

Den 9. februar 2026

NYT MØDETIDSPUNKT

INDKALDELSE TIL ORDINÆR GENERALFORSAMLING

i Lån & Spar Bank A/S, CVR-nr. 13 53 85 30

Bestyrelsen indkalder herved til ordinær generalforsamling i Lån & Spar Bank A/S, CVR-nr. 13 53 85 30, Højbro Plads 9-11, 1200 København K, mandag **den 9. marts 2026 kl. 10.30**, i DGI Byen, Conference Center, Tietgensgade 65, 1704 København V. Dørene åbnes kl. 10.00.

I år vil det også være muligt at følge generalforsamlingen via live webcast. Benyt dette link:

<https://lsb.nexahub.io/events/lan-spar-bank-generalforsamling-2026> Vær opmærksom på, at det ikke er muligt at stille spørgsmål via webcasten.

DAGSORDEN

Præsentation af dirigent

1. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år
2. Fremlæggelse af revideret årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse og meddelelse af decharge for repræsentantskab, bestyrelse og direktion
3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport
4. Vejledende afstemning om selskabets vederlagsrapport
5. Valg af medlemmer til repræsentantskab

Ole Løndal, Carl Johan Gaunitz, Lars Kehlet Nørskov, Juliane Marie Neiiendam og Bo Skaarup Bertelsen opstiller til genvalg.

De øvrige medlemmer til repræsentantskabet vælges via valgforbund iht. vedtægternes punkt 6.2.2.

6. Valg af 1 eller 2 statsautoriserede revisorer

Bestyrelsen foreslår genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab, der også skal varetage rollen som bankens bæredygtighedsrevisor.

7. Eventuelle forslag fra repræsentantskab, bestyrelse eller aktionærer

7A: Bestyrelsens fremsætter forslag om **bemyndigelse** til bestyrelsen til at lade banken erhverve egne aktier

Bestyrelsen fremsætter følgende forslag med anmodning om generalforsamlingens godkendelse:

Bestyrelsen bemyndiges til i 18 måneder fra generalforsamlingens dato at lade selskabet erhverve egne aktier med en samlet nominal værdi på op til 10 % af bankens til enhver tid værende aktiekapital. Vederlaget må ikke overstige den til enhver tid gældende børskurs +/- 10 % på erhvervelsestidspunktet.

7B: Bestyrelsen fremsætter forslag om ændring af bankens **binavne** og opdatering af bankens **vedtægter**

Der stilles forslag om at slette følgende af bankens binavne, som samtidig udgår af vedtægtsens pkt. 1.2:

"IDA Bank A/S, IDA Banken A/S, Lån & Spar Nextbank A/S, NEXTbank A/S og Villabanken A/S".

7C: Bestyrelsen fremsætter forslag om at **generalforsamlinger fremover kan afholdes elektronisk** samt opdatering af bankens **vedtægter**

Der stilles forslag om at indsætte følgende nye pkt. 5.3.2 i bankens vedtægter:

"Bestyrelsen er bemyndiget til at beslutte, at generalforsamlingen afholdes som en fuldstændig elektronisk generalforsamling, forudsat at den kan afvikles på betryggende vis i henhold til reglerne i selskabslovens § 77. Aktionærer kan derved deltage, give deres mening til kende og stemme elektronisk. Nærmere oplysninger om procedurer for registrering og deltagelse gøres tilgængelige på selskabets hjemmeside og i indkaldelsen til generalforsamlingen."

7D: Bestyrelsen fremsætter forslag om at forlænge perioden for bestyrelsens **bemyndigelser til at forhøje selskabets kapital** med 5 år samt opdatering af bankens **vedtægter**

Der stilles forslag om at foretage følgende opdatering af pkt. 3.1 (a) til bankens vedtægter:

"Aktiekapitalen kan efter bestyrelsens nærmere bestemmelse med hensyn til tid og vilkår forhøjes ad én eller flere gange med op til 500.000.000 kr. Bemyndigelsen gælder for en periode på 5 år indtil 8. marts 2031, og kan af generalforsamlingen forlænges for én eller flere perioder på indtil 5 år ad gangen..."

Der stilles forslag om at foretage følgende opdatering af pkt. 3.1 (b) til bankens vedtægter:

"Aktiekapitalen kan efter bestyrelsens nærmere bestemmelse med hensyn til tid og vilkår forhøjes ad én eller flere gange med op til 200.000.000 kr. Bemyndigelsen gælder for en periode på 5 år indtil 8. marts 2031, og kan af generalforsamlingen forlænges for én eller flere perioder på indtil 5 år ad gangen. Udvidelsen af selskabets aktiekapitalskal ske uden fortegningsret for selskabets aktionærer..."

Der stilles forslag om at foretage følgende opdatering af pkt. 3.2 til bankens vedtægter:

"Bestyrelsen kan efter bemyndigelserne i pkt. 3.1 litra (a) og (b), ovenfor samt pkt. 4.1 nedenfor, samlet udvide selskabets aktiekapital med maksimalt 500.000.000 kr. Ud over bestemmelserne i pkt. 3.1 bemyndiges bestyrelsen til for en periode på 5 år indtil 8. marts 2031 at forhøje selskabets aktiekapital uden fortegningsret for selskabets hidtidige aktionærer med op til 2.002.000 kr. til fordel for ansatte i selskabet og dets datterselskab(er)..."

Vedtægternes pkt. 3.3 og pkt. 3.4 forbliver uændrede.

7E: Bestyrelsen fremsætter forslag om at forlænge perioden for bestyrelsens **bemyndigelse til at træffe beslutning om konvertible lån** med 5 år samt opdatering af bankens **vedtægter**

Der stilles forslag om at foretage følgende opdatering af pkt. 4.1 til bankens vedtægter:

"Bestyrelsen er indtil den 8. marts 2031 bemyndiget til ad én eller flere gange at træffe beslutning om optagelse af lån mod obligationer eller andre gældsbreve med adgang til konvertering til aktier (konvertible lån), herunder ved at indgå aftale om udstedelse af hybrid kernekapital, der indeholder vilkår om konvertering."

Vedtægternes pkt. 4.2, pkt. 4.3 og pkt. 4.4 forbliver uændrede.

7F: Bestyrelsen fremsætter forslag om at ændre ordlyden af vedtægternes pkt. 5.2 (møde og stemmeret) i bankens **vedtægter**

Der stilles forslag om at erstatte "møde" med "deltage i generalforsamlingen" i pkt. 5.2.1 i bankens vedtægter samt at erstatte "møde på generalforsamlingen" med "deltage i generalforsamlingen" i pkt. 5.2.2, pkt. 5.2.3 og pkt. 5.2.5.

7G: Bestyrelsen fremsætter forslag om indsættelse af **nye punkter på dagsordenen for den ordinære generalforsamling** samt opdatering af **vedtægternes pkt. 5.4.1** ved indførelse af nyt underpunkt 4 som følge af nye regler i FIL § 77 d, stk. 4, hvorefter generalforsamlingen årligt skal godkende aflønningen af virksomhedens bestyrelse for det igangværende regnskabsår og nyt underpunkt 5

Bestyrelsen fremsætter forslag om følgende opdateret dagsorden for den ordinære generalforsamling, som erstatning for pkt. 5.4.1 i bankens vedtægter:

"Dagsorden for den ordinære generalforsamling skal omfatte:

- 1. Bestyrelsens beretning om selskabets virksomhed i det forløbne år.*
- 2. Fremlæggelse af revideret årsrapport med revisionspåtegning til godkendelse og meddelelse af decharge for repræsentantskab, bestyrelse og direktion.*
- 3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.*
- 4. Godkendelse af aflønning til bestyrelsen for det igangværende regnskabsår.*
- 5. Vejledende afstemning om vederlagsrapporten.*
- 6. Valg af medlemmer til repræsentantskab.*
- 7. Valg af 1 eller 2 statsautoriserede revisorer.*
- 8. Eventuelle forslag fra repræsentantskab, bestyrelse eller aktionærer.*
- 9. Eventuelt."*

7H: Bestyrelsen fremsætter forslag om at opdatere bestemmelserne omkring **elektronisk kommunikation** til at være mere fleksible i forbindelse med udfasning af e-mails og opdatering af pkt. 5.6.2 og 5.7 i **bankens vedtægter**

Der stilles forslag om følgende nye pkt. 5.6.2 som erstatter tidligere pkt. 5.6.2:

"Indkaldelse af aktionærer til ordinære og ekstraordinære generalforsamlinger, tegningslister, årsrapporter samt i øvrigt generelle oplysninger fra selskabet til aktionærerne kan fremsendes af selskabet til aktionærerne pr. elektronisk post. Selskabet er forpligtet til at anmode navnenoterede aktionærer om elektroniske kontaktoplysninger, hvortil meddelelser mv. skal sendes. Det er aktionærens ansvar at sikre, at selskabet til enhver tid er i besiddelse af korrekte elektroniske kontaktoplysninger."

Der stilles forslag om følgende nye pkt. 5.7 som erstatter tidligere pkt. 5.7:

"Generalforsamlinger indkaldes af bestyrelsen via selskabets hjemmeside samt ved skriftlig indkaldelse via elektronisk post til de i selskabets ejerbog noterede aktionærer, som har fremsat begæring herom."

7I: Bestyrelsen fremsætter forslag om **opdatering af pkt. 5.7.4 i bankens vedtægter** som følge af, at dokumenter mv. ikke længere er tilgængelige på selskabets kontor

Der stilles forslag om følgende nye pkt. 5.7.4 som erstatter tidligere pkt. 5.7.4:

"Senest 2 uger før hver generalforsamling skal selskabet på selskabets hjemmeside www.lsb.dk offentliggøre en dagsorden over de fuldstændige forslag, der agtes fremsat på generalforsamlingen og for den ordinære generalforsamlings vedkommende tillige revideret årsrapport, jf. dog pkt. 5.7.5."

7J: Bestyrelsen fremsætter forslag om en **generel opdatering af stavfejl og lignende samt ensretning af bankens vedtægter**

Der stilles forslag om følgende opdatering af bankens vedtægter:

- (i) "aktier" skal kaldes "kapitalandele"
- (ii) "aktiekapital" skal kaldes "kapital"
- (iii) "aktionærer" skal hedde "kapitalejere"
- (iv) "selskabet" skal betegnes "banken"

Såfremt forslaget vedtages, vil ordlyden i de på denne generalforsamling vedtagne forslag til ændringer blive tilrettet i overensstemmelse med denne sproglige opdatering.

Der stilles ligeledes forslag om rettelse af følgende stavfejl mv. i bankens vedtægter:

Pkt. 5.4.2: "Enhver aktionær har ret til at få et bestemt emne optaget på dagsordenen til den ordinære generalforsamling, såfremt ~~han~~ aktionæren skriftligt fremsætter krav herom over for bestyrelsen senest 6 uger før generalforsamlingen..."

Pkt. 6.4.1: "Repræsentantskabets medlemmer modtager ~~er~~ et årligt vederlag. Det samlede foreslåede vederlag anføres som en særlig note i årsregnskabet og indstilles til vedtagelse sammen med dette."

Pkt. 7.5.1: "Over forhandlingerne i bestyrelsen skal der føres en protokol, der underskrives af samtlige medlemmer. ~~Revisionsprotokollen~~ Forhandlingsprotokollen forelægges i ethvert bestyrelsesmøde, og enhver protokoltilførsel underskrives af samtlige bestyrelsesmedlemmer."

Til brug for indkaldelsen er der vedlagt en fuld opdateret version af vedtægterne på baggrund af samtlige af de pkt. 7B-7J fremsatte forslag som Bilag 1.

8. Bemyndigelse til dirigenten

Bestyrelsen foreslår at bemyndige dirigenten med fuld ret til delegation til at anmelde det vedtagne og foretage de ændringer heri, som Erhvervsstyrelsen eller andre myndigheder måtte kræve eller henstille foretaget som betingelse for registrering eller godkendelse.

9. Eventuelt

---o0o---

Vedtagelseskrav

Forslagene under punkt 2, 3, 4, 5, 6, 7A og 8 kan vedtages med simpelt stemmeflertal, jf. selskabslovens § 105. Forslagene under pkt. 7B, 7C, 7D, 7E, 7F, 7G, 7H, 7I og 7J kan, jf. vedtægtens pkt. 5.9.4, vedtages med mindst 2/3 såvel de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital.

Aktiekapitalens størrelse og aktionærernes stemmeret

Selskabets aktiekapital udgør kr. 347.218.700, fordelt på aktier à nominelt 100,- kr. og multipla heraf, der er registeret i VP Securities A/S. Aktiekapitalen er fuldt indbetalt. På generalforsamlingen giver hvert aktiebeløb på 100,- kr. én stemme.

Dog kan der for aktier tilhørende samme aktionær eller virksomheder inden for samme koncern, uanset aktiepostens(ernes) størrelse, maksimalt afgives det antal stemmer, der er knyttet til 15 % af selskabets aktiekapital, beregnet i forhold til den indbetalte aktiekapital på registreringsdagen, jf. vedtægternes pkt. 5.9.1 og selskabslovens § 84. Den nævnte stemmebegrænsning gælder dog ikke for aktier tilhørende Lån & Spar Fond.

Procedure for deltagelse i og afgivelse af stemme på generalforsamlingen

Proceduren for at bestille adgang til generalforsamlingen og afgivelse af brevstemme eller fuldmagt er uændret.

Aktionærer, der besidder aktier i selskabet på **registreringsdatoen mandag den 2. marts 2026**, har ret til at deltage i og stemme på generalforsamlingen. De aktier, den enkelte aktionær besidder, opgøres på registreringsdatoen på baggrund af notering af aktionærens kapitalejerforhold i ejerbogen samt de meddelelser om ejerforhold, som selskabet har modtaget med henblik på indførsel i ejerbogen, men som endnu ikke er indført i ejerbogen, jf. vedtægternes pkt. 5.2.1.

Adgangskort: Adgangskort skal bestilles online via **aktionærportalen**. Indtast adressen www.lsb.dk/generalforsamling i en browser og benyt MitID eller angiv brugernavn (depotnummer) og adgangskode. Adgangskoden fremgår øverst på

den vedlagte blanket, Bestilling af adgangskort. Aktionærportalen gør det nemt og sikkert og giver en kvittering for tilmeldingen med det samme. Adgangskort kan bestilles elektronisk til og med fredag den 6. marts 2026, kl. 23.59.

Fuldmagt

Fuldmagt kan afgives elektronisk via aktionærportalen. Indtast adressen www.lsb.dk/generalforsamling i en browser og benyt MitID eller angiv brugernavn (depotnummer) og adgangskode. Adgangskoden fremgår øverst på den vedlagte blanket, Bestilling af adgangskort. Fuldmagt kan tillige afgives ved udfyldelse af den vedlagte Brevstemme- og Fuldmagtsblanket. Den udfyldte Brevstemme- og Fuldmagtsblanket sendes enten via e-mail til gf@computershare.dk, eller pr. post til Computershare A/S, Lottenborgvej 26 D, 2800 Kgs. Lyngby. Fuldmagter skal være Computershare A/S i hænde senest fredag den 6. marts 2026, kl. 23.59.

Brevstemme

Aktionærerne kan afgive deres stemme forud for generalforsamlingens afholdelse ved at afgive brevstemme. Brevstemme kan afgives elektronisk via aktionærportalen. Indtast adressen www.lsb.dk/generalforsamling i en browser og benyt MitID eller angiv brugernavn (depotnummer) og adgangskode. Adgangskoden fremgår øverst af blanketten Bestilling af adgangskort. Brevstemme kan tillige afgives ved udfyldelse af Brevstemme- og Fuldmagtsblanketten. Den udfyldte Brevstemme- og Fuldmagtsblanket sendes enten via e-mail til gf@computershare.dk, eller pr. post til Computershare A/S, Lottenborgvej 26 D, 2800 Kgs. Lyngby. Brevstemmer skal være Computershare A/S i hænde senest fredag den 6. marts 2026, kl. 12.00. En afgivet brevstemme kan ikke tilbagekaldes.

SPØRGSMÅL

Aktionærer kan stille skriftlige spørgsmål til bankens ledelse om dagsordenen eller dokumenter m.v. til brug for generalforsamlingen. Spørgsmål skal, jfr. vedtægtens pkt. 5.2.2, senest mandag den 2. marts 2026, være modtaget på bankens adresse Højbro Plads 9-11, 1200 København K.

Dokumenter til brug for generalforsamlingen

Indkaldelsen med dagsorden, årsrapport, lønpolitik, vederlagsrapport og de fuldstændige forslag kan downloades via Lån & Spar Bank A/S' hjemmeside på www.lsb.dk - Om Lån & Spar - Presse & IR - Regnskaber.

Persondata

For nærmere information om hvordan Lån & Spar Bank indsamler og behandler personoplysninger om aktionærer, henvises til bankens hjemmeside www.lsb.dk/investorrelations/persondatapolitik, hvor bankens politik for persondata for aktionærer er tilgængelig.

Inden generalforsamlingen vil der blive budt kaffe og vand.

Venlig hilsen

Bestyrelsen
Lån & Spar Bank A/S