

DAGSORDEN OG
FULDSTÆNDIGE FORSLAG



Ringkjøbing
Landbobank

Dagsorden for den ordinære generalforsamling onsdag, den 4. marts 2020, kl. 17.00:

1. Valg af 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.

- 3.a. Godkendelse af bankens lønpolitik**
Bestyrelsen foreslår, at lønpolitikken godkendes.

- 4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport**
Bestyrelsen foreslår, at resultatdisponeringen godkendes.

5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet

Efter tur afgår: Claus Dalgaard, Poul Johnsen Høj, Carl Erik Kristensen, Bjarne Bjørnkjær Nielsen, Jens Otto Størup, Peer Buch Sørensen og John Christian Aasted. Jens Otto Størup har meddelt, at han ikke ønsker at genopstille.

Herudover skal Poul Søe Jeppesen udtræde af repræsentantskabet på grund af vedtægternes aldersbestemmelse.

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår genvalg af:

- Claus Dalgaard, Ringkøbing, vice president, født 1962
- Poul Johnsen Høj, Hvide Sande, fiskeskipper, født 1964
- Carl Erik Kristensen, Hvide Sande, direktør, født 1978
- Bjarne Bjørnkjær Nielsen, Skjern, direktør, født 1973
- Peer Buch Sørensen, Frederikshavn, manufakturhandler, født 1967
- John Christian Aasted, Aalborg, direktør, født 1961

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår nyvalg af:

- Karsten Madsen, Sæby, advokat, født 1961
- Dorte Zacho Martinsen, Tvis, direktør, født 1972
- Marianne Oksbjerg, Brande, direktør, født 1966
- Yvonne Skagen, Aalborg, direktør, født 1957

Ved rekrutteringen og opstillingen 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.

6. Valg af én eller flere revisorer

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår genvalg af PricewaterhouseCoopers, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab.

- 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%**

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 erhvervestidspunktet.

8. Eventuelle forslag fra bestyrelse, repræsentantskab eller aktionærer

8a. Forslag til vedtægtsændringer

Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår følgende vedtægtsændringer:

§§ 2a og 2b

Der foreslås en forlængelse af bemyndigelserne i §§ 2a og 2b frem til den 3. marts 2025, og der er således tale om en forlængelse på 1 år. Bemyndigelserne er i øvrigt på uændrede vilkår.

§ 3

Ejerbogsfører ændres til "VP Securities A/S, CVR-nr. 21599336."

8b. Forslag om nedsættelse af bankens aktiekapital med nominelt 433.475 kr. ved annullering af egne aktier

Bestyrelsen foreslår, at bankens aktiekapital nedsættes fra nominelt 29.661.796 kr. til nominelt 29.228.321 kr. ved annullering af 433.475 stk. aktier á nominelt 1 kr. fra bankens beholdning af egne aktier til en nominal værdi af 433.475 kr.

Det oplyses i overensstemmelse med selskabslovens § 188, stk. 1, at formålet med nedsættelsen af bankens aktiekapital 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 aktiekapitalen med nominelt 433.475 kr., og bankens beholdning af egne aktier nedsættes med 433.475 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 189.994.683 kr., hvilket betyder, at der ud over den nominelle kapitalnedsættelse er udbetalt 189.561.208 kr. til aktionærer.

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

Såfremt forslaget vedtages, medfører det ændring af bankens vedtægter § 2 samt af §§ 2a og 2b således, at beløbet på "29.661.796" i § 2 ændres til "29.228.321", og beløbet på "43.872.776" i §§ 2a og 2b ændres til "43.439.301".

8c. 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 6:

I forbindelse med dagsordenens punkt 6 oplyses følgende: Repræsentantskabet og bestyrelsen foreslår genvalg af PricewaterhouseCoopers, 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.

Bemærkninger til dagsordenens punkt 7:

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 8a:

Nuværende ordlyd af vedtægterne:

§ 2a.

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. 43.872.776 kr. ved tegning af nye aktier, for hvilken bestyrelsen bestemmer tegningskursen. Kapitalforhøjelsen skal indbetales fuldt ud. Bemyndigelsen gælder indtil den 19. marts 2024. Kapitalforhøjelsen skal være med fortegningsret for bestående aktionærer.

§ 2b.

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. 43.872.776 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 19. marts 2024. Kapitalforhøjelsen skal være uden fortegningsret for bestående aktionærer.

§ 3, sidste linje

Bankens ejerbog føres af VP Investor Services A/S, CVR nr. 30201183, Weidekampsgade 14, 2300 København S.

Forslag til ny ordlyd af vedtægterne:

§ 2a.

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. 43.872.776 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.

§ 2b.

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. 43.872.776 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.

§ 3, sidste linje

Bankens ejerbog føres af VP Securities A/S, CVR-nr. 21599336.

Bilag til dagsordenens punkt 3a:

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 og langsigtede interesser.

Lønpolitikken skal endvidere 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. Lønpolitikken 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.

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 direktionens indsats for banken.

Vederlagsaftaler med bankens direktion forhandles mellem det af bestyrelsen nedsatte aflønningsudvalg og bankens direktion til endelig godkendelse af bankens bestyrelse. Vederlagsaftaler 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 3 og 24 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 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 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 efterlevs. Resultatet af aflønningsudvalgets kontrol heraf skal rapporteres til bestyrelsen.

Vedtaget af bestyrelsen i Ringkjøbing Landbobank A/S den 22. januar 2020

