

Mandag den 6. marts 2017 kl. 19.00 afholdtes ordinær generalforsamling i Aktieselskabet Skjern Bank, cvr. nr. 45801012 i Ringkøbing-Skjern Kulturcenter, Ranunkelvej 1-3, 6900 Skjern med følgende dagsorden.

**1. Bestyrelsens beretning om bankens drift og aktiviteter i det forløbne år**

**2. Godkendelse af Skjern Banks lønpolitik 2017**

**3. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse**

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

**5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet**

Efter tur afgår:

Poul Thomsen

Jens Bruun

Bjørn Jepsen

Jens Chr. Ostensen

Jens Okholm

Jesper Ramskov

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår genvalg af:

Poul Thomsen

Jens Bruun

Bjørn Jepsen

Jens Chr. Ostensen

Jens Okholm

Jesper Ramskov

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår nyvalg af:

Entrepreneur, Karsten Skovbjerg Larsen, Dejbjerg

Repræsentantskab og bestyrelse har ved indstilling til genvalg og nyvalg lagt vægt på at sikre et bredt kompetencegrundlag i repræsentantskabet, herunder i relation til erhvervs erfaring, alder, geografi etc.

**6. Valg af revisor**

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår genvalg af

PricewaterhouseCoopers, Herning, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling. Revisionsudvalget er ikke blevet påvirket af tredjeparter og har ikke været underlagt nogen aftale med en tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg til visse revisorer eller revisionsfirmaer.

**7. Eventuelle forslag fra repræsentantskab, bestyrelse eller aktionærer**

Anmodning fra bestyrelsen om – indtil næste ordinære generalforsamling – at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10% af bankens aktiekapital, jf. bestemmelserne i selskabslovens § 198, forudsat at prisen ikke afviger med mere end 10% fra den på købstidspunktet seneste noterede slutkøbekurs.

**8. Eventuelt**

Formanden for Skjern Banks repræsentantskab Hans Jeppesen bød velkommen til de 184 fremmødte aktionærer.

De fremmødte aktionærer var på generalforsamlingen repræsenteret med 27.301 stemmer og de repræsenterede en kapital på 65.328.980 kr. svarede til 33,92% af aktiekapitalen. Den samlede bestyrelse Hans Jeppesen, Jens Okholm, Finn Erik Kristiansen, Bjørn Jepsen, Søren Tinggaard, Lars Skov Hansen, Lars Lerke og Carsten Jensen var alle mødt op til generalforsamlingen. Ligeledes deltog bankens direktør Per Munck.

Efter velkomsten overlod formanden generalforsamlingens ledelse til den af bankens repræsentantskab udpegede dirigent, advokat Bo Ascanius, Esbjerg.

Dirigenten konstaterede indledningsvist, at de fornødne indkaldelsesvarsler havde været iagttaget, samt at indkaldelsen, oplysning om antal aktier og stemmerettigheder, dagsorden, de fuldstændige forslag herunder revideret årsrapport, procedure for stemmeafgivelse samt fuldmagts- og brevstemmeblanket, i en sammenhængende periode på 3 uger havde været tilgængelig på bankens hjemmeside. Indkaldelse var ligeledes sket skriftligt til de aktionærer, som havde fremsat anmodning herom.

Dirigenten erklærede derfor generalforsamlingen for lovlig og beslutningsdygtig.

Dirigenten redegjorde herefter for kravene i henhold til selskabslovens § 101, stk. 5, hvorefter det for hver beslutning på generalforsamlingen skal konstateres, hvor mange aktier, der er afgivet gyldige stemmer for, den andel af aktiekapitalen, som disse stemmer repræsenterer, det samlede antal gyldige stemmer, antallet af stemmer for og imod hvert beslutningsgrundlag, og hvor det er relevant, antallet af stemmeundladelser. Dirigenten oplyste samtidig, at der var en undtagelse i stk. 6, hvorefter en fuldstændig redegørelse kunne udelades, hvis ingen aktionærer ønskede den fuldstændige redegørelse. Blot skulle afstemningsresultatet fastslås for at sikre, at det krævede flertal var opnået for hver beslutning.

Dirigenten indstillede til generalforsamlingen at anvende den i § 101, stk. 6 angivne fremgangsmåde i videst muligt omfang.

Generalforsamlingen tilsluttede sig dette.

Dirigenten gennemgik herefter dagsordenens punkter.

#### Dagsordenens punkt 1

Bestyrelsens formand Hans Jeppesen aflagde bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.

Afslutningsvist lykønskede bestyrelsesformanden Jens Chr. Ostensen i anledningen af hans 25 års jubilæum i bankens repræsentantskab.

Dirigenten spurgte herefter til, om nogen i forsamlingen havde bemærkninger til formandens beretning.

Bankens største aktionær Henrik Lind fra Lind Invest i Aarhus ønskede ordet og fokuserede på udviklingen i 2016, hvor han var glad for at se, at potentialet nu spiller meget mere ud i forhold til tidligere. Egenkapitalforrentningen efter skat ligger på 12,4%, hvilket er meget flot og lovende og Henrik Lind roste bankens ledelse og ansatte for det flotte resultat i 2016.

Henrik Lind noterede med tilfredshed, at banken har til hensigt at annoncere en udbyttepolitik, når der i løbet af 2017 bliver klarhed over de nye EU-regelsæt vedrørende IFRS 9 og NEP, som stiller krav om yderligere kapitalmæssig polstring for

pengeinstitutsektoren. Henrik Lind tilføjede, at overskydende kapital bør udbetales til aktionærerne.

Han pointerede endvidere, at det er vigtigt, at man ikke vækster for vækstens egen skyld. Vi oplever, at risikovilligheden stiger i andre pengeinstitutter og opfordrede banken til at indgå forretninger, som lever op til afkastkravene.

Henrik Lind bemærkede herefter, at der ikke bør være modstridende forhold mellem de lokal forankrede aktionærer og de professionelle aktionærer og opfordrede til dialog og lykønskede endnu gang bankens ledelse og ansatte for det flotte resultat

Beretningen gav ikke anledning til yderligere bemærkninger fra forsamlingens side og generalforsamlingen tog beretningen til efterretning.

#### Dagsordenens punkt 2

Dirigenten kunne oplyse, at Skjern Banks lønpolitik 2017, som et særskilt punkt skal forelægges til godkendelse af generalforsamlingen. Dirigenten redegjorde herefter i hovedtræk for Skjern Banks lønpolitik 2017 og gjorde opmærksom på og som det fremgår af lønpolitikken, at banken hverken benytter sig af variabel løn eller incitaments ordninger, men udelukkende af fast løn. Dirigenten tilføjede, at lønpolitikken generelt har til formål at fastsætte retningslinier for tildelingen af løn, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning. Bankens lønpolitik 2017 er fremlagt på bankens hjemmeside [www.skjernbank.dk](http://www.skjernbank.dk)

Ingen aktionærer ønskede ordet og Skjern Banks lønpolitik 2017 blev enstemmigt godkendt af generalforsamlingen.

Dirigenten foreslog, at dagsordenens punkt 3 og 4 behandlede under et. Forsamlingen tilsluttede sig dette.

#### Dagsordenens punkt 3 og 4

Indledningsvist takkede direktør Per Munck aktionær Henrik Lind for de pæne ord til banken.

Direktør Per Munck fremlagde herefter årsrapporten for 2016 med revisionspåtegninger til godkendelse, herunder enkelte nøgletal samt udgangspunkterne for 2017.

Banken havde i 2016 et resultat før skat på 104.653 tkr. og efter udgiftsførelse af skat med 22.543 tkr., blev årets resultat 82.110 tkr.

Direktør Per Munck fremlagde ligeledes bestyrelsens forslag til resultatdisponering i henhold til årsrapporten.

I udbytte var der indstillet 0 kr. pr. aktie, til indehavere af hybride kernekapitalinstrumenter 6.626 tkr. og til at henlægge til egenkapitalen 75.484 tkr.

Dirigenten spurgte herefter til, om der fra forsamlingens side var spørgsmål eller kommentarer til gennemgangen af årsrapporten 2016 herunder forslaget til resultatdisponering.

Aktionær Holger Bigum, Fredericia ønskede ordet og bemærkede indledningsvist, at han præsenterede sig på generalforsamlingen som "almindelig aktionær" og at han havde tilmeldt sig generalforsamlingen for at opleve de mennesker, som står bag banken.

Hvorefter han roste banken for det flotte resultat – et resultat som betyder, at Skjern Bank lige nu tilhører den absolutte top og sluttede med, at han efter i aften var beroliget omkring sine investeringer i banken.

Ingen aktionærer herudover ønskede ordet, hverken med hensyn til dagsordenens punkt 3 eller 4, hvorefter dirigenten kunne konstatere, at årsrapporten for 2016 og bestyrelsens forslag til beslutning om resultatdisponering enstemmigt blev godkendt af generalforsamlingen.

#### Dagsordenens punkt 5

På valg til repræsentantskabet var:

Poul Thomsen  
Jens Bruun  
Bjørn Jepsen  
Jens Chr. Ostersen  
Jens Okholm  
Jesper Ramskov

Dirigenten kunne oplyse, at de nævnte repræsentantskabsmedlemmer alle modtager genvalg. Desuden er entreprenør Karsten Skovbjerg Larsen indstillet til nyvalg og dirigenten gjorde opmærksom på, at Karsten Skovbjerg Larsen skal indtræde i repræsentantskabsmedlem Kaj Eriksens valgperiode, idet Kaj Eriksen har valgt at udtræde af repræsentantskabet før tid.

Dirigenten kunne endvidere oplyse, at Karsten Skovbjerg Larsen er 37 år, medejer af Hansen og Larsen A/S, som er en af Vestjyllands førende entreprenør og byggevirksomheder. Karsten Skovbjerg Larsen er bosat i Dejbjerg, er gift med Anne og sammen har de 3 børn.

Der var ikke andre forslag fra forsamlingen, derfor konstaterede dirigenten, at følgende kandidater blev genvalgt for en ny 4 årig periode:

Poul Thomsen  
Jens Bruun  
Bjørn Jepsen  
Jens Chr. Ostersen  
Jens Okholm  
Jesper Ramskov

samt nyvalg af Karsten Skovbjerg Larsen, som blev valgt for en 2 årig periode.

#### Dagsordenens punkt 6.

Dirigenten gjorde opmærksom på, at teksten er udvidet i forhold til tidligere, idet der er vedtaget en ny revisionsforordning, som bl.a. foreskriver, at genvalg af revisor foreslås i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling. Samtidig erklærer revisionsudvalget, at de ikke er blevet påvirket af tredjeparter og har ikke været underlagt nogen aftale med en tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg til visse revisorer eller revisionsfirmaer

Med baggrund i revisionsudvalgets indstilling har repræsentantskabet og bestyrelsen foreslået genvalg af PricewaterhouseCoopers, Herning, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

Forsamlingen havde ingen bemærkninger hertil og dirigenten konstaterede, at der var genvalg til PricewaterhouseCoopers, Herning, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

#### Dagsordenens punkt 7.

Anmodning fra bestyrelsen om – indtil næste ordinære generalforsamling – at lade banken erhverve egne aktier inden for en samlet pålydende værdi af i alt 10% af bankens aktiekapital, jf. bestemmelserne i selskabslovens § 198, forudsat at prisen ikke afviger med mere end 10% fra den på købstidspunktet seneste noterede slutkøbekurs.

Dirigent Bo Ascanius gennemgik anmodningen, som gives for et år ad gangen og udbad sig forsamlingens bemærkninger hertil.

Ingen aktionærer ønskede ordet og dirigenten konstaterede derfor, at anmodningen enstemmigt blev vedtaget.

Dagsordenens punkt 8

Aktionær Poul Erik Knudsen, Skjern ønskede ordet og henledte opmærksomheden på det planchemateriale, som blev anvendt i forbindelse med gennemgangen af årsrapporten og opfordrede banken til at forbedre planchernes læselighed.

Endnu en aktionær ønskede ordet Henry Olesen, Skjern, som var forundret over, at der ikke var fremlagt trykte årsrapporter til alle i forsamlingen.

Ingen aktionærer herudover ønskede ordet og derfor konstaterede dirigenten, at dagsordenen var udtømt og erklærede generalforsamlingen for afsluttet og takkede for god ro og orden.

Repræsentantskabets formand Hans Jeppesen takkede advokat, Bo Ascanius for en god og håndfast ledelse af generalforsamlingen og for opbakningen fra de fremmødte aktionærer.

Esbjerg, den 13 / 3 2017

  
\_\_\_\_\_  
Advokat Bo Ascanius  
Dirigent