

DAGSORDEN OG
FULDSTÆNDIGE FORSLAG



Ringkjøbing
Landbobank

Dagsorden for den ordinære generalforsamling onsdag, den 3. marts 2021, kl. 15:00:

- 1. Valg af dirigent**
Bestyrelsen foreslår advokat Allan Sørensen som dirigent.
- 2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år**
Bestyrelsen foreslår, at årsberetningen tages til efterretning.
- 3. Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse**
Bestyrelsen foreslår, at årsrapporten godkendes.
- 4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport**
Bestyrelsen foreslår, at resultatdisponeringen godkendes.
- 5. Vejledende afstemning om vederlagsrapport**
Bestyrelsen foreslår, at vederlagsrapporten godkendes.
- 6. Godkendelse af bankens lønpolitik**
Der henvises til de fuldstændige forslag på side 12-15. Bestyrelsen foreslår, at lønpolitikken godkendes.
- 7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet**
Efter tur afgår: Anette Ørbæk Andersen, Erik Jensen, Anne Kaptain, Henrik Lintner, Ole Nygaard, Jacob Møller, Jens Møller Nielsen, Bente Skjørbæk Olesen, Karsten Sandal, Lone Rejkjær Söllmann, Egon Sørensen og Lise Kvist Thomsen. Ole Nygaard har meddelt, at han ikke ønsker at genopstille.
Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår genvalg af:
 - Anette Ørbæk Andersen, direktør, Skjern, født 1963
 - Erik Jensen, direktør, Skjern, født 1965
 - Anne Kaptain, vice president, advokat (L), Sæby, født 1980
 - Henrik Lintner, apoteker, Hjørring, født 1955
 - Jacob Møller, adm. direktør, Ringkøbing, født 1969
 - Jens Møller Nielsen, fhv. direktør, Ringkøbing, født 1956
 - Bente Skjørbæk Olesen, forretningsindehaver, Vemb, født 1971
 - Karsten Sandal, direktør, Ølstrup, født 1969
 - Lone Rejkjær Söllmann, økonomichef, Tarm, født 1968
 - Egon Sørensen, forsikringsmægler, Spjald, født 1965
 - Lise Kvist Thomsen, direktør, Virum, født 1984Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår nyvalg af:
 - Dennis Christian Conradsen, adm. direktør, Frederikshavn, født 1984Ved rekrutteringen og opstillingen (genvalg og nyvalg) af kandidater til repræsentantskabet har repræsentantskabet og bestyrelsen fokuseret på at sikre en mangfoldighed blandt repræsentantskabsmedlemmerne, herunder i relation til erhvervsmæssig erfaring, faglige kvalifikationer og kompetencer, alder, m.v.
- 8. Valg af én eller flere revisorer**
I overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling foreslår repræsentantskabet og bestyrelsen genvalg af PricewaterhouseCoopers, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.
- 9. 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 børs-kurs +/- 10%**
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% på erhvervelsestidspunktet.

10. Eventuelle forslag fra bestyrelse, repræsentantskab eller aktionærer

10.a. Forslag til vedtægtsændringer

Der henvises til de fuldstændige forslag på side 5-11. Bestyrelsen foreslår, at vedtægtsændringerne godkendes.

10.b. Forslag om nedsættelse af bankens selskabskapital med nominelt 160.600 kr. ved annullering af egne aktier

Bestyrelsen foreslår, at bankens selskabskapital nedsættes fra nominelt 29.228.321 kr. til nominelt 29.067.721 kr. ved annullering af 160.600 stk. aktier á nominelt 1 kr. fra bankens beholdning af egne aktier til en nominel værdi af 160.600 kr.

Det oplyses i overensstemmelse med selskabslovens § 188, stk. 1, at formålet med nedsættelsen af bankens selskabskapital 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 selskabskapitalen med nominelt 160.600 kr., og bankens beholdning af egne aktier nedsættes med 160.600 stk. aktier á nominelt 1 kr. Det oplyses i overensstemmelse med selskabslovens § 188, stk. 2, at de pågældende aktier er erhvervet for et samlet beløb på 57.503.898 kr., hvilket betyder, at der ud over den nominelle kapitalnedsættelse er udbetalt 57.343.298 kr. til aktionærer.

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

Såfremt forslaget vedtages, medfører det ændringer af vedtægternes § 2, § 2a og § 2b, således beløbet på "29.228.321" i § 2 ændres til "29.067.721", og beløbet på "43.439.301" i §§ 2a og 2b ændres til "43.278.701".

Såfremt forslaget vedtages, og såfremt vedtægtsændringerne under dagsordenspunkt nr. 10a ligeledes vedtages, sker i stedet følgende ændringer af vedtægternes § 2, § 2a, § 2b og § 2c: §2: Beløbet på 29.228.321" ændres til "29.067.721", § 2a: Beløbet på "5.845.664" ændres til "5.813.544", § 2b: Beløbet på "2.922.832" ændres til "2.906.772" og § 2c: Beløbet på "5.845.664" ændres til "5.813.544".

10.c. Forslag om bemyndigelse til bestyrelsen eller den bestyrelsen måtte sætte i sit sted

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.

Bemærkninger til dagsordenens punkt 8:

I forbindelse med dagsordenens punkt 8 oplyses følgende: Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår genvalg af PricewaterhouseCoopers, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling. Revisionsudvalget er ikke blevet påvirket af tredje-parter og har ikke været underlagt nogen aftale med en tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg til visse revisorer eller revisionsfirmaer.

Det oplyses, at efter fusionen mellem Ringkjøbing Landbobank A/S og Nordjyske Bank A/S i juni 2018 anses PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab for at være valgt som revisor for Ringkjøbing Landbobank A/S første gang den 8. juni 2018 efter en afgørelse fra Erhvervsstyrelsen.

Bemærkninger til dagsordenens punkt 9:

Forslaget fremsættes under hensyntagen til selskabslovens bestemmelser, idet banken ønsker at have mulighed for at handle med egne aktier, herunder at kunne erhverve egne aktier og gennemføre aktietilbagekøbsprogrammer.

Fuldstændige forslag til vedtægtsændringer

Vedrørende dagsordenens punkt 10.a.:

§ 2:

Der foreslås en redaktionel ændring i form af en sproglig tilretning, så aktiekapital erstattes af selskabskapital.

Nuværende ordlyd af paragraffen:

"Bankens aktiekapital er nom. 29.228.321 kr. fordelt i aktier på nom. 1 kr."

Forslag til ny ordlyd af paragraffen:

"Bankens selskabskapital er nom. 29.228.321 kr. fordelt i aktier på nom. 1 kr."

§§ 2a, 2b og 2c:

Det foreslås at:

- Bestyrelsens bemyndigelse til at foretage kapitalforhøjelser med fortegningsret for eksisterende aktionærer reduceres fra 14.210.980 kr. til 5.845.664 kr. svarende til 20% af selskabskapitalen, således bemyndigelsen fremadrettet bliver mere markedskonform. Bemyndigelsen vil også fremadrettet gælde for kapitalforhøjelser ved kontant indbetaling. Bemyndigelsen forlænges frem til den 2. marts 2026.
- Bestyrelsens bemyndigelse til at foretage kapitalforhøjelser uden fortegningsret for eksisterende aktionærer reduceres fra 14.210.980 kr. til 2.922.832 kr. svarende til 10% af selskabskapitalen, således bemyndigelsen fremadrettet bliver mere markedskonform. Bemyndigelsen vil fremadrettet gælde for kapitalforhøjelser, således sådanne enten kan ske ved kontant indbetaling eller ved indskud af en bestående virksomhed eller bestemte formueværdier, der modsvarer de udstedte aktiers værdi. Bemyndigelsen forlænges frem til den 2. marts 2026.
- Den samlede bemyndigelse til at foretage kapitalforhøjelser med eller uden fortegningsret reduceres fra 14.210.980 kr. til 5.845.664 kr. svarende til 20% af selskabskapitalen.

§ 2a:

Nuværende ordlyd af paragraffen:

"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. 43.439.301 kr. ved tegning af nye aktier, for hvilken bestyrelsen bestemmer tegningskursen. Kapitalforhøjelsen skal indbetales fuldt ud. Bemyndigelsen gælder indtil den 3. marts 2025. Kapitalforhøjelsen skal være med fortegningsret for bestående aktionærer."

Forslag til ny ordlyd af paragraffen:

"Generalforsamlingen har besluttet at bemyndige bestyrelsen til at forhøje selskabskapitalen ad én eller flere gange med indtil nom. 5.845.664 kr. med fortegningsret for bankens eksisterende aktionærer. En kapitalforhøjelse skal ske ved kontant indbetaling, der skal ske fuldt ud. En kapitalforhøjelse kan ske til under markedskurs. Bemyndigelsen er gældende indtil den 2. marts 2026."

§ 2b:

Nuværende ordlyd af paragraffen:

"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. 43.439.301 kr. ved tegning af nye aktier, for hvilken bestyrelsen bestemmer tegningskursen, svarende til mindst markedskurs, 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 3. marts 2025. Kapitalforhøjelsen skal være uden fortegningsret for bestående aktionærer."

Forslag til ny ordlyd af paragraffen:

"Generalforsamlingen har besluttet at bemyndige bestyrelsen til at forhøje selskabskapitalen ad én eller flere gange med indtil nom. 2.922.832 kr. uden fortegningsret for bankens eksisterende aktionærer. En kapitalforhøjelse kan ske såvel ved kontant indbetaling som ved indskud af en bestående virksomhed eller bestemte formueværdier, der modsvarer de udstedte aktiers værdi, og den skal indbetales fuldt ud. En kapitalforhøjelse skal ske til markedskurs, der fastsættes af bestyrelsen. Bemyndigelsen er gældende indtil den 2. marts 2026."

§ 2c:

Nuværende ordlyd af paragraffen:

"Der kan maksimalt ske udnyttelse af bemyndigelserne i §§ 2a og 2b med i alt nom. 14.210.980 kr., og ved enhver udnyttelse af bemyndigelserne i §§ 2a og 2b sker der samtidig en nedsættelse af bemyndigelsesbeløbet i både § 2a og § 2b med den ved bemyndigelsesudnyttelsen tegnede nominelle kapital."

Forslag til ny ordlyd af paragraffen:

"Ved forhøjelse af selskabskapitalen i henhold til §§ 2a og 2b skal i øvrigt gælde, at bestyrelsen fastsætter vilkårene for tegning, herunder tidspunkt, tegningsforhold, tegningskurs og tidspunktet for ret til udbytte for de nye aktier. Bestyrelsens udnyttelse af bemyndigelserne i §§ 2a og 2b kan tilsammen maksimalt udnyttes til at forhøje selskabskapitalen med i alt nom. 5.845.664 kr."

§ 2d:

Der foreslås præciseret, at det er bestyrelsen, der fastsætter i hvilket omfang aktierne, der er tegnet efter de nævnte paragraffer i §§2a-2c, giver ret til udbytte fra tegningsåret.

Nuværende ordlyd af paragraffen:

"Aktier tegnet efter §§ 2a og 2b er omsætningspapirer og skal noteres på navn. Aktierne tegnet efter de nævnte paragraffer giver ret til udbytte fra tegningsåret, og endvidere skal der for aktierne gælde de samme regler som for de øvrige aktier med hensyn til rettigheder, indløselighed og omsættelighed. Endelig skal der ikke gælde nogen indskrænkninger i både de efter § 2a og efter § 2b tegnede aktiers fortegningsret efter § 2a ved fremtidige forhøjelser."

Forslag til ny ordlyd af paragraffen:

"Aktier tegnet efter §§ 2a og 2b er omsætningspapirer og skal noteres på navn. Bestyrelsen fastsætter i hvilket omfang, aktierne tegnet efter de nævnte paragraffer giver ret til udbytte fra tegningsåret, og endvidere skal der for aktierne gælde de samme regler som for de øvrige aktier med hensyn til rettigheder, indløselighed og omsættelighed. Endelig skal der ikke gælde nogen indskrænkninger i både de efter § 2a og efter § 2b tegnede aktiers fortegningsret efter § 2a ved fremtidige forhøjelser."

§ 5:

Der foreslås gennemført en redaktionel ændring i form af en sproglig tilretning, hvorunder aktiekapitalen erstattes af selskabskapitalen.

Nuværende ordlyd af paragraffen:

"Den ordinære generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af marts måned i Ringkøbing. Ekstraordinær generalforsamling afholdes efter beslutning af generalforsamlingen, repræsentantskabet, bestyrelsen, revisor eller på begæring af aktionærer, der ejer en tyvendedel af aktiekapitalen."

Forslag til ny ordlyd af paragraffen:

"Den ordinære generalforsamling afholdes hvert år inden udgangen af marts måned i Ringkøbing. Ekstraordinær generalforsamling afholdes efter beslutning af generalforsamlingen, repræsentantskabet, bestyrelsen, revisor eller på begæring af aktionærer, der ejer en tyvendedel af selskabskapitalen."

§ 6:

Der foreslås gennemført forskellige redaktionelle ændringer, idet det som følge af digitaliseringen foreslås, at dagsorden og de fuldstændige forslag, som agtes fremsat på generalforsamlingen, gøres tilgængelige på bankens hjemmeside i stedet for til eftersyn på bankens kontor.

Nuværende ordlyd af paragraffen:

"Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen ved bekendtgørelse på bankens hjemmeside. Indkaldelsen skal tillige ske skriftligt til alle i ejerbogen noterede aktionærer, som har fremsat begæring herom.

Indkaldelsen, der skal indeholde dagsorden for generalforsamlingen, skal foretages tidligst 5 uger og senest 3 uger før generalforsamlingen.

Forslag fra aktionærerne må for at komme til behandling på en ordinær generalforsamling være indkommet til repræsentantskabets formand senest 6 uger før, generalforsamlingen skal afholdes.

Senest 3 uger før generalforsamlingens afholdelse skal dagsorden og de fuldstændige forslag, som agtes fremsat på generalforsamlingen, fremlægges på bankens kontorer til eftersyn for aktionærerne. For den ordinære generalforsamlings vedkommende skal desuden fremlægges årsrapport inkl. revisionspåtegning samt ledelsesberetning og eventuelt koncernregnskab. Årsrapporten skal tilsendes enhver noteret aktionær, som har fremsat begæring herom.

Pressen skal have adgang til generalforsamlingen."

Forslag til ny ordlyd af paragraffen:

"Generalforsamlingen indkaldes af bestyrelsen ved bekendtgørelse på bankens hjemmeside. Indkaldelsen skal tillige ske skriftligt til alle i ejerbogen noterede aktionærer, som har fremsat begæring herom.

Indkaldelsen, der skal indeholde dagsorden for generalforsamlingen, skal foretages tidligst 5 uger og senest 3 uger før generalforsamlingen.

Forslag fra aktionærerne må for at komme til behandling på en ordinær generalforsamling være indkommet til repræsentantskabets formand senest 6 uger før, generalforsamlingen skal afholdes.

Senest 3 uger før generalforsamlingens afholdelse skal dagsorden og de fuldstændige forslag, som agtes fremsat på generalforsamlingen, gøres tilgængelige for aktionærerne på bankens hjemmeside. For den ordinære generalforsamlings vedkommende skal årsrapport inkl. revisionspåtegning samt ledelsesberetning og eventuelt koncernregnskab desuden gøres tilgængelig for aktionærerne på bankens hjemmeside. Årsrapporten skal tilsendes enhver noteret aktionær, som har fremsat begæring herom.

Pressen skal have adgang til generalforsamlingen."

FULDSTÆNDIGE FORSLAG

§ 7:

Det foreslås, at der som følge af kravet om vejledende afstemninger af vederlagsrapporter på ordinære generalforsamlinger i henhold til selskabslovgivningen fremover er et fast dagsordenspunkt om vejledende afstemning om vederlagsrapporten under pkt. 5 i standarddagsordenen. Ligeledes foreslås en simplificerende ændring til bestyrelsens bemyndigelse i standarddagsordenens nuværende punkt 7 (nyt punkt 8) om erhvervelse af egne aktier.

Nuværende ordlyd af paragraffen:

"Dagsorden for den ordinære generalforsamling skal omfatte:

1. *Valg af dirigent.*
2. *Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.*
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.*
6. *Valg af én eller flere revisorer.*
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%.*
8. *Eventuelle forslag fra bestyrelse, repræsentantskab eller aktionærer."*

Forslag til ny ordlyd af paragraffen:

"Dagsorden for den ordinære generalforsamling skal omfatte:

1. *Valg af dirigent.*
2. *Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.*
3. *Fremlæggelse af årsrapporten til godkendelse.*
4. *Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.*
5. *Vejledende afstemning om vederlagsrapport.*
6. *Valg af medlemmer til repræsentantskabet.*
7. *Valg af én eller flere revisorer.*
8. *Bemyndigelse af bestyrelsen til at lade banken erhverve egne aktier.*
9. *Eventuelle forslag fra bestyrelse, repræsentantskab eller aktionærer."*

§ 9a:

Der foreslås en redaktionel præcisering, således aktionærerne kan få adgang til at deltage i generalforsamlingen ved at anmelde sin deltagelse i stedet for ved løsning af adgangskort.

Nuværende ordlyd af paragraffen:

"Enhver aktionær har ret til at møde på generalforsamlingen, når vedkommende aktionær senest 3 dage før dennes afholdelse har løst adgangskort dertil.

Hver aktie på nom. 1 kr. giver 1 stemme, når aktien er noteret i selskabets ejerbog, eller når aktionæren har anmeldt og dokumenteret sin ret. En aktionær kan dog maksimalt afgive 3.000 stemmer."

Forslag til ny ordlyd af paragraffen:

"Enhver aktionær, der er berettiget til at deltage i en generalforsamling i henhold til § 9b, og som ønsker at deltage, skal anmelde sin deltagelse til banken senest 3 dage før dennes afholdelse.

Hver aktie på nom. 1 kr. giver 1 stemme, når aktien er noteret i bankens ejerbog, eller når aktionæren har anmeldt og dokumenteret sin ret. En aktionær kan dog maksimalt afgive 3.000 stemmer."

§ 11:

Der foreslås indsat en ny § 11, hvorefter bestyrelsen bemyndiges til ad én eller flere gange at træffe beslutning om udlodning af ekstraordinært udbytte.

Forslag til en ny § 11 med følgende ordlyd:

"Bestyrelsen bemyndiges til ad én eller flere gange at træffe beslutning om udlodning af ekstraordinært udbytte."

§ 11 (nuværende) / § 12 (ny):

De nuværende §§ 11-19 ændres til §§ 12-20, som konsekvensrettelser af øvrige foreslåede ændringer.

Den nuværende § 11 med følgende ordlyd

"Bankens repræsentantskab vælges på generalforsamlingen af og blandt aktionærerne. Repræsentantskabets størrelse fastsættes af repræsentantskabet og bestyrelsen i forening, dog mindst 37 og højst 42 medlemmer.

Repræsentantskabets medlemmer vælges skiftevis for 4 år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

Repræsentantskabet vælger hvert år sin formand og næstformand.

Aktionærer, der er fyldt 67 år, kan ikke vælges, ligesom medlemmer af repræsentantskabet er pligtige til at udtræde af repræsentantskabet på den første ordinære generalforsamling, der følger efter, at medlemmet er fyldt 67 år.

Fratræder et repræsentantskabsmedlem før udløbet af den tid, for hvilken han er valgt, kan der på første ordinære generalforsamling vælges et nyt medlem for resten af det fratrådte medlems funktionsperiode."

bliver til en ny § 12 med uændret ordlyd.

§ 12 (nuværende) / § 13 (ny):

De nuværende §§ 11-19 ændres til §§ 12-20, som konsekvensrettelser af øvrige foreslåede ændringer.

Den nuværende § 12 med følgende ordlyd

"Repræsentantskabet holder ordinært møde mindst 2 gange årligt og i øvrigt så ofte, formanden finder det nødvendigt, eller halvdelen af medlemmerne eller bestyrelsen forlanger det. Repræsentantskabet indkaldes af formanden med mindst 8 dages varsel.

For at kunne vedtage en gyldig beslutning må over halvdelen af medlemmerne være til stede. De behandlede sager afgøres ved simpelt stemmeflertal.

Forhandlingerne på repræsentantskabsmøder ledes af formanden og i dennes fravær af næstformanden. I forhandlingerne har de af bankens bestyrelsesmedlemmer, der ikke tillige er repræsentantskabsmedlemmer, ret til at deltage, dog uden stemmeret."

bliver til en ny § 13 med uændret ordlyd.

§ 13 (nuværende) / § 14 (ny):

De nuværende §§ 11-19 ændres til §§ 12-20, som konsekvensrettelser af øvrige foreslåede ændringer.

Den nuværende § 13 med følgende ordlyd

"På repræsentantskabets møder aflægges beretning om bankens virksomhed i den forløbne periode og den seneste kvartalsrapport gennemgås.

Repræsentantskabet har pligt til at virke for bankens trivsel og til efter bedste evne at bistå bestyrelsen og direktionen bl.a. ved at fremskaffe oplysninger, som disse måtte ønske. Repræsentantskabet fastsætter det faste vederlag til bestyrelsen og træffer efter bestyrelsens indstilling beslutning om oprettelse af filialer.

Repræsentantskabet skal ikke prøve årsrapportens rigtighed."

bliver til en ny § 14 med uændret ordlyd.

§ 14 (nuværende) / § 15 (ny):

Der foreslås en ændring til fjerde afsnit i den nuværende § 14 (ny § 15), således banken har mulighed for at tilpasse antallet af næstformænd for bestyrelsen. Ligeledes foreslås sletning af en konkret lovhenviisning i syvende afsnit.

Den nuværende § 14 med følgende ordlyd

"Bestyrelsen består af mindst 6 og højst 8 medlemmer, der vælges af repræsentantskabet.

Herudover består bestyrelsen af de medlemmer, lovgivningen måtte foreskrive.

Bestyrelsens medlemmer vælges skiftevis for 4 år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

Bestyrelsen vælger hvert år sin formand samt to næstformænd.

Hvis et medlem af bestyrelsen udtræder af repræsentantskabet, ophører medlemskabet af bestyrelsen. I tilfælde af afgang kan der efter repræsentantskabets beslutning vælges et nyt medlem til bestyrelsen for resten af det afgåede medlems funktionsperiode.

Bestyrelsesmedlemmer valgt af repræsentantskabet er pligtige til at udtræde af bestyrelsen på den første ordinære generalforsamling, der følger efter, at medlemmet er fyldt 67 år.

Banken har etableret en frivillig ordning for medarbejderrepræsentation i bestyrelsen. Den frivillige ordning skal fortsætte med at være gældende, medmindre den ophører i henhold til reglerne i den til enhver tid gældende bekendtgørelse om medarbejderrepræsentation, p.t. bekendtgørelse nr. 344 af 30. marts 2012. Denne bestemmelse om medarbejderrepræsentation indeholdt i dette afsnit bortfalder automatisk ved bortfald af den frivillige ordning om medarbejderrepræsentation."

bliver til ny § 15 med følgende nye ordlyd:

"Bestyrelsen består af mindst 6 og højst 8 medlemmer, der vælges af repræsentantskabet.

Herudover består bestyrelsen af de medlemmer, lovgivningen måtte foreskrive.

Bestyrelsens medlemmer vælges skiftevis for 4 år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

Bestyrelsen vælger hvert år sin formand samt op til to næstformænd.

Hvis et medlem af bestyrelsen udtræder af repræsentantskabet, ophører medlemskabet af bestyrelsen. I tilfælde af afgang kan der efter repræsentantskabets beslutning vælges et nyt medlem til bestyrelsen for resten af det afgåede medlems funktionsperiode.

Bestyrelsesmedlemmer valgt af repræsentantskabet er pligtige til at udtræde af bestyrelsen på den første ordinære generalforsamling, der følger efter, at medlemmet er fyldt 67 år.

Banken har etableret en frivillig ordning for medarbejderrepræsentation i bestyrelsen. Den frivillige ordning skal fortsætte med at være gældende, medmindre den ophører i henhold til reglerne i den til enhver tid gældende bekendtgørelse om medarbejderrepræsentation. Denne bestemmelse om medarbejderrepræsentation indeholdt i dette afsnit bortfalder automatisk ved bortfald af den frivillige ordning om medarbejderrepræsentation."

§ 15 (nuværende) / § 16 (ny):

De nuværende §§ 11-19 ændres til §§ 12-20, som konsekvensrettelser af øvrige foreslåede ændringer.

Den nuværende § 15 med følgende ordlyd

"Bestyrelsen fastsætter ved en forretningsorden nærmere bestemmelser om udførelsen af sit hverv. Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af dens medlemmer er til stede.

Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en protokol, der underskrives af samtlige tilstedeværende medlemmer.

Bestyrelsen fastsætter i hvilket omfang, direktionen kan yde lån uden bestyrelsens forudgående medvirken.

Bestyrelsen kan meddele kollektiv prokura."

bliver til en ny § 16 med uændret ordlyd.

§ 16 (nuværende) / § 17 (ny):

De nuværende §§ 11-19 ændres til §§ 12-20, som konsekvensrettelser af øvrige foreslåede ændringer.

Den nuværende § 16 med følgende ordlyd

"Direktionen, der ansættes af bestyrelsen, består af en eller flere direktører, hvoraf et direktionsmedlem skal være administrerende direktør.

Direktionen deltager - dog uden stemmeret - i bestyrelsens og repræsentantskabets møder."

bliver til en ny § 17 med uændret ordlyd.

§ 17 (nuværende) / § 18 (ny):

De nuværende §§ 11-19 ændres til §§ 12-20, som konsekvensrettelser af øvrige foreslåede ændringer.

Den nuværende § 17 med følgende ordlyd

"Banken tegnes ved underskrift af:

- 1. 2 medlemmer af bestyrelsen i forening.*
- 2. 1 medlem af bestyrelsen i forening med 1 direktør.*
- 3. 2 direktører i forening."*

bliver til en ny § 18 med uændret ordlyd.

§ 18 (nuværende) / § 19 (ny):

De nuværende §§ 11-19 ændres til §§ 12-20, som konsekvensrettelser af øvrige foreslåede ændringer.

Den nuværende § 18 med følgende ordlyd

"Revisionen foretages af én eller flere af generalforsamlingen valgte revisorer, dog mindst det antal, der kræves efter lov om finansiel virksomhed, ligesom de skal opfylde de i denne lov opstillede krav. Valget gælder for 1 år ad gangen.

Honorarer til revisorerne fastsættes af bestyrelsen."

bliver til en ny § 19 med uændret ordlyd.

§ 19 (nuværende) / § 20 (ny):

De nuværende §§ 11-19 ændres til §§ 12-20, som konsekvensrettelser af øvrige foreslåede ændringer.

Den nuværende § 19 med følgende ordlyd

"Bankens regnskabsår er kalenderåret.

Efter at muligt underskud fra tidligere år er dækket, fordeles nettooverskuddet på følgende måde:

Restbeløbet med tillæg af overførsler anvendes efter generalforsamlingens beslutning, dog gælder, at generalforsamlingen ikke må beslutte højere udbytte end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen."

bliver til en ny § 20 med uændret ordlyd.

Bilag til dagsordenens punkt 6:

Lønpolitik for Ringkjøbing Landbobank A/S

1. Indledning

1.1. Formål

I medfør af lov om finansiel virksomhed, bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter m.fl., CRR forordningen samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder, har bankens bestyrelse vedtaget følgende lønpolitik i Ringkjøbing Landbobank A/S. Lønpolitikken dækker endvidere kravet om en vederlagspolitik i medfør af §§ 139 og 139a i selskabsloven.

Lønpolitikken har generelt til formål at fastsætte retningslinjer for tildelingen af løn, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, og som ikke tilskynder til en overdreven risikotagning.

Det er desuden formålet, at lønpolitikken er i overensstemmelse med bankens forretningsstrategi, målsætninger, værdier, langsigtede interesser og en holdbar forretningsmodel.

Endvidere gælder der kønsneutralitet i aflønningen, således at banken aflønner medarbejderne med samme løn for samme arbejde, ansvar og indsats uanset køn.

Endelig skal lønpolitikken og aflønningen være i overensstemmelse med gældende lovkrav om beskyttelse af kunder og investorer samt gældende lovgivning i øvrigt.

1.2. Lønpolitikens anvendelsesområde

1.2.1. Lønpolitikken gælder for bestyrelsen, direktionen, andre væsentlige risikotagere samt ansatte i kontrolfunktioner i banken.

1.2.2. Lønpolitikens pkt. 7 gælder for andre ansatte i banken.

1.3. Generelle principper

Generelt gælder, at ledelsen i banken omfattende bestyrelsen og direktionen aflønnes med fast aflønning, ligesom aflønningen af de øvrige omfattede medarbejdere også primært sker med fast aflønning. Der anvendes således kun i begrænset omfang variabel aflønning af de øvrige omfattede ansatte.

Lønpolitikken er på denne måde med til at understøtte bankens forretningsstrategi om organisk vækst og langsigtede interesser, idet den ikke tilskynder til overdreven risikotagning, ligesom aflønningen ikke er knyttet op på kortsigtede mål og driftsresultater. På denne måde bidrager lønpolitikken også til bæredygtighed. Lønpolitikken skal desuden ses i sammenhæng med bankens politik for samfundsansvar, som tager udgangspunkt i bankens forankring i de lokalsamfund, hvor banken er repræsenteret, og i bankens kerneværdier: Kompetent, handlekraftig og ordentlig. Politikken for samfundsansvar fastlægger, at banken ønsker at være en ansvarlig og værdiskabende bank, der udviser samfundsansvar. Bankens arbejder for at skabe gode, langsigtede resultater for bankens aktionærer, og samtidig vil banken gerne yde sit bidrag til at skabe et bæredygtigt samfund med fokus på: Kunder, medarbejdere og samfundet.

Banken anvender følgende vederlagskomponenter:

- Bestyrelsen: Fast aflønning i form af et kontant honorar
- Direktionen: Fast aflønning i form af en fast grundløn, pensionsbidrag og personalegoder
- Andre væsentlige risikotagere og ansatte i kontrolfunktioner: Fast aflønning i form af en fast grundløn, pensionsbidrag og personalegoder samt en variabel aflønning i form af indsatstillæg. Den samlede variable aflønning til de nævnte ansatte må ikke overstige 10% af den samlede aflønning til disse.

Idet banken, som anført ovenfor, kun anvender fast aflønning af bestyrelsen og direktionen, er aflønningen hverken helt eller delvist gjort direkte afhængig af en efterlevelse af bæredygtighedsmål. Bestyrelsen har i stedet anvist direktionen om at have stor fokus på bæredygtighed ved driften af banken.

Lønpolitikken tager udgangspunkt i, at medarbejdernes løn- og ansættelsesvilkår skal være markedskonforme, at medarbejderne aflønnes i forhold til deres kompetencer og indsats for banken og således, at der er et rimeligt forhold mellem medarbejdernes og ledelsens aflønning.

2. Bestyrelse

Bestyrelsen skal vederlægges med en fast aflønning, og vederlæggelsen indeholder således ikke nogen form for variabel aflønning, herunder incitamentsaflønning.

Den faste aflønning skal ske med et vederlag, der er markedskonformt, og som afspejler bestyrelsens indsats for banken.

Vederlaget til bankens bestyrelse skal i henhold til bankens vedtægter godkendes af bankens repræsentantskab. Vederlaget fastlægges således af repræsentantskabet for et år ad gangen, og der skal ske fremlæggelse for bankens repræsentantskab inden vederlæggelsesperiodens påbegyndelse. De enkelte bestyrelsesmedlemmers vederlæggelse offentliggøres i bankens årsrapport.

3. Direktion

Direktionen skal vederlægges med en fast aflønning, og vederlæggelsen indeholder således ikke nogen form for variabel aflønning.

Den faste aflønning skal ske med et vederlag, der er markedskonformt, og som afspejler direktionsindsats for banken.

Vederlægsaftaler med bankens direktion forhandles mellem det af bestyrelsen nedsatte aflønningsudvalg og medlemmerne af bankens direktion til endelig godkendelse af bankens bestyrelse. Vederlægsaftaler kan indgås for en flerårig periode. De enkelte direktionsmedlemmers vederlæggelse offentliggøres i bankens årsrapport.

Direktionens ansættelsesvilkår er aftalt på forskellige tidspunkter og er forskellige med hensyn til opsigelse og fratrædelsesgodtgørelse.

Direktionsmedlemmerne er generelt ansat med vilkår om gensidig ret til opsigelse således, at direktionsmedlemmerne har et opsigelsesvarsel på mellem 6 og 12 måneder og banken på mellem 12 og 24 måneder. Herudover indeholder ansættelsesaftalerne vilkår om pensionering uden ret til kompensation.

Direktionsmedlemmerne har i tilfælde af opsigelse inden pensionering ret til fratrædelsesgodtgørelse svarende til mellem 0 og 12 måneders vederlæggelse.

Herudover har direktionsmedlemmerne i tilfælde af ændret bestemmende indflydelse i banken ret til fratrædelsesgodtgørelse svarende til mellem 0 og 24 måneders vederlæggelse.

4. Andre væsentlige risikotagere

Bestyrelsen udpeger efter behov og minimum årligt de ansatte, hvis aktiviteter har indflydelse på bankens risikoprofil.

Ud over bestyrelsen og direktionen, som per definition er risikotagere, vil følgende ansatte skulle udpeges som værende andre væsentlige risikotagere: Ledende medarbejdere, der er ansvarlige for væsentlige forretningsenheder, ledende medarbejdere af stabsfunktioner, der refererer direkte til direktionen, bankens risikoansvarlige, complianceansvarlige og interne revisionschef samt andre medarbejdere, hvis aktiviteter ud fra en konkret vurdering kan have væsentlig betydning for bankens risikoprofil.

Indgåelse af aftaler om vederlæggelsen af bankens andre væsentlige risikotagere varetages overordnet af bankens direktion, og vederlæggelsen sker i henhold til indgået virksomhedsoverenskomst m.v.

Til andre væsentlige risikotagere kan der inden for den økonomiske ramme for personlige tillæg i indgået virksomhedsoverenskomst og inden for bagatelgrænsen for kontante variable løndelev samt under hensyntagen til gældende lovgivning, herunder bestemmelserne i pkt. 7, udbetales variable løndelev i form af et kontant vederlag. Ligeledes kan der udbetales fratrædelsesgodtgørelse, der efter gældende lovgivning ikke anses for variabel løn.

5. Ansatte i kontrolfunktioner

Indgåelse af aftaler om vederlæggelsen af ansatte i bankens kontrolfunktioner varetages overordnet af bankens direktion, og vederlæggelsen sker i henhold til indgået virksomhedsoverenskomst m.v.

Til ansatte i kontrolfunktioner kan der inden for den økonomiske ramme for personlige tillæg i indgået virksomhedsoverenskomst og inden for bagatelgrænsen for kontante variable løndelev samt under hensyntagen til gældende lovgivning, herunder bestemmelserne i pkt. 7, udbetales variable løndelev i form af et kontant vederlag. Ligeledes kan der udbetales fratrædelsesgodtgørelse, der efter gældende lovgivning ikke anses for variabel løn.

6. Pensionspolitik

Banken tildeler ikke pensionsordninger, som kan sidestilles med variabel løn, til de i foranstående punkter nævnte persongrupper.

7. Lønpolitik gældende for andre ansatte i banken

For andre ansatte end de i pkt. 1.2.1. nævnte gælder følgende:

- Aflønning af bankens ansatte, der rådgiver forbrugere om eller bevilger kredit mod pant m.v. i fast ejendom, fastlægges, så der er overensstemmelse med bankens forpligtelser efter god skik reglerne i Lov om finansiel virksomhed. Aflønning til de ansatte må ikke tilskynde til risikotagning, som overskrider bankens risikoprofil. Derudover skal aflønningen være uafhængig af antallet eller andelen af imødekomne ansøgninger om boligkredit eller andre former for salgsmål i relation til boligkreditter.
- Aflønning af bankens ansatte, der formidler forsikrings- og pensionsprodukter, fastlægges, så der er overensstemmelse med bankens forpligtelser efter den gældende lovgivning, der har gennemført forsikringsdistributionsdirektivet.

Under hensyntagen til det ovenfor beskrevne gælder endvidere, at der til andre ansatte end de under pkt. 1.2.1. angivne persongrupper kan udbetales variable løndelev og fratrædelsesgodtgørelse samt tildeles pensionsordninger, som kan sidestilles med variable løndelev.

8. Aflønningsudvalg

Bestyrelsen har nedsat et aflønningsudvalg, der varetager de arbejdsopgaver, som fremgår af det af bestyrelsen til enhver tid vedtagne kommissorium.

9. Godkendelse, årlig gennemgang og offentliggørelse af lønpolitikken

Bestyrelsen og bestyrelsens aflønningsudvalg skal gennemgå lønpolitikken minimum én gang om året med henblik på efter behov at tilpasse lønpolitikken til bankens udvikling m.v.

Aflønningsudvalget skal varetage det forberedende arbejde vedrørende bestyrelsens beslutninger vedrørende lønpolitikken.

De af bestyrelsen vedtagne ændringer til lønpolitikken skal forelægges til godkendelse på en generalforsamling. Afstemning om lønpolitikken skal finde sted på bankens ordinære generalforsamling minimum hvert 4. år samt ved enhver væsentlig ændring af lønpolitikken.

Bestyrelsen skal foranledige, at lønpolitikken offentliggøres hurtigst muligt efter godkendelsen på generalforsamlingen på bankens hjemmeside sammen med datoen herfor samt resultatet af afstemningen herom på en generalforsamling.

10. Efterlevelse af lønpolitikken og kontrol med dens efterlevelse

Bankens bestyrelse har ansvaret for lønpolitikken gennemførelse.

Bankens bestyrelse fastsætter - efter indstilling fra aflønningsudvalget - de nærmere retningslinjer for kontrol med lønpolitikken efterlevelse, der bl.a. skal sikre, at der af aflønningsudvalget mindst én gang om året foretages kontrol af, om lønpolitikken efterleves. Resultatet af aflønningsudvalgets kontrol heraf skal rapporteres til bestyrelsen.

Bestyrelsens aflønningsudvalg skal endvidere føre kontrol med aflønning af direktionen, den risikostyringsansvarlige, den complianceansvarlige, den ansvarlige for intern revision samt ansvarlige for væsentlige afdelinger. Resultatet af aflønningsudvalgets kontrol heraf skal rapporteres til bestyrelsen.

Vedtaget af bestyrelsen i Ringkøbing Landbobank A/S den 20. januar 2021.

