

**Onsdag den 19. marts 2024 kl. 17.00 afholdtes  
Djurslands Bank A/S  
59. 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 2022.
5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet.
6. Valg af revisor.
7. Behandling af fremkomne forslag.

Der var i alt udstedt adgangskort til 117 aktionærer/rådgivere. Der fremmødte 73 aktionærer/rådgivere til generalforsamlingen. De fremmødte aktionærer samt afgivne fuldmagter og brevstemmer repræsenterede 498 stemmer og en kapital på 3.885.910 kr. svarende til 14,46% 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 20. februar 2024 havde valgt advokat Bo Holse fra Advokatpartnerselskabet Gorrissen 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 fondsbørsmeddelelse af 21. februar 2024 samt været annonceret på bankens hjemmeside fra og med den 22. februar 2024. Bankens aktionærer er også informeret direkte via meddelelse fra Euronext.

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 risiko- og complianceansvarlige Bo Bødker Sørensen var udpeget som ansvarlig stemmetæller, såfremt skriftlig afstemning skulle finde sted.

Dirigenten henviste til den vedtægtsbestemte dagsorden, som var fremgået 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 2023. Han gennemgik og kommenterede årsrapporten, herunder resultatopgørelsen og balancen pr. ultimo regnskabsåret 2023 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 158,4 mio. kr. henlægges til reserverne.

**4.** Bestyrelsens formand, Ejner Søby, fremlagde vederlagsrapportens væsentligste indhold og opfordrede aktionærene 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 regnskabsaflæggelsen jf. vedtægternes § 15, stk. 6 også skal godkende repræsentantskabsmedlemmernes årlige vederlag, der i 2023 havde udgjort 6.367 kr. pr. medlem og til formanden det dobbelte, i alt 12.734 kr.

Dirigenten efterspurgte herefter kommentarer og spørgsmål til de behandlede punkter.

Aktionær Martin Andersen fik ordet, og spurgte ind til bankens holdning og rolle i forhold til kundernes aktiehandler, da han havde konstateret, at bankens indtjening på aktiehandler var faldet – sammenholdt med, at andre aktører som Nordnet og Saxo Bank øger deres indtjening på investeringsområdet.

Bankdirektør Sigurd Bohlbro Simmelsgaard svarede hertil, at banken naturligvis var bevidste om disse muligheder, og at banken også i stigende grad oplever en større efterspørgsel relateret til dette område. Udgangspunktet for banken er altid en afdækning af kundens risikoprofil, ønsker og behov for fremtiden, herunder hvordan kunder ser på, at afkast kan svinge.

På baggrund af kundens risikoprofil sammenlignes så med de investeringsmuligheder der er til rådighed, hvilket kan være alt fra at have penge stående på anfordring eller i bunden opsparing, eller det kan være investering i obligationer, aktier eller investeringsforeninger, hvor der er en god spredning. I banken arbejdes der også løbende med at gøre det så enkelt og intuitivt som muligt for kunderne at tilgå investeringsuniverset – og der udvikles i øjeblikket sammen med bankens It-central, Bankdata, på at gøre investeringsuniverset via mobilbanken nemmere og billigere.

Bankdirektør Sigurd Bohlbro Simmelsgaard kunne hertil tilføje, at priserne på aktiekurtaget allerede er sat ned, og at banken er opmærksom på, at kunderne har forskellige dele af deres økonomi til forskellige formål, herunder en økonomi der tager hensyn til kundens udgifter, en økonomi hvor man har lav risikoprofil på, og så en delmængde, hvor kunden måske ønsker at lege lidt og er lidt mere risikovillig.

Dirigenten oplyste, at der ikke var kommet skriftlige spørgsmål ind på forhånd, og på dirigentens forespørgsel var der ikke yderligere kommentarer og spørgsmål til de behandlede punkter fra salen.

Dirigenten 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.** Dirigenten kunne oplyse, at der var 19 repræsentantskabsmedlemmer på valg og følgende 12 medlemmer var villig til genvalg:

- Trine Grejsen
- Henrik Hedeager
- Bente Østergaard Høg
- Gert Jakobsen
- Keld Hasle Jakobsen
- Connie Rasmussen
- Jørn Schmidt
- Klaus Skovsen
- Ejner Søby
- Mikael Lykke Sørensen
- Kristian Juul Thorsen
- Lars Østergaard

Følgende 3 medlemmer havde meddelt at de ikke var villige til genvalg:

- Benny Kristensen
- René Sønderby Poulsen
- Lene Søstrøm

Repræsentantskabsmedlem Lise Torp kunne ikke genvælges grundet vedtægternes aldersbestemmelse, og yderligere afgik ekstraordinært

- Claus Hvass
- Lars Møller Klemmensen
- Lars Gravco Stehouwer

Til erstatning for de afdøde medlemmer kunne dirigenten oplyse, at repræsentantskab og bestyrelse havde foreslået følgende 7 nye medlemmer:

- Direktør Lars Horst Petersen, Skanderborg
- Ejendomsmægler og indehaver Kathrine Fisker, Randers
- CFO Daniel Høgh Zacher Kirkegaard, Skødstrup
- Sælger Anders Hedeager Petersen, Randers
- Senior key account manager Peter Vinter Belden, Sabro
- CFO Majken Lundsteen Helt, Skanderborg
- Advokat og partner Kirstine Dyekjær, Hinnerup

Formanden for bestyrelsen, Ejner Søby, motiverede herefter repræsentantskabets og bestyrelsens indstilling af de 7 kandidater.

Dirigenten orienterede herefter om udviklingen i sammensætningen af bankens repræsentantskab, både i forhold til det underrepræsenterede køn, og i forhold til den geografiske tilknytning.

På dirigentens forespørgsel fremkom ikke andre forslag, og de indstillede kandidater samt de ordinært afgående kandidater var dermed valgt.

## 6. Valg af revisorer.

Ordinært afgik som revisor:

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

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

7. 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 2029, at måtte lade banken erhverve, som eje eller pant, indtil 10% af bankens aktiekapital og til den på erhvervelses-tidspunktet gældende børskurs +/- 10%"*

Der fremkom ikke ønske om afstemning, og dirigenten konstaterede, at der på generalforsamlingen 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) (hybrid kernekapital)*
- c) Senior Non-Preferred obligationer (tier 3 kapital)*

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

Forslag 3. Dirigenten oplyste at det tredje forslag var et forslag fra bankens repræsentantskab om "regulering af bestyrelsens grundhonorar".

*" Repræsentantskabet foreslår – på baggrund af en indstilling fra bestyrelsen - at bestyrelsens grundhonorar reguleres. Grundhonoraret for 2024 foreslås således hævet fra 145.000 kr. (i 2023) til 175.000 kr. ud fra et ønske om et markedskonformt og konkurrencedygtigt vederlag.*

*I henhold til vederlagspolitikken modtager formanden og næstformanden for bestyrelsen henholdsvis 2,5 og 1,5 gange grundhonoraret, og formanden for revisions- og risikoudvalget modtager et honorar svarende til 2 gange grundhonoraret. Øvrige medlemmer af revisions- og risikoudvalget modtager et honorar svarende til 1,25 gange grundhonoraret."*

Bankdirektør Sigurd Bohlbro Simmelsgaard motiverede herefter repræsentantskabets forslag.

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

Dirigenten oplyste, at de 3 næste forslag omhandlede ændringer i bankens vedtægter.

Formanden for bestyrelsen, Ejner Søby, motiverede herefter overordnet baggrunden for de enkelte forslag.

Forslag 4. 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 2029 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 2029 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 5. Dirigenten oplyste, at der er tale om en ændring af vedtægternes § 7, stk. 5.

Dirigenten orienterede om, at forslaget omhandler, at

*Som følge af lovændringer på aflønningsområdet pr. 1. juli 2023 foreslår bestyrelsen, at der som nr. 5 i § 7, stk. 1 i vedtægternes angivelse af dagsordenspunkter på den ordinære generalforsamling indsættes et nyt særskilt dagsordenspunkt om godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår, jf. lov om finansiel virksomhed § 77d, stk. 4, med følgende ordlyd: "Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår".*

Samme forslag indebærer tillige, at vedtægternes § 15, stk. 3, nr. 2 i vedtægterne ændres, idet repræsentantskabet ikke længere skal fastsætte vederlaget til bestyrelsen, idet repræsentantskabet i stedet skal indstille bestyrelsens faste vederlag til generalforsamlingens vedtagelse. Forslaget indebærer derfor,

*at § 15, stk. 3, nr. 2 i vedtægterne ændres til følgende ordlyd: "Indstilling af det faste vederlag til bestyrelsesmedlemmer til generalforsamlingens godkendelse."*

Såfremt forslaget vedtages, foretages der konsekvensændringer i nummereringen af nuværende § 7, stk. 1, nr. 5 – 7 i vedtægterne.

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

Forslag 6. Dirigenten oplyste, at der er tale om en sletning af vedtægternes § 19, stk. 3.

Dirigenten orienterede om, at der er tale om en afledt effekt af, at banken alene har en registreret direktør, og det derfor ikke er relevant at have stående i vedtægterne, at banken kan tegnes af to direktører i forening.

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

Forslag 7. Dirigenten oplyste, at der her var tale om en bemyndigelse til dirigenten.

Dirigenten præciserede herefter forslaget til bemyndigelsen:

*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 efterspurgt, 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 19. Marts 2024

---

Bo Hølse  
som dirigent

---

Lars H. Pedersen  
som protokolfører