

**Onsdag den 18. marts 2025 kl. 17.00 afholdtes
Djurslands Bank A/S
60. ordinære generalforsamling
i Kulturhuset Pavillon, Kærvej 11, 8500 Grenaa.**

Dagsorden i medfør af vedtægternes § 7:

1. Fremlæggelse af årsberetning.
2. Fremlæggelse af årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse.
3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
4. Fremlæggelse af og vejledende afstemning om vederlagsrapporten for 2024.
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår
6. Valg af medlemmer til repræsentantskabet.
7. Valg af finansiel og bæredygtighedsrevisor.
8. Behandling af fremkomne forslag.

Der var i alt udstedt adgangskort til 99 aktionærer/rådgivere. Der fremmødte 71 aktionærer/rådgivere til generalforsamlingen. De fremmødte aktionærer samt afgivne fuldmagter og brevstemmer repræsenterede 498 stemmer og en kapital på 5.157.850 kr. svarende til 19,30% af bankens aktiekapital.

Formanden for bestyrelsen, Ejner Søby, bød velkommen til bankens ordinære generalforsamling.

Bestyrelsesformanden henviste herefter til vedtægternes § 9, stk. 2: "Generalforsamlingen ledes af en af repræsentantskabet valgt dirigent", og meddelte, at bankens repræsentantskab på sit møde den 5. februar 2025 havde valgt advokat Bo Holse fra Advokatpartnerselskabet Gorrisen Federspiel, som dirigent på denne generalforsamling.

Formanden gav ordet til advokat Bo Holse. Dirigenten konstaterede, at generalforsamlingen var lovligt indvarslet, idet den i vedtægternes § 6 foreskrevne indkaldelse til generalforsamlingen har været offentliggjort i en fondsboersmeddelelse af 18. februar 2025 samt været annonceret på bankens hjemmeside fra og med den 19. februar 2025.

Endvidere konstaterede dirigenten, at indkaldelsen til generalforsamlingen opfyldte selskabslovens bestemmelser og indholdsmæssige krav hertil. Endelig konstaterede dirigenten, at indkaldelsen med tilhørende oplysninger og dokumenter for generalforsamlingen tillige har været offentliggjort og at såvel kravene som fristerne i forbindelse hermed er opfyldt.

På dirigentens forespørgsel gjorde ingen indsigelse mod generalforsamlingens lovlige indvarsling og dirigenten konstaterede, at generalforsamlingen var lovlig indvarslet og beslutningsdygtig.

Dirigenten henledte opmærksomheden på selskabslovens § 101, stk. 6 hvoraf fremgår, at såfremt ingen aktionær ønsker en fuldstændig redegørelse, er det alene påkrævet at fastslå afstemningsresultatet.

Dirigenten oplyste, at protokolfører for generalforsamlingen var direktionsassistent Lars H. Pedersen samt at bankens revisionschef Jørn Haagensen var udpeget som ansvarlig stemmetæller, såfremt skriftlig afstemning skulle finde sted.

Dirigenten henviste til den vedtægtsbestemte dagsorden, som fremgik af indkaldelsen, og oplyste om, at dagsordenens punkt 1-4 ville blive forelagt under ét.

Dirigenten gik herefter over til dagsordenens punkt 1., "Fremlæggelse af ledelsens årsberetning".

1. Bestyrelsens formand, Ejner Søby, aflagde bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år. Beretningen fremgår i sin fulde ordlyd på bankens hjemmeside.

2./3. Bankdirektør Sigurd Bohlbro Simmelsgaard fremlagde årsrapport med regnskab og revisionspåtegning for 2024. Han gennemgik og kommenterede årsrapporten, herunder resultatopgørelsen og balancen pr. ultimo regnskabsåret 2024 og oplæste de konkluderende afsnit i regnskabspåtegningerne med dateringer og underskrifter fra ledelsen og bankens eksterne revision.

Endvidere begrundede og oplæste Sigurd Bohlbro Simmelsgaard bestyrelsens og repræsentantskabets forslag til anvendelse af årets overskud. Det foreslås, at der udbetales et udbytte på 30,00 kr. pr. aktie, svarende til en samlet udbyttebetaling på 81,0 mio. kr., og at det resterende overskud på 166,2 mio. kr. henlægges til reserveerne.

4. Bestyrelsens formand, Ejner Søby, fremlagde vederlagsrapportens væsentligste indhold og opfordrede aktionærerne til at orientere sig i rapporten, som er tilgængelig på bankens hjemmeside.

Årsberetning, regnskabsfremlæggelsen og fremlæggelsen af vederlagsrapporten var suppleret med visning af grafiske præsentationer på storskærm.

Dirigenten oplyste, at generalforsamlingen i tilknytning til regnskabsafleggelsen jf. vedtægternes § 15, stk. 6 også skal godkende repræsentantskabsmedlemmernes årlige vederlag, der i 2024 havde udgjort 6.654 kr. pr. medlem og til formanden det dobbelte, i alt 13.308 kr.

Dirigenten efterspurgte herefter kommentarer og spørgsmål til de behandlede punkter, og oplyste endvidere, at der ikke var indkommet skriftlige spørgsmål på forhånd.

Dirigenten konstaterede, at ingen ønskede ordet for spørgsmål eller kommentarer og konkluderede herefter at bankens årsberetning var taget til efterretning – og, da der heller ikke var spørgsmål og kommentarer til punkterne 2, 3 og 4 samt til repræsentantskabets årlige vederlag, blev nævnte punkter godkendt under ét.

5. Bankdirektør Sigurd Bohlbro Simmelsgaard opsummerede kort baggrunden for bestyrelsen vederlag, og oplyste at det i 2024 vedtagne grundhonorar i 2025 bliver reguleret på baggrund af lønstigningen i Finanssektorens standardoverenskomst.

Dirigenten efterspurgte herefter kommentarer og spørgsmål til bestyrelsens vederlag. Da dette ikke var tilfældet, blev vederlaget godkendt uden afstemning.

6. Dirigenten kunne oplyse, at der var 12 repræsentantskabsmedlemmer på valg og følgende 9 medlemmer var villig til genvalg:

- Hans Gæmelke
- Désirée Iuel
- Stine Kalsmose Jakobsen
- Peter Kejser
- Jakob Tolstrup Kristensen
- Lars Sundtoft Madsen
- Kasper Smith
- Else Brask Sørensen
- Morten Therkildsen

Følgende medlemmer kunne ikke genvælges grundet vedtægternes aldersbestemmelse:

- Peter Høegh
- Ole Taasti

og yderligere afgik Eva Bæk Pedersen ekstraordinært

Til erstatning for de afgangende medlemmer kunne dirigenten oplyse, at bestyrelsen havde foreslået følgende 3 nye medlemmer:

- Selvstændig Finn Damgaard, Skanderborg
- Helene Lindholm, Hinnerup
- Bygningsansvarlig Niels Ole Birk, Vivild

Formanden for bestyrelsen, Ejner Søby, motiverede herefter repræsentantskabets og bestyrelsens indstilling af de 3 kandidater.

Jf. vedtægternes § 13 skal forslag til kandidater til repræsentantskabet, der ønskes opstillet til generalforsamlingen, være indgivet til banken senest 1. februar i valgåret. Dirigenten kunne oplyse, at banken ikke havde modtaget forslag til kandidater, og kunne på forespørgsel konstatere, at der var opbakning til de af bestyrelsen foreslåede kandidater.

De indstillede kandidater samt de ordinært afgangende kandidater var dermed valgt.

7. Valg af finansiel og bæredygtighedsrevisor.

Ordinært afgik:

Revisionsfirmaet PriceWaterhouseCoopers, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab (PwC) – CVR.nr. 33771231

På dirigentens forespørgsel fremkom ikke andre forslag og PricewaterhouseCoopers, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab (PwC), blev genvalgt som finansiel og bæredygtighedsrevisor.

8. Dirigenten oplyste, at der fra repræsentantskab og bestyrelse var fremsat forslag om bemyndigelser til bestyrelsen samt forslag om vedtægtsændringer.

Dirigenten motiverede baggrunden for forslagene om bemyndigelser.

Forslag 1. Dirigenten fremlagde første forslag om "erhvervelse af egne aktier":

"Bestyrelsen bemyndiges til, indtil 1. marts 2030, at måtte lade banken erhverve, som eje eller pant, indtil 10% af bankens aktiekapital og til den på erhvervelses-tidspunktet gældende børskurs +/- 10%".

Dirigenten konstaterede, at der ikke var spørgsmål eller indvendinger imod. Forslaget blev dermed vedtaget.

Forslag 2. Dirigenten fremlagde herefter det andet forslag om "bemyndigelse til optagelse af ny ansvarlig kapital":

"Bestyrelsen bemyndiges til, indtil næste ordinære generalforsamling, at træffe beslutning om optagelse af ny efterstillet kapital op til en samlet ramme på 150 mio. kr. i form af

- a) Hybrid kernekapital (additional tier 1 kapital), og/eller*
- b) Ansvarlig/supplerende kapital (tier 2 kapital)*
- c) Senior Non-Preferred obligationer (tier 3 kapital)*

Dirigenten konstaterede, at der ikke var spørgsmål eller indvendinger imod, og forslaget var dermed vedtaget.

Bestyrelsens formand, Ejner Søby, motiverede herefter kort om baggrunden for de efterfølgende vedtægtsændringer inden dirigenten forestod den formelle behandling heraf.

Forslag 3. Dirigenten oplyste, at der var tale om en ændring til vedtægternes § 2, stk. 2 samt vedtægternes § 2, stk. 3.

Dirigenten præciserede herefter forslag til vedtægternes § 2, stk. 2 samt vedtægternes § 2, stk. 3, der alene er en forlængelse af nuværende bemyndigelser med 1 år frem.

§ 2. - Stk. 2.

Bestyrelsen bemyndiges til i perioden indtil 1. marts 2030 i én eller flere emissioner at forhøje aktiekapitalen med indtil nominelt 27.000.000 kroner til i alt nominelt 54.000.000 kroner ved kontant indbetaling med fortegningsret for bankens bestående aktionærer.

Dirigenten konstaterede, at der ikke var spørgsmål eller indvendinger imod, og forslagene til vedtægternes § 2, stk. 2, blev dermed vedtaget.

§ 2. - Stk. 3.

Bestyrelsen bemyndiges til i perioden indtil 1. marts 2030 i én eller flere emissioner at forhøje aktiekapitalen med indtil nominelt 27.000.000 kroner til i alt nominelt 54.000.000 kroner uden fortegningsret for bankens bestående aktionærer i de tilfælde, som er oplyst i vedtægtsforslagets § 2, stk. 3, nr. 1-5.

Dirigenten konstaterede, at der ikke var spørgsmål eller indvendinger imod, og forslagene til vedtægternes § 2, stk. 3, blev dermed vedtaget.

Forslag 4. Dirigenten oplyste, at der er tale om en ændring og godkendelse af bankens vederlagspolitik.

Dirigenten orienterede om, at der er foretaget 2 væsentlige ændringer siden seneste godkendelse:

"Politikken er udvidet således, at der i særlige tilfælde kan ydes en engangsbetaling på op til 100.000 kr. til medarbejdere, som har ydet en særlig indsats eller i helt særlige tilfælde i forbindelse med rekruttering eller fastholdelse af medarbejdere med fratræden."

"Politikken er ændret således, at direktionen ikke længere kan tildeles et ekstraordinært vederlag i form af bonus. Dette er skrevet ud af politikken."

Dirigenten konstaterede, at der ikke var spørgsmål eller indvendinger imod de nævnte ændringer, og vederlagspolitikken blev dermed vedtaget.

Forslag 5. Dirigenten oplyste, at der er tale om en ændring af vedtægternes § 9, stk. 8.

Dirigenten orienterede om, at forslaget indebærer, at nuværende ordlyd erstattes med følgende:

"Personer, der kan disponere på vegne af umyndige og mindreårige aktionærer, samt personer der er legale repræsentanter for selskaber og andre juridiske enheder som er aktionærer, kan ligeledes møde på generalforsamlingen."

Dirigenten konstaterede, at der ikke var spørgsmål eller indvendinger imod, og forslagene til vedtægternes § 9, stk. 8, blev dermed vedtaget.

Forslag 6. Dirigenten oplyste, at der er tale om en ændring af vedtægternes § 10, stk. 2.

Dirigenten orienterede om, at forslaget bevirker, at nuværende ordlyd erstattes med følgende:

"Dirigenten bestemmer i forhold til afstemninger, hvorledes det sikres, at der er tilstrækkeligt flertal til vedtagelse af et givet punkt. Enhver aktionær kan anmode om, at der gennemføres skriftlig afstemning."

Dirigenten motiverede herefter yderligere baggrunden for forslaget. På dirigentens forespørgsel fremkom ingen spørgsmål eller indvendinger, og forslaget var dermed vedtaget.

Forslag 7. Dirigenten oplyste, at der er tale om en ændring af vedtægternes § 10, stk. 3.

Dirigenten orienterede om, at forslaget bevirker, at nuværende ordlyd erstattes med følgende:

"Forslag, der ikke har flertal, bortfalder."

På dirigentens forespørgsel fremkom ingen spørgsmål eller indvendinger, og forslaget var dermed vedtaget.

Forslag 8. Dirigenten oplyste, at der er tale om en ændring af vedtægternes § 15, stk. 3. – pkt. 4.

Dirigenten orienterede om, at forslaget omhandler en ændring, så praksis svarer til behandlingen på repræsentantskabsmødet. Vedtægtsens nuværende ordlyd i pkt. 4 i forhold til repræsentantskabets opgaver ønskes erstattet med følgende:

"Forudgående drøftelse af forslag til vedtægtsændringer, som bestyrelsen ønsker fremsat på generalforsamlingen"

På dirigentens forespørgsel fremkom ingen spørgsmål eller indvendinger, og forslaget var dermed vedtaget.

Forslag 9. Dirigenten oplyste, at der er tale om en ændring af vedtægternes § 16, stk. 2.

Dirigenten orienterede om, at forslaget alene omhandler en ændring, så "øvrige bestyrelsesmedlemmer" ændres til "repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer". Vedtægtsens nuværende ordlyd ønskes erstattet med følgende:

"De repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer vælges for 2 år ad gangen af repræsentantskabet blandt dets medlemmer. Bestyrelsen kan indstille til repræsentantskabet at vælge ét medlem uden for repræsentantskabets kreds (eksternt bestyrelsesmedlem), der ligeledes vælges for 2 år ad gangen. Valget foretages på et møde umiddelbart efter den ordinære generalforsamling. Genvælg til bestyrelsen kan finde sted. Genvælges et bestyrelsesmedlem ikke til medlem af repræsentantskabet, fratræder vedkommende som medlem af bestyrelsen."

På dirigentens forespørgsel fremkom ingen spørgsmål eller indvendinger, og forslaget var dermed vedtaget.

Forslag 10. Dirigenten oplyste, at der er tale om en sletning af vedtægternes § 22.

Dirigenten orienterede om, at vedtægternes § 22 udgår, da denne er uforenelig med gældende selskabslovgivning.

Vedtægtens nuværende ordlyd, som ifølge forslaget slettes:

"Ændringer og tilføjelser, som af myndighederne i medfør af lovgivningen måtte blive forlangt som vilkår for stadfæstelse eller registrering af vedtægtsændringer, kan af bestyrelsen foretages uden generalforsamlingens samtykke"

Såfremt forslaget vedtages, foretages der konsekvensændringer i nummereringen af nuværende § 23 i vedtægterne.

På dirigentens forespørgsel fremkom ingen spørgsmål eller indvendinger, og forslaget var dermed vedtaget.

Forslag 11. Dirigenten oplyste, at der her var tale om en bemyndigelse til dirigenten.

Dirigenten præciserede herefter forslaget til bemyndigelsen:

"Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen bemyndiger dirigenten (med substitutionsret) til at anmelde de anmeldelsespligtige beslutninger truffet af generalforsamlingen 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."

På dirigentens forespørgsel fremkom ingen spørgsmål eller indvendinger, og forslaget var dermed vedtaget.

Dirigenten kunne herefter konstatere, at generalforsamlingens dagsorden var udtømt og efterspurgte, om der var yderligere spørgsmål eller kommentarer fra aktionærerne. Dette var ikke tilfældet.

Dirigenten kunne herefter erklære generalforsamlingen for afsluttet og takkede for god ro og orden.

Dirigenten gav herefter ordet til bestyrelsesformanden, Ejner Søby, for en afsluttende bemærkning. Formanden takkede dirigenten for en kyndig og myndig ledelse af generalforsamlingen.

Formanden ønskede de nyvalgte medlemmer af repræsentantskabet tillykke med valget, og indbød dem til at deltage i det repræsentantskabsmøde, der skulle afholdes umiddelbart efter generalforsamlingens afslutning. Formanden takkede herefter de fratrædende repræsentantskabsmedlemmer for arbejdet i bankens repræsentantskab.

Grenaa, den 18. Marts 2025

Bo Holse
som dirigent

Lars H. Pedersen
som protokolfører