bort fra 2019, hvor der var en ekstraordinær indtægt ved salget af aktier i Sparinvest, er basisindtjeningen på 269,5 mio. kr. den højeste siden børsnoteringen i 2011. Resultatet viser en stærk og meget tilfredsstillende vækst i kerneforretningen med en stigning i nettorenteindtægterne og udlånet. Ser vi tilbage til året for børsnoteringen, stod der et minus foran resultatet. For 2023 lyder resultatet efter skat på 303,9 mio. kr. Det er vist, hvad man på godt dansk kalder for en turn-around.

Det er naturligvis med stolthed, at vi kommer med så flot et regnskab.

Samtidig viser 2023 også en øget kundetilfredshed og en tilgang af nye kunder. I bestyrelsen er vi enige om, at udviklingen ikke blot handler om 2023. Ser vi tilbage på de sidste 10-12 år, har hele organisationen over en årrække formået at skabe en virkelig positiv udvikling.

På baggrund af det flotte resultat har bestyrelsen foreslået, at der i henhold til udbyttepolitikken udloddes i alt 83,8 mio. kr. til bankens aktionærer for regnskabsåret 2023.

Administrerende direktør Jan Pedersen vil senere gennemgå resultatet for 2023.

Bankens vækststrategi

Gennem hele 2023 har vi også haft fokus på at efterleve strategiplanen for Danske Andelskassers Bank for 2021-2025 - bevægelse mod vækst.

Styrkelse af markedsværdien

At forandring er et grundvilkår, ved vi alle efter 2023. Vi glæder os derfor over, at vi med et historisk godt regnskab har et økonomisk, solidt grundlag og samtidig et stærkt hold med mere end 300 ansatte.

Hvad der yderligere bidrager til, at vi står godt rustet til fremtiden, er den kapitaludvidelse, vi foretog i foråret 2023. Den har givet en historisk høj kapitalprocent på 30,4 %, hvilket betyder, at Danske Andelskassers Bank placerer sig som en af de bedst kapitaliserede banker i Danmark.

Fokuseret vækst af bankforretningen

Banken fik i 2022 målt kundetilfredsheden, og det var tydeligt, at der var flere forhold at arbejde med. En række initiativer blev sat i gang i både 2022 og 2023. I september 2023 viste en analyse, at indsatserne bar frugt. Kundetilfredsheden var steget betragteligt.

Det at værne om relationer ligger i bankens dna. Kunder, kolleger, samarbejdspartnere og aktører i de områder, banken er en del af, er vigtige relationer. Her i 2024 har vi stort fokus på at øge kendskabet til banken bl.a. med en målrettet brandingkampagne. Kampagnen er udviklet og planlagt i 2023.

Flere rådgivningscentre

Organisk vækst er en væsentlig del af bankens strategiplan, og vi har i løbet af 2023 analyseret, hvor der var potentiale for nye markedsområder. Østerbro i København og særligt området omkring Nordhavnen og Horsens viste sig at være særlig interessant. 1. december åbnede bankens tredje rådgivningscenter på Sjælland med fem medarbejdere. De er kommet godt i gang og har travlt med at rådgive nye kunder.

For få uger siden offentliggjorde vi, at næste rådgivningscenter åbner på havnen i Horsens den 1. maj 2024. Den nye centerdirektør startede den 1. januar 2024, og inden 1. april 2024 lykkedes det at få en underskrift fra seks dygtige rådgivere. Allerede inden åbningen har man budt flere nye kunder velkomne.

Udover at åbningen af de to rådgivningscentre er helt i tråd med strategien om at udvikle banken, er det en mulighed, fordi banken med de sidste års flotte resultater og kapitaludvidelsen står på et solidt økonomisk grundlag.

Mere end en bank

Med målet om at være mere end en bank og komme hele vejen rundt om kundernes økonomi er partnerskaber endnu et strategisk fokuspunkt. Med partnerskaberne i ryggen kan den enkelte rådgiver tilbyde kunden løsninger, der giver tryghed gennem hele livet. Banken har gennem 2023 udvidet partnerskabskredsen med ejendomsmæglerkæden LokalBolig og en af de største, danske virksomheder inden for familie- og arveret, FamilieTestamente.

Digitalisering og nedbringelse af de relative omkostninger

Danmark er et af verdens mest digitale lande, og der opstår hele tiden nye digitale muligheder. Det oplever vi som privatpersoner og som bank. Banken følger her de initiativer, der kommer gennem BEC-samarbejdet, hvor man i 2023 har oprettet enheden Scoutz. Her er der mere end 100 tech-ansatte, som skal udvikle og sikre, at nye digitale muligheder hurtigt bliver bragt ud til de banker, der indgår i samarbejdet.

Svindel og cybersikkerhed

Med digitaliseringen er meget blevet lettere for bankens kunder og for banken. Men digitaliseringen gør desværre også, at vi i dag står med avancerede former for svindel, som for få år siden var ukendte.

Det lykkedes de kriminelle at svindle danskerne for 54,5 millioner kroner i første halvår af 2023.

Danske Andelskasses Bank lægger sig tæt op ad den kommunikation, der kommer fra Finans Danmark omkring svindel og er dermed med til at oplyse kunderne.

Samfundsopgaver

Danske Andelskasses Bank er igen i år blevet større, både når vi ser på udlån og kundetilgang. Egenkapitalen er steget, og vi er blevet mere værd på markedet. Det er vigtigt, for med et godt økonomisk grundlag har vi muligheden for at imødekomme, at der kommer flere administrative krav og opgaver. En af dem er arbejdet med at forhindre hvidvask. Ser vi år tilbage, havde vi i ikke en afdeling for hvidvask i banken. Det har vi i dag, hvor kriminologer er på lønninglisten.

Et af de nyeste tiltag, der har påvirket hvidvaskområdet, er, at vi – og alle andre danske banker – blev pålagt af Nationalbanken at udfase 1.000 kr.-sedlen inden 31. maj 2025.

Sund virksomhedskultur

Et vigtigt fokus i bankens og bestyrelsens arbejde er politik for sund virksomhedskultur, der definerer, sikrer og fremmer den kultur, vi ønsker i banken. Målet er at bidrage til at undgå, at vi overtræder den finansielle lovgivning, og vi har derfor i arbejdet med sund virksomhedskultur bl.a. fokus på compliance, hvidvaskforebyggelse, interessekonflikter og risikostyring – og at ledelsen får al relevant information i form af en løbende rapportering på en række parametre.

Bestyrelsen ønsker at fremme en høj etisk standard, og banken tolererer ikke, at nogen i organisationen 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 og gennemfører løbende kompetenceudvikling og andre tiltag for medarbejdere på de områder, der understøtter sund virksomhedskultur.

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-retslige myndigheder.

God arbejdslyst

Som en del af sund virksomhedskultur er det vigtigt for os at have et sundt arbejds- og samarbejds-klima.

God arbejdslyst er her afgørende, og for at få indsigt i arbejdslysten i banken gennemførte vi i 2023 i samarbejde med virksomheden GAIS en måling af arbejdslysten blandt alle medarbejdere. Den viste, at arbejdslysten i banken lå langt over branchen og God arbejdslyst Indeks Danmark. Svarprocenten var tæt på 100 %, hvilket vidner om et stort engagement. Der er netop gennemført en ny måling – også med en svarprocent tæt på 100 %. Målingen viste, at arbejdslysten i Andelskassen nu ligger endnu højere.

Bæredygtighed

En opgave, som man ikke kendte til i den finansielle sektor få år tilbage, er arbejdet med bæredygtighed. I banken bliver der arbejdet seriøst med opgaven, som vi kun ser blive større i fremtiden. Bankens mission har i mere end 10 år været: "Vi tager ansvar for en bæredygtig udvikling sammen med vores kunder, og de samfund, vi er en del af."

Vi har i dag en bæredygtighedspolitik og med en årlig afrapportering på bæredygtighed. I bæredygtighedsrapporten, der omfatter ESG, har vi fokus på den miljø- og klimamæssige påvirkning fra banken, og hvordan vi rådgiver vores kunder på dette område. Lige så vigtig er den samfundsmæssige påvirkning og sociale tiltag omfattet i rapporten. At vi har fokus på god selskabsledelse og det, at vi overholder alle relevante love og reguleringer, er også en del af afrapporteringen.

Som nævnt er der ingen tvivl om, at bæredygtighed kommer til at fylde mere og mere. Som aktør i samfundet er det vigtigt, at vi her tager ansvar, så vi handler ansvarligt som organisation og rådgiver bankens kunder, så de kan tage ansvarlige valg. Der er derfor i samarbejde med Finanssektorens Uddannelsescenter tilrettelagt en bæredygtighedsuddannelse, hvor både bestyrelse og alle ansatte på hovedkontoret og i bankens 19 rådgivningscentre kommer afsted. Første hold starter i dette forår.

I arbejdet med bæredygtighed har vi i 2023 udvalgt tre verdensmål, der stemmer overens med bankens strategi, politikken for bæredygtighed og tiltag inden for ESG.

De tre verdensmål er:

- Verdensmål 8 – Anstændige jobs og økonomisk vækst
- Verdensmål 13 – Klimaindsats
- Verdensmål 17 – Partnerskaber for handling

Aflønning af ledelsen

Jeg vil nu informere om aflønning af bankens ledelse. Senere skal der stemmes om bestyrelsens vederlag og vederlagsrapporten. Jeg skal også give den lovpligtige information om, hvad ledelsens samlede aflønning inklusiv pension har været i 2023, og hvordan vi forventer, at den vil være i 2024. Som det fremgår af bankens vederlagsrapport, steg bestyrelsens samlede vederlag fra 2,820 mio. kr. i 2022 til 3,174 mio. kr. i 2023.

Ser vi på direktionens årsløn inklusive pension, udgjorde den i 2023 9,307 mio. kr. i forhold til 8,660 mio. kr. i 2022.

Det er overordnet bestyrelsens vurdering, at direktionens aflønning er på et markeds-mæssigt niveau.

Bestyrelsens og direktionens aflønning er nærmere beskrevet i bankens vederlagsrapport, der bliver fremlagt til vejledende afstemning her på generalforsamlingen under dagsordenens pkt. 5. Den vender vi derfor tilbage til.

Forslag om vederlag til bestyrelsen

Bestyrelsen foreslår, at vederlag til bankens bestyrelsesmedlemmer er uændret for 2024, og honorarerne er som følgende:

- Bestyrelsesformand 534.000 kr.
- Næstformand 300.000 kr.
- Øvrige bestyrelsesmedlemmers honorar 180.000 kr.
- Medlemmer af risiko- og revisionsudvalg får honorar på 60.000 kr. – mens formanden for risikoudvalget og det særlige regnskabs-/revisionskyndige medlem af revisionsudvalget modtager 120.000 kr.
- Medlemmer af øvrige udvalg modtager 30.000 kr.

Bankens lønpolitik

Jeg skal også knytte et par ord til bankens lønpolitik. Der er ikke foretaget ændringer i lønpolitikken, og den skal derfor ikke godkendes af generalforsamlingen og fremgår ikke af dagsordenen.

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

Bankens forventninger til 2024

Afslutningsvist vil jeg komme ind på bankens forventninger til 2024. De sidste års geopolitiske udvikling har lært os alle, at meget kan forandre sig på kort tid. Den usikkerhed skal vi som bank have respekt for.

I den kommende tid vil priserne på boligmarkedet i høj grad afhænge af inflationen, hvordan renterne udvikler sig, og om vi opretholder den høje beskæftigelse. Et stærkt arbejdsmarked peger dog på, at samfundsøkonomien også i 2024 ender med at lande blødt. Det tegner derfor også til, at 2024 kan blive et godt år for den finansielle sektor og dermed også Danske Andelskassers Bank.

Med et historisk resultat, en markant høj kapitalprocent, åbningen af to nye rådgivningscentre, en høj grad af tilfredshed blandt kunder og medarbejdere står Danske Andelskassers Bank som en velkonsolideret og sund bank og har et utrolig godt grundlag at arbejde ud fra.

Forventninger til 2024 er derfor:

- En basisindtjening i intervallet 225-265 mio. kr.
- Et resultat før skat i intervallet 225-285 mio. kr.

Hermed er jeg ved at være ved vejs ende.

Som altid vil jeg gerne rette en stor tak for samarbejdet til mine kolleger i bestyrelsen og til bankens mange kunder og aktionærer for den tillid og opbakning, I har vist i 2023. Ingen kunne vide, hvordan et år med netop de geopolitiske udfordringer ville udvikle sig. Vi har klarret det godt, fordi vi har gode partnerskaber og ikke mindst 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 2023.

Tak for ordet.

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 som 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.

Årsberetning blev taget til efterretning og årsrapport blev godkendt med simpelt flertal.

FOR: 194.839.141 stemmer (99,99%)

IMOD: 0 stemmer

UNDLAD: 27.741 stemmer (0,01%)

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 2023, et aktieudbytte på 30 % af årets resultat i alt DKK 83.800.000, hvilket er DKK 0,37 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 2023 blev godkendt med simpelt flertal.

FOR: 194.841.781 stemmer (99,99%)

IMOD: 0 stemmer

UNDLAD: 25.101 stemmer (0,01%)

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 2023 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 samt udviklingen her.

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

Herefter var der vejledende afstemning omkring vederlagsrapporten, som blev godkendt med simpelt flertal.

FOR: 194.817.583 stemmer (99,97%)

IMOD: 18.452 stemmer (0,01%)

UNDLAD: 30.847 stemmer (0,02%)

Ad 6. Beslutning om vederlag

A) Godkendelse af vederlag

Dirigenten fremlagde bestyrelses forslag om uændret vederlag til bestyrelsen for regnskabsåret 2024.

Menige medlemmer af bestyrelsen modtager i 2024 DKK 180.000, formanden modtager DKK 534.000 og næstformanden modtager DKK 300.000.

Medlemmer af vederlagsudvalget og nomineringsudvalget modtager i 2024 DKK 30.000.

Menige medlemmer af risikoudvalget og revisionsudvalget modtager DKK 60.000.

Formanden for risikoudvalget og det regnskabs- og revisionskyndige medlem modtager uændret vederlag på DKK 120.000.

Dirigenten spurgte, om der var spørgsmål og kommentarer.

Herefter var der afstemning, som blev godkendt med simpelt flertal.

FOR: 194.813.932 stemmer (99,97%)

IMOD: 27.849 stemmer (0,01%)

UNDLAD: 25.101 stemmer (0,01%)

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

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt.

Ad 7. Valg af bestyrelsesmedlemmer.

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

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

Følgende bestyrelsesmedlemmer er på valg i 2024:

- Flemming Jul Jensen
- Tommy Skov Kristensen
- H.C. Krogh
- Poul Erik Weber

Dirigenten gjorde opmærksom på, at Poul Erik Weber ikke genopstiller.

De tre andre nuværende bestyrelsesmedlemmer har meddelt, at de stiller op til genvalg.

Danske Andelskassers Banks bestyrelse indstiller dermed Flemming Jul Jensen, Tommy Skov Kristensen og H.C. Krogh 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 8.Valg af revisor.

Bestyrelsen foreslog genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling. Dirigenten meddelte, at udvalget ikke er blevet påvirket af tredjeparter og ikke har været underlagt nogen aftale med tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg af revisor.

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

Herefter overgik generalforsamlingen til næste pkt. på dagsordenen.

Ad 9. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer.

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen har fremsat forslag om bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier.

a) Bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier

Dirigenten gennemgik bestyrelsens forslag om en forlængelse af den nuværende bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier indtil den 22. april 2029, 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 med simpelt flertal.

FOR: 194.838.147 stemmer (99,99%)

IMOD: 0 stemmer

UNDLAD: 28.735 stemmer (0,01%)

Herefter overgik generalforsamlingen til næste punkt på dagsordenen.

Ad 10 Eventuelt.

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

Herefter forespurgte dirigenten, om der var spørgsmål eller bemærkninger.

Bente Bachmann rejste sig i salen og spurgte ind til, hvorfor banken har solgt aktier i SparInvest.

Jan Pedersen takkede for spørgsmålet og forklarede, at banken solgte aktier til SparInvest tilbage i 2019, hvor hovedparten gik til Nykredit, som er hovedaktionær i dag i SparInvest. Jan Pedersen fortalte, at banken værdsætter samarbejdet med SparInvest, som hver dag beriger banken som samarbejdspartner på investeringsområdet.

Flemming Kammergaard rejste sig i salen og bemærkede, at hvidvaskcirkulæret påvirker foreninger negativt, idet håndteringen er administrativt tung. Han forespurgte, om det var muligt at indføre en minimumsgrænse for kravet til dokumentation for at gøre administrationen lettere.

Jan Pedersen svarede, at hvidvaskkontrol generelt optager banken meget, da det er et område med regler, som er vokset betragteligt gennem de sidste år for alle pengeinstitutter. Samtidig er bæredygtighed, herunder ESG, et område med stor samfunds- og mediemæssig bevågenhed, som banken investerer mange ressourcer i nu og fremadrettet. Med emner som disse forholder det sig ofte således, at det er dårlige enkeltsager, som driver udviklingen – og som i sidste ende gør det besværligt for kunderne. Banken anerkender udfordringen, men ser det ikke sandsynligt at opnå opbakning til en ændring af hvidvaskcirkulæret.

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

Bestyrelsens formand Anders Hestbech takkede afgående bestyrelsesmedlem Poul Weber for mange års indsats. Han takkede Poul for altid at tale kunderne og de mindre aktionærs sag og for hans arbejde i bestyrelsen siden 2009.

Dernæst takkede Anders Hestbech dirigenten for god og myndig ledelse, hvorefter generalforsamlingen blev afsluttet kl. 17.55.

Hammershøj, den 22. april 2024



Michael Vilhelm Nielsen

Dirigent



Anders Hestbech

Bestyrelsesformand



Amanda Marlet

Protokolfører