

**Ordinær generalforsamling i Spar Nord Bank A/S,
CVR nr. 13737584
Onsdag den 22. marts 2023**

Onsdag den 22. marts 2023 kl. 15.30 afholdtes der ordinær generalforsamling i Spar Nord Bank A/S.

På generalforsamlingen var der ved generalforsamlingens start repræsenteret 98.302.394 stemmer og 983.023.940 kr. aktiekapital.

Formanden for bestyrelsen, Kjeld Johannesen, bød velkommen og foreslog på bestyrelsens vegne advokat Peter Frank Hansen valgt som dirigent.

Advokat Peter Frank Hansen blev valgt som dirigent.

Dirigenten konstaterede, at generalforsamlingen i overensstemmelse med selskabslovens regler og vedtægterne for selskabet var lovligt indvarslet og beslutningsdygtig.

Dirigenten oplyste, at generalforsamlingen blev live-streamet, og at aktionærer havde mulighed for at stille skriftlige spørgsmål. Der var imidlertid tale om en service og ikke en delvis elektronisk generalforsamling.

Dirigenten konstaterede, at fremlæggelsesreglerne i Selskabslovens § 99 samt i vedtægterne var overholdt.

Herefter oplyste dirigenten, at dagsordenen for generalforsamlingen ud over valg af dirigent indeholdt følgende punkter:

2. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed
3. Fremlæggelse af revideret årsregnskab til godkendelse samt koncernregnskab
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab
5. Præsentation af og vejledende afstemning om vederlagsrapport for 2022
6. Godkendelse af niveauet for bestyrelsens vederlag for 2023
7. Bemyndigelse til bestyrelsen til køb af egne aktier
8. Valg af medlemmer til bestyrelsen, jf. bankens vedtægter § 19 stk. 1
9. Valg af revisor
10. Forslag fra bestyrelsen om nedsættelse af selskabets aktiekapital.
11. Eventuelt

Vedrørende afstemninger oplyste dirigenten, at vedtagelser på generalforsamlingen jf. vedtægternes § 17 stk. 1 kunne ske ved simpelt relativt flertal. Ifølge vedtægternes § 17 stk. 2 skal

vedtægtsændringer jf. punkt 10 dog vedtages med 2/3 af såvel de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital.

2. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed

Dirigenten oplyste indledningsvist, at debat om beretningen blev udskudt til efter fremlæggelse af årsrapport og beslutning om overskudsdisponering.

Dirigenten gav herefter ordet til Kjeld Johannesen til aflæggelse af bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed.

Kjeld Johannesen aflagde beretning om selskabets virksomhed.

3. Fremlæggelse af revideret årsrapport til godkendelse samt koncernregnskab

Dirigenten gav herefter ordet til Lasse Nyby.

Lasse Nyby fremlagde revideret årsrapport samt koncernregnskab og forventningerne til resultatet for 2023.

4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab

Dirigenten oplyser, at der til disposition på generalforsamlingen er årets resultat på kr. 1.415 mio. kr.

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen foreslår, at årets resultat anvendes således:

Til udbetaling af udbytte på 4,5 kr. pr. aktie a nominelt 10 kr. svarende til 554 mio. kr., henlæggelse af 814 mio. kr. til egenkapitalen og overførsel af 47 mio. kr. til indehavere af hybride kernekapitalinstrumenter.

Dirigenten gav herefter ordet frit til dagsordenens pkt. 2-4.

Dirigenten gav ordet til Ove Jensen, Dansk Aktionærforening, der efter et kortere indlæg om selskabets resultat, herunder de forventede synergier fra købet af Bank Nordik og udviklingen i Spar Nord aktien, stillede spørgsmål om bestyrelsens holdning til selskabets delegeretmodel og de mindste aktionærers manglende mulighed for at deltage i afstemning. Om man fortsat ville risikere at miste såvel kunder som aktionærers tillid, for at fastholde nogle gamle historiske begrænsninger.

Lasse Nyby takkede for spørgsmålene og svarede angående synergierne i forbindelse med køb af BankNordik, at disse er opnået og har givet et faldende antal medarbejdere i forbindelse med overtagelse af filialer. Efterfølgende er der dog ansat nye medarbejdere i de nyåbnede afdelinger, i IT-afdelingen og i AML-afdelingen. Men det forventede resultat er opnået.

Kjeld Johannesen takkede for det stillede spørgsmål om selskabets delegeretmodel og anførte, at han var glad for spørgsmålet og den åbne diskussion.

Kjeld Johannesen anførte, at der er tale om en indirekte stemmeret men ikke uden indflydelse, da alle kan møde op på generalforsamling og tage ordet her. Bestyrelsen har ikke interesse i et forsvarsværn.

Om delegeretmodellen er i strid med en god selskabsledelse kan diskuteres, da man i det lokale bankråd kan tage ordet og stille op til valg her. Her har man mulighed for at få en større og stærkere stemme end at møde op på generalforsamlingen som enkeltaktionær.

Når bestyrelsen fastholder delegeretmodellen, hænger det sammen med bankens strategi og forretningsmodel med de lokale bankråd, og at man her giver dem mandatet til at kunne møde op på generalforsamlingen og stemme.

Kjeld Johanssen var ikke af opfattelsen, at banken mistede kunder på grund af delegeretmodellen, men takkede Ove Jensen for at rejse spørgsmålet.

Dirigenten gav ordet til Johan Vinter Rasmussen, bankrådsmedlem i Skive, som ønskede selskabet tillykke med det gode resultat og bad om ledelsens bemærkninger til ESG, IT-udviklingsstrategi i de næste 5 år, udviklingen i leasingaktiviteter og bidragsstørrelsen hos Totalkredit.

Lasse Nyby takkede for de 4 spørgsmål og svarede om ESG-bæredygtighed, at udover den grundige ESG-rapportering, arbejdes der nu i 5 spor, investering, långivning, governance og compliance, det lokale engagement og bankens egen udledning med konkrete målsætninger.

Til spørgsmålet om bankens IT-Udvikling svarede Lasse Nyby, er det et godt spørgsmål om banken får tilstrækkeligt ud af dette arbejde. Lasse Nyby gav imidlertid udtryk for, at det er fornuftigt at udvikle sammen på en datacentral, og derfor vil banken helst udvikle sammen på BEC. Herudover bruges mange udviklingsressourcer på cyber-sikkerhed.

Om leasingområdet oplyste Lasse Nyby, at bankens udlån netop er vokset med et betragteligt bidrag fra leasing. Banken ønsker ikke at udvide forretningsområdet til privatleasing, da marginalen er lille, og man ønsker at udnytte de gode kompetencer på erhvervsområdet, og banken vil fortsat gerne vækste på leasingområdet.

Til spørgsmålet om evt. sænkning af bidragssatsen til Totalkredit bemærkede Lasse Nyby, at banken modtager ca. halvdelen af den opkrævede bidragssats i provision. I øvrigt bemærkede Lasse Nyby, at bidragssatsen i Danmark lå væsentligt under eksempelvis Sverige, bl.a. på grund af ejerstrukturen hos Nykredit/Totalkredit.

Dirigenten forespurgte herefter, om der var yderligere spørgsmål. Dette var ikke tilfældet.

Dirigenten forespurgte herefter om nogen ville protestere mod, at dirigenten kunne betragte årsrapport og overskudsdisponeringen som godkendt. Dette var ikke tilfældet.

Årsrapport og overskudsdisponering var godkendt.

5. Præsentation af og vejledende afstemning om vederlagsrapporten for 2022.

Dirigenten gav ordet til Kjeld Johannesen til præsentation af vederlagsrapporten.

Efter præsentationen åbnede dirigenten for spørgsmål eller kommentarer til rapporten.

Dirigenten forespurgte, om nogen ville protestere mod at dirigenten betragtede rapporten som godkendt. Dette var ikke tilfældet.

Rapporten var godkendt.

6. Godkendelse af niveauet for bestyrelsens vederlag for 2023

Kjeld Johannesen fik ordet til en gennemgang af indstilling om honorar for 2023.

Dirigenten åbnede herefter for spørgsmål eller kommentarer.

Dirigenten forespurgte, om nogen ville protestere mod at dirigenten betragtede vederlaget som godkendt. Dette var ikke tilfældet.

Rapporten var godkendt.

7. Bemyndigelse til bestyrelsen til køb af egne aktier

Dirigenten gik herefter over til pkt. 7 på dagsordenen og oplyste, at bestyrelsen under henvisning til Selskabslovens § 198 indstillede, at bestyrelsen indtil næste ordinære generalforsamling bemyndiges til at erhverve egne aktier med en pålydende værdi på indtil 10 % af aktiekapitalen til den på erhvervelsestidspunktet gældende børskurs med afvigelse på op til 10 %.

Dirigenten forespurgte, om der var bemærkninger eller spørgsmål til forslaget.

Dirigenten forespurgte herefter, om nogen ville protestere mod at dirigenten kunne betragte bemyndigelsen som givet. Dette var ikke tilfældet.

Bemyndigelsen var givet.

8. Valg af medlemmer til bestyrelsen jf. vedtægternes § 19 stk. 1.

Kjeld Johannesen fik ordet og oplyste, at Kaj Christiansen og André Rogaczewski ikke modtog genvalg.

Formanden præsenterede de af bestyrelsen indstillede kandidater til bestyrelsen, Per Nikolaj Bukh, Lisa Lund Holst og Michael Lundgaard Thomsen.

Dirigenten forespurgte herefter, om der var andre kandidatforslag. Dette var ikke tilfældet.

Dirigenten forespurgte herefter, om nogen ville protestere mod at betragte de opstillede som valgt. Dette var ikke tilfældet.

Per Nikolaj Bukh, Lisa Lund Holst og Michael Lundgaard Thomsen.

Kjeld Johannesen ønskede de valgte tillykke.

9. Valg af revisorer

Dirigenten oplyste, at bestyrelsen indstillede Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab valgt som selskabets revisor.

Dirigenten forespurgte herefter, om der var andre forslag. Der kom ikke andre forslag, hvorfor Deloitte, Statsautoriseret Revisionsselskab var valgt.

10. Forslag fra bestyrelsen om nedsættelse af selskabets aktiekapital.

Dirigenten forelagde forslaget:

Bestyrelsen foreslår, at selskabets aktiekapital nedsættes med nom. kr. 25.359.000 (svarende til 2.535.900 stk. aktier a kr. 10) fra nom. 1.230.025.260 kr. til nom 1.204.666.260 kr. ved annullation af egne aktier. De pågældende aktier er erhvervet i forbindelse med selskabets tilbagekøbsprogram, der er gennemført i 2022. Formålet med kapitalnedsættelsen er således udbetaling til aktionærene jf. Selskabslovens § 188, stk. 1, nr. 2.

Aktierne er erhvervet for i alt kr. 224.999.582. Under henvisning til Selskabslovens § 188 stk. 2 kan det oplyses at anskaffelsessummen har medført en betaling af et overskydende beløb – udover det nominelle kapitalnedsættelsesbeløb – på kr. 199.640.582.

Som konsekvens af kapitalnedsættelsen foreslås vedtægternes § 2 stk. 1, 1. sætning ændret til fremover at lyde: Selskabets aktiekapital udgør 1.204.666.260 kr. fordelt i aktier á 10 kr.

Nedsættelsen af aktiekapitalen skal ske under iagttagelse af bestemmelserne i Selskabslovens § 192, hvorefter selskabets kreditorer skal opfordres til at anmelde deres eventuelle krav til selskabet inden 4 uger fra Erhvervsstyrelsens registrering og offentliggørelse af generalforsamlingens beslutning om kapitalnedsættelsen. Kapitalnedsættelsen må først gennemføres endeligt efter udløbet af denne frist.

Dirigenten forespurgte, om nogen ville protestere mod at konstatere, at bestyrelsens forslag var vedtaget. Dette var ikke tilfældet.

Forslaget var vedtaget med fornøden majoritet.

Dirigenten anmodede herefter om generalforsamlingens bemyndigelse til at foretage de ændringer, som Erhvervsstyrelsen eller andre myndigheder måtte kræve foretaget som betingelse for registrering. Bemyndigelsen blev givet.

11. Eventuelt

Dirigenten gav ordet frit.

Per Storgaard Pedersen fik ordet og stillede spørgsmål til bankens forrentning af indlån.

Lasse Nyby svarede, at banken løbende overvåger, hvad der sker konkurrencemæssigt, og hvordan indlån fastsættes prismæssigt. Der er indført rente på nogle former for indlån, dog for nuværende beskedent. En lidt højere rente kan dog opnås af større beløb, eller såfremt man binder pengene i en længere periode. Men det overvejes løbende, så situationen skal ikke opfattes sådan, at der ikke kan komme rente på indlån.

Kjeld Johannesen afsluttede og takkede dirigenten for god ledelse af generalforsamlingen.

Generalforsamlingen hævet.

Aalborg den

Dirigent

Referent: Karin Duerlund