

Nasdaq Copenhagen  
London Stock Exchange  
Øvrige interessenter

23. februar 2017

## **Meddelelse om afholdt ordinær generalforsamling den 22. februar 2017**

Banken har afholdt ordinær generalforsamling onsdag, den 22. februar 2017, med dagsorden som tidligere offentliggjort.

Referat i henhold til dagsordenens punkter.

Bestyrelsesformand Jens Lykke Kjeldsen bød indledningsvist velkommen til generalforsamlingen.

### **Ad. 1. Valg af dirigent**

Til dirigent valgtes repræsentantskabets formand Jacob Møller.

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

### **Ad. 3. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse,**

### **Ad. 3a. Godkendelse af bankens lønpolitik, og**

### **Ad. 4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport**

Bestyrelsesformand Jens Lykke Kjeldsen aflagde bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år, ligesom han gennemgik og motiverede den opdaterede lønpolitik til generalforsamlingens godkendelse.

Adm. direktør John Fisker fremlagde årsrapporten for 2016 til godkendelse, ligesom han gennemgik den foreslåede resultatdisponering.

Bemærkninger og spørgsmål fra aktionærer:

Anna Marie Schou Ringive fra Dansk Aktionærforening kommenterede og roste forskellige forhold omkring den aflagte årsrapport for 2016. Hun stillede desuden en række forskellige spørgsmål om bankens syn på digitalisering, tiltag over for unge kunder, forsigtigheden i de udmeldte forventninger til basisresultatet for 2017, forventninger til gebyrindtægterne, om der mellem banken og adm. direktør John Fisker er indgået aftale om en fratrædelsesgodtgørelse og endelig til ledelsens vurdering af, hvad der ikke lykkedes så godt for banken i 2016.

Bestyrelsesformand Jens Lykke Kjeldsen takkede Anna Marie Schou Ringive for de pæne ord og besvarede spørgsmålet omkring digitaliseringen og oplyste, at banken prioriterer digitaliseringen højt blandt andet via samarbejdet på Bankdata, men at banken samtidig ønsker at bibeholde den menneskelige kontakt med bankens kunder, ligesom han kommenterede på bankens tiltag over for unge kunder. Endelig oplyste han, at der ikke er indgået aftale med adm. direktør John Fisker om en fratrædelsesgodtgørelse, og at John Fisker har et normalt opsigelsesvarsel i sin ansættelseskontrakt.

Adm. direktør John Fisker kommenterede også på spørgsmålet omkring tiltag over for unge kunder, og han orienterede blandt andet om bankens koncepter over for denne kundegruppe. John Fisker besvarede også spørgsmålene omkring de udmeldte forventninger til basisresultatet for 2017 samt forventningerne til gebyrindtjeningen, hvor han oplyste, at bankens interne budget svarer til højresiden af det udmeldte interval for bankens basisresultat i 2017 samt at banken forventer højere gebyrindtægter i 2017. Endelig besvarede han spørgsmålet omkring hvad der kunne være gået bedre i 2016, hvor John Fisker oplyste, at væksten i bankens udlån kunne have været højere, hvis der ikke havde været realiseret tilbageløb i 2016 i udlånsporteføljen til vind- og solenergi.

Aktionær Jens Frederik Demant, Gentofte spurgte ind til aldersgrænsen for bestyrelses- og repræsentantskabsmedlemmer og om bestyrelsen havde til hensigt at ændre bestemmelserne herom i bankens vedtægter.

Bestyrelsesformand Jens Lykke Kjeldsen henviste til bestemmelserne omkring aldersgrænser i bankens vedtægter, og repræsentantskabets formand Jacob Møller supplerede med diverse bemærkninger hertil.

Spørgerne erklærede sig efter ovenstående tilfreds med de afgivne svar og bemærkninger.

Bestyrelsens beretning blev taget til efterretning.

Årsrapporten for 2016 blev godkendt.

Den opdaterede lønpolitik blev godkendt.

Det blev vedtaget at anvende årets overskud således (i tkr.):

Anvendes til ordinært udbytte	164.520
Anvendes til almennyttige formål	500
Reserve for nettoopskrivning efter den indre værdis metode	-2.159
Henlægges til overført overskud	<u>376.637</u>
I alt	<u>539.498</u>

#### **Ad. 5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet**

Efter tur afgik: Inge Sandgrav Bak, Erik Jensen, Jens Lykke Kjeldsen, Jacob Møller, Jens Møller Nielsen, Ole Christian Pedersen, Lone Rejkjær Söllmann og Egon Sørensen.

Inge Sandgrav Bak havde meddelt, at hun ikke ønskede at genopstille, og Ole Christian Pedersen skulle udtræde af repræsentantskabet på grund af vedtægternes aldersbestemmelse. Endelig havde Gert Asmussen meddelt, at han ønskede at udtræde af bankens repræsentantskab og bestyrelse.

Til repræsentantskabet genvalgtes:

- Erik Jensen, Skjern, direktør, født 1965
- Jens Lykke Kjeldsen, Ringkøbing, tømmerhandler, født 1950
- Jacob Møller, Ringkøbing, adm. direktør, født 1969
- Jens Møller Nielsen, Ringkøbing, direktør, født 1956
- Lone Rejkjær Söllmann, Tarm, økonomichef, født 1968
- Egon Sørensen, Spjald, assurandør, født 1965

Til repræsentantskabet nyvalgtes:

- Anette Ørbæk Andersen, Skjern, direktør, født 1963
- Bente Skjørbæk Olesen, Vemb, forretningsindehaver, født 1971
- Karsten Sandal, Ølstrup, direktør, født 1969
- Lise Kvist Thomsen, Virum, senior business analyst, født 1984

#### **Ad. 6. Valg af én eller flere revisorer**

Til revisor genvalgtes:

- Revisionsfirmaet PricewaterhouseCoopers, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab

#### **Ad. 7. Bemyndigelse af bestyrelsen til – indtil næste ordinære generalforsamling – inden for gældende lovgivning at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10% af bankens aktiekapital og således, at aktierne kan erhverves til gældende børskurs +/- 10%**

Nedenstående forslag om bemyndigelse til bestyrelsen blev vedtaget:

”Bestyrelsen foreslår, at bestyrelsen bemyndiges til indtil næste ordinære generalforsamling inden for gældende lovgivning at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10% af bankens aktiekapital og således, at aktierne kan erhverves til gældende børskurs +/- 10%.”

## **Ad. 8. Eventuelle forslag fra bestyrelse, repræsentantskab eller aktionærer**

### **Ad. 8a. Forslag til vedtægtsændringer**

Forslag til vedtægtsændringer med følgende nye ordlyd af vedtægterne blev vedtaget:

”§ 2a. Generalforsamlingen har besluttet at bemyndige bestyrelsen til at forhøje selskabskapitalen ved kontant indbetaling ad én eller flere gange med indtil nom. 14.210.980 kr. til nom. 37.060.980 kr. ved tegning af nye aktier, for hvilken bestyrelsen bestemmer tegningskursen. Kapitalforhøjelsen skal indbetales fuldt ud. Bemyndigelsen gælder indtil den 21. februar 2022. Kapitalforhøjelsen skal være med fortegningsret for bestående aktionærer.”

og

”§ 2b Generalforsamlingen har besluttet at bemyndige bestyrelsen til at forhøje selskabskapitalen ved indbetaling i andre værdier end kontanter, ad én eller flere gange med indtil nom. 14.210.980 kr. til nom. 37.560.980 kr. ved tegning af nye aktier, for hvilken bestyrelsen bestemmer tegningskursen, som vederlag for bankens overtagelse af en bestående virksomhed eller bestemte formueværdier, der modsvarer de udstedte aktiers værdi. Kapitalforhøjelsen skal indbetales fuldt ud. Bemyndigelsen gælder indtil den 23. februar 2021. Kapitalforhøjelsen skal være uden fortegningsret for bestående aktionærer.”

### **Ad. 8b. Forslag om nedsættelse af bankens aktiekapital med nominelt 500.000 kr. ved annullering af egne aktier**

Følgende forslag om nedsættelse af bankens aktiekapital og vedtægtsændringer blev vedtaget:

”Bestyrelsen foreslår, at bankens aktiekapital nedsættes fra nominelt 22.850.000 kr. til nominelt 22.350.000 kr. ved annullering af 100.000 stk. aktier á nominelt 5 kr. fra bankens beholdning af egne aktier til en nominel værdi af 500.000 kr.

Det oplyses i overensstemmelse med selskabslovens § 188, stk. 1, at formålet med nedsættelsen af bankens aktiekapital er udbetaling til aktionærer, idet nedsættelsesbeløbet er anvendt til udbetaling til aktionærer som vederlag for aktier erhvervet af banken i henhold til tidligere generalforsamlingsbemyndigelse til bestyrelsen.

Som følge heraf nedsættes aktiekapitalen med nominelt 500.000 kr., og bankens beholdning af egne aktier nedsættes med 100.000 stk. aktier á nominelt 5 kr. Det oplyses i overensstemmelse med selskabslovens § 188, stk. 2, at de pågældende aktier er erhvervet for et samlet beløb på 140.354.200 kr., hvilket betyder, at der ud over den nominelle kapitalnedsættelse er udbetalt 139.854.200 kr. til aktionærer.

Bestyrelsens forslag om nedsættelse af aktiekapitalen er stillet med henblik på at fastholde fleksibilitet i bankens kapitalstruktur.

Såfremt forslaget vedtages, medfører det ændring af bankens vedtægter § 2 samt af §§ 2a og 2b således, at beløbet på ”22.850.000” i § 2 ændres til ”22.350.000”, og beløbet på ”37.060.980” i §§ 2a og 2b ændres til ”36.560.980”.

**Ad. 8c. Forslag om vedtagelse af et opkøbsprogram med henblik på en efterfølgende kapitalnedsættelse**

Følgende forslag om et nyt opkøbsprogram blev vedtaget:

”Bestyrelsen foreslår, at der etableres et særligt opkøbsprogram, hvorved bestyrelsen inden næste ordinære generalforsamling kan lade banken erhverve egne aktier for en kursværdi op til 170.000.000 kr., dog maksimalt op til 170.000 stk. aktier á nom. 5 kr. Det særlige opkøbsprogram forudsætter, at aktierne opkøbes til markedskurs. Bestyrelsen bemyndiges til at annullere eller reducere opkøbsprogrammet, såfremt dette vurderes at være forretningsmæssigt for banken, at være i bankens langsigtede interesse eller såfremt bankens kapitalforhold i øvrigt tilsiger dette. De aktier, der er omfattet af opkøbsprogrammet, erhverves af banken med henblik på senere gennemførelse af en kapitalnedsættelse.”

**Ad. 8d. Forslag om bemyndigelse til bestyrelsen eller den bestyrelsen måtte sætte i sit sted**

Følgende forslag om bemyndigelse til bestyrelsen eller den bestyrelsen måtte sætte i sit sted blev vedtaget:

”Bestyrelsen foreslår, at bestyrelsen eller den, som bestyrelsen måtte sætte i sit sted, bemyndiges til at anmelde de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger til registrering samt til at foretage sådanne ændringer i de til Erhvervsstyrelsen indleverede dokumenter, som Erhvervsstyrelsen måtte kræve eller finde hensigtsmæssige i forbindelse med registrering af de på generalforsamlingen vedtagne beslutninger.”

Med venlig hilsen

**Ringkjøbing Landbobank**

John Fisker      Jørn Nielsen