

REFERAT AF ORDINÆR GENERALFORSAMLING

Fondsbørsmeddelelse nr. 05/2021
Offentliggjort den 25.3.2021 kl. 22.00
LEI 549300CFAB5CF9Y03270
Hjemsted: Assens Kommune

Ordinær generalforsamling i Totalbanken A/S

Hermed følger referat af ordinær generalforsamling i Totalbanken A/S, CVR-nr. 10 34 98 18, afholdt torsdag den 25. marts 2021 kl. 19.00. Generalforsamlingen blev afviklet digitalt.

Med venlig hilsen

TOTALBANKEN A/S



Ivan Sløk
Bankdirektør

Ordinær generalforsamling i Totalbanken A/S

Referat af ordinær generalforsamling i Totalbanken A/S, CVR-nr. 10 34 98 18, afholdt torsdag den 25. marts 2021 kl. 19.00. Generalforsamlingen blev afviklet digitalt med følgende dagsorden:

1. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.
2. Fremlæggelse af årsrapport og koncernregnskab med revisionspåtegning til godkendelse samt årsberetning.
3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
4. Beslutning om meddelelse af decharge for bestyrelse og direktion.
5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet, for så vidt sådanne er på valg efter § 14.
6. Valg af revisor.
7. Eventuelle forslag fra bestyrelse, repræsentantskab eller aktionærer.
8. Eventuelt.

På generalforsamlingen var de samlede aktionærer, stemmer og kapital repræsenteret som følger:

	Samlet	heraf repræsenteret
- Aktionærer	5.023	65
- Stemmer *	3.196.129	1.595.715
- Stemmeberettiget kapital *	63.922.580	31.914.300

* stemmer og kapital opgøres eksklusiv ophævede stemmeretter. Bankens har ikke beholdning af egne aktier.

REFERAT

Formanden for Bankens bestyrelse, Claus Moltrup, bød velkommen til den ordinære generalforsamling og meddelte, at bestyrelsen i henhold til vedtægternes § 11 havde udpeget advokat Jørn Frøhlich til dirigent.

Jørn Frøhlich takkede for hvervet og konstaterede, at nominelt kr. 31.914.300 af aktiekapitalen var repræsenteret, svarende til 49,9 % af selskabets samlede aktiekapital og et totalt antal stemmer på 1.595.715.

Dirigenten konstaterede, at de fornødne indkaldelsesvarsler havde været iagttaget, samt at indkaldelsen, oplysning om antal aktier og stemmerettigheder, dagsordenen, de fuldstændige forslag, procedure for stemmeafgivelse samt brevstemme og fuldmagtsblanket, i en sammenhængende periode på 3 uger havde været tilgængelig på Bankens hjemmeside.

Herefter erklærede dirigenten, med generalforsamlingens enstemmige tilslutning, generalforsamlingen for lovlig og beslutningsdygtig.

Ad 1, 2 og 3: Beretning, årsregnskab og overskudsfordeling.

Bestyrelsesformand Claus Moltrup fremlagde bestyrelsens beretning, som gengivet i det efterfølgende. Bankdirektør Ivan Sløk gennemgik årsregnskabet, som var tilgængelig for deltagerne på Bankens hjemmeside. I sammenhæng med gennemgangen af regnskabet blev den foreslåede fordeling af Bankens resultat efter skat gennemgået. Årets overskud udgør 39.673 t.kr., hvoraf 5.876 t.kr. er anvendt til betaling af kuponrente til indehavere af hybride kapitalinstrumenter, 2.418 t.kr. overføres til reserve for opskrivning efter indre værdis metode og 31.378 t.kr. henlægges til overført overskud. Der udbetales ikke udbytte.

Generalforsamlingen tog beretningen til efterretning. Årsregnskabet blev godkendt med 99,97 % og overskudsfordelingen med 99,93 % af stemmerne.

Ad 4: Beslutning om meddelelse af decharge for bestyrelse og direktion

Generalforsamlingen meddelte med 99,88 % af stemmerne decharge for bestyrelse og direktion.

At 5: Valg af medlemmer til repræsentantskabet, for så vidt sådanne er på valg efter § 14

Bestyrelsen indstillede, at repræsentantskabet uændret bestod af 20 medlemmer. Der var ikke andre forslag, repræsentantskabet består herefter af 20 medlemmer.

På valg var advokat Jens Jacob Dühr, Vissenbjerg, direktør Claus Moltrup, Langeskov, økonomidirektør Mette Sigaard, Odense, direktør Jan Thybo, Aarup, direktør Jesper Alsted Timming, Odense, optometrist Peter Brogaard, Aarup. Peter Brogaard ønskede ikke genvalg. De øvrige var indstillede på genvalg.

Derudover ønsker konsulent Robert Beck, Flensborg, og direktør Søren Ladefoged Poulsen, Glamsbjerg, at udtræde af repræsentantskabet.

Bestyrelsen indstiller nyvalg af virksomhedsrådgiver Søren Bjerring Bækholm, Aarup, der indtræder i Peter Brogaards valgperiode med udløb i 2014, direktør Palle Lorenzen, Nyborg, der indtræder i Robert Becks valgperiode med udløb i 2022, og administrationschef Annette Lylover Jensen, Tommerup, der indtræder i Søren Ladefoged Poulsens valgperiode med udløb i 2023.

Der var ikke andre kandidater, og de opstillede kandidater blev herefter valgt.

Ad 6: Valg af revisor

Bestyrelse og revisionsudvalg indstillede genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab. Der var ikke andre kandidater, og Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab blev herefter genvalgt.

Ad 7: Eventuelle forslag fra bestyrelse, repræsentantskab eller aktionærer

Bevilling af lån omfattet af FIL § 78

En aktionær stiller forslag om, at Totalbanken skal ophøre med at bevillige udlån til Totalbankens bestyrelse og direktører samt ophører med at bevillige udlån til disses nærtstående omfattet af reglerne i § 78 i lov om finansiel virksomhed. Aktionæren vurderer med baggrund i Finanstilsynets undersøgelser i 2017 og 2020, at bestyrelse og direktion i Totalbanken har ikke formået at efterleve reglerne i § 78 i lov om finansiel virksomhed.

Bestyrelsesformand Claus Moltrup kommenterede forslaget på bestyrelsens vegne. Han understregede, at påbuddet alene omhandler bevillingsprocesser og markedsvilkår, som Finanstilsynet har fundet utilstrækkeligt dokumenteret. Forholdet er efter ledelsens opfattelse bragt i orden, og bestyrelsen forventer ikke en gentagelse af påbuddet ved et kommende besøg af Finanstilsynet. Bestyrelsen anbefaler ikke at stemme for forslaget.

Der blev afgivet gyldige stemmer fra nominelt kr. 22.636.760, svarende til 35,4 % af den stemmeberettigede aktiekapital, og 1.131.838 gyldige stemmer. For forslaget stemte 16.074 stemmer, imod forslaget stemte 1.114.964 stemmer og blankt stemte 800 stemmer. Forslaget blev ikke vedtaget.

Bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen forlænger den bestående bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier i 5 år med følgende ordlyd: "Bestyrelsen bemyndiges til, under iagttagelse af gældende regulering, i fem år fra generalforsamlingens dato til Banken at erhverve indtil kr. 1.680.000 af dennes aktiekapital mod et vederlag, der ikke må afvige mere end 15 % fra den på erhvervestidspunktet gældende kurs på Nasdaq OMX Copenhagen." Formålet med bemyndigelsen er at give Banken mulighed for at have en mindre handelsbeholdning af egne aktier under iagttagelse af gældende regulering, herunder at eventuel tilladelse først skal søges hos Finanstilsynet.

Bemyndigelsen blev vedtaget med 98,74 % af stemmerne.

Vedtægternes § 8

Bestyrelsen stiller forslag om ændring af vedtægternes § 8, således dagsordenen for den ordinære generalforsamling tilføjes et nyt punkt "5. Præsentation af og vejledende afstemning om vederlagsrapporten." Dagsordenens efterfølgende nummerrækkefølge konsekvensrettes. Vederlagsrapporten skal fra og med 2021 årligt fremlægges på den ordinære generalforsamling til vejledende afstemning. I dagsordenens punkt 4 sker en sproglig tilretning, idet 'tab' ændres til 'underskud'.

Der blev afgivet gyldige stemmer fra nominelt kr. 31.805.200, svarende til 49,8 % af den stemmeberettigede aktiekapital, og 1.590.260 gyldige stemmer. For forslaget stemte 1.589.094 stemmer, imod forslaget stemte 1.166 stemmer og blankt stemte 0 stemmer. Forslaget blev vedtaget.

Præsentation og vejledende afstemning om vederlagsrapporten 2020

Bestyrelsesformand Claus Moltrup præsenterede vederlagsrapporten 2020. Totalbanken har gennem mange år praktiseret en enkel og gennemskelig aflønning af såvel ledelse som medarbejdere. Det udmønter sig i fast løn og

fravalg af variable løndele, optioner mv. Dermed opnår Banken en mere enkelt administration af vederlags- og lønområdet, der frigør ressourcer til at fokusere på Bankens kunder og kerneområder.

Generalforsamlingens vejledende afstemning godkendte vederlagsrapporten med 99,54 % af stemmerne.

Lønpolitik

Bestyrelsen indstiller en opdateret lønpolitik til godkendelse på generalforsamlingen. Lønpolitikken er udbygget med informationer om ligeløn og bæredygtighed. Principperne for tildeling af løn ændres ikke. Bestyrelsesformand Claus Moltrup fremlagde og motiverede lønpolitikken.

Lønpolitikken blev vedtaget med 98,94 % stemmerne.

Ad 8: Eventuelt

Der var ikke emner til debat under eventuelt. Dirigenten kunne herefter nedlægge sit hverv og give ordet til formanden for afsluttende bemærkninger. Claus Moltrup takkede for fremmødet.

Jørn Frøhlich
Advokat – dirigent

Ivan Sløk
Bankdirektør – referent

Bestyrelsens beretning for året 2020

2020 vil nok først og fremmest stå for os alle sammen som Corona-året. Det var året med mundbind, afstand og albuehilsen. Det mest positive man kunne sige om en person var, at han eller hun var negativ eller falsk positiv, og sådan blev der vendt op og ned på meget.

Vi synes, vi er blevet hårdt ramt i Danmark, men i virkeligheden er vi vel sluppet forholdsvis nådigt i forhold til andre lande. Det gælder i forhold til, hvor mange danskere, der er blevet alvorligt syge af virussen, men det gælder også i forhold til økonomien i 2020, som klarede sig bedre end forventet, og så gælder det heldigvis også for langt hovedparten af vores kunder og os selv. Totalbanken kommer således på trods af pandemien ud af året med et tilfredsstillende resultat.

Og så vil jeg ikke undlade at bemærke, at 2020 var året, hvor Totalbanken blev kåret til Årets bank blandt de mindre institutter. Bag kåringen står konsulent- og revisionselskabet EY samt FinansWatch. Kåringen blev blandt andet begrundet med, at Totalbanken har oplevet flot vækst, driftseffektivitet og indtjeningsudvikling over en længere periode.

Med de ord vil jeg byde velkommen til vores ordinære generalforsamling her i Totalbanken.

For første gang i bankens historie afholder vi i år generalforsamlingen fuldstændigt elektronisk, så helt ordinært kan man vel ikke kalde den. Årsagen er velkendt: Forsamlingsforbuddet, der for nuværende har et loft på 5 personer. Afviklingen af dagens møde sker i overensstemmelse med retningslinjer fra Erhvervsministeriet.

Det er godt et år siden, at statsministeren for første gang lukkede Danmark ned på grund af Coronavirus, og vi har her i Totalbanken fulgt myndighedernes anbefalinger. Det har konkret betydet, at vi i en periode har haft lukket for adgangen til vores filialer, hvilket i sig selv har været en ejendommelig oplevelse.

Vi har til gengæld fået stor erfaring med hjemmearbejde og onlinemøder. For vi har haft stor fokus på vores fortsatte kontakt til vores kunder i en usikker tid, og vi var fra starten meget hurtige til med opslag på hjemmeside og Facebook at opfordre berørte kunder til at tage kontakt, så vi i fællesskab kunne finde de rette løsninger for dem. Det er formentlig også en af årsagerne til, at vi i fællesskab med kunderne er kommet rimeligt ud af året.

Som eksempel på bankens hurtighed og agilitet kan jeg nævne, at vi var den første bank, som tilbød kunderne et såkaldt feriepengelån, som betød, at vores kunder kunne få ekstra penge til rådighed længe før, myndighederne var klar til at udbetale feriepengene.

Men jeg skal ikke lægge skjul på, at vi langt hellere havde sat jer stævne her i aften og have holdt mødet i stil med tidligere generalforsamlinger, hvor der også er plads til at hilse på hinanden og få en snak. Men det må vi nøjes med at glæde os til. I den forbindelse kan jeg nævne, at vi – for at prioritere vores aktionærers sikkerhed højt – valgte at aflyse aktionærmøderne i 2021.

Men først og fremmest tak fordi I tager jer tiden til at deltage i aften. Jeg håber, vi får et godt møde.

Coronapandemien har sat et stort aftryk på den globale økonomi. Den stabile økonomiske udvikling, som vi så ind i ved begyndelsen af 2020, fik en brat afslutning i takt med, at virussen bredte sig fra Kina til resten af verden. I Europa er det særligt gået ud over de sydeuropæiske lande som Italien og Spanien.

Udover pandemien har der været stor interesse for det amerikanske præsidentvalg, hvor demokraterne vandt både præsidentposten og flertallet i kongressen. Med USA som et af Danmarks største eksportmarkeder, kan man kun håbe, at det politiske skifte kommer til at skabe ro og forudsigelighed på den internationale scene.

På den europæiske scene var det glædeligt, at der kom en Brexit-aftale på plads, som fortsat sikrer varernes frie bevægelighed.

Når alt kommer til alt, er forventningerne på nuværende tidspunkt, at vi igen vil opleve positive vækstrater i hele verden i 2021. Dette forudsætter dog, at der fortsat sker fremskridt i udbredelsen af vaccinationer, og at der ikke kommer en tredje bølge i pandemien.

Allerede før Coronavirussen brød ud herhjemme, konkluderede de økonomiske vismænd, at dansk økonomi var godt rustet til at modstå et større tilbageslag, da både den offentlige og private sektor havde solide finanser. Alligevel bredte usikkerheden sig da pandemien ramte, hvilket med al tydelighed kunne ses på aktiemarkedet. Usikkerheden blev også afspejlet i meget forskellige prognoser for dansk økonomi fra Nationalbanken, ministerier og andre eksperter.

I dag kan vi med glæde konstatere, at dansk økonomi ikke blev påvirket af Coronakrisen i samme grad som økonomier i resten af verden. Der er ingen tvivl om, at den hurtige indgriben i form af hjælpepakker har været godt - både for den enkelte modtager af hjælpen, men også samfundet som helhed.

Der er heller ingen tvivl om, at økonomien har været begunstiget af de lave renter under pandemien, og at den usikkerhed, som følger med smittespredningen af Coronavirussen kun er med til at øge udsigterne til, at lavrentemiljøet vil fortsætte en rum tid endnu.

Det private forbrug har i en længere periode været meget begrænset og blev kraftigt påvirket i nedadgående retning, da Danmark lukkede ned i foråret. Det kom imidlertid hurtigt i gang igen – da det nærmest blev en folkesport, at vi alle skulle vise samfundssind gennem øget forbrug til gavn for de berørte brancher delvist finansieret ved udbetalingen af de indefrosne feriepenge - men forbruget er fortsat lavere end før pandemien. Opsparingen hos de private husholdninger er derfor fortsat høj, hvilket har været med til at øge pengeinstitutternes indlånsoverskud. Det gælder også hos os.

Årets regnskab vil senere blive gennemgået af vores direktør Ivan Sløk. Jeg vil dog her knytte nogle overordnede kommentarer til nogle af de væsentligste forhold. Samlet set er det - situationen taget i betragtning - gået godt. Årets resultat udgjorde således hele 50,6 millioner kr. før skat.

Hvis man for et år siden havde vist os billeder af tomme gader, lukkede storcentre, lufthavne, barer og caféer havde vi nok forestillet os en situation - som under finanskrisen - med faldende boligpriser og aktiekurser samt store nedskrivninger i pengeinstitutterne.

Sådan er det som nævnt ikke gået. Til gengæld steg boligpriserne, og aktiekurserne faldt kun kortvarigt. Nedskrivningerne er godt nok steget, men slet ikke til et niveau, som man kunne have frygtet. Netop nedskrivningerne er - på grund af Coronakrisen - et område, vi har haft stor fokus på i løbet af året, og derfor vil jeg også lidt utraditionelt starte med denne post.

I dag står vi i en situation, hvor hjælpepakkerne på et tidspunkt ophører, og vi skal tilbage til mere normale tider. Her bliver det afgørende, hvordan virksomhederne kan klare den situation. Kan de virksomheder, der har været hårdest ramt, stå på egne ben igen? Og har Coronaen givet os et ændret forbrugsmønster, så morgendagens vindere bliver andre brancher end før pandemien? Vil antallet af konkurser, der ellers har ligget overraskende lavt, pludseligt stige, når bordet fanger i forhold til de moms- og skattebetalinger, der tidligere er blevet udskudt?

Hensigterne med nedskrivningerne er at tage højde for de forventede kredittab. Det gør vi ved en manuel beregning på bl.a. de store udlån, mens nedskrivningsberegningen for hovedparten af vores udlån baseres på en række statistiske modeller, som tager afsæt i historiske sammenhænge mellem samfundsøkonomien og kundernes adfærd på den ene side og tabene i pengeinstitutterne på den anden side.

Modellerne er imidlertid ikke udviklet til at beregne nedskrivninger i helt usædvanlige situationer, som den vi er vidne til i øjeblikket. Det betyder, at der denne gang er et langt større behov for et ledelsesmæssigt skøn i vores nedskrivningsberegninger end normalt.

Vi har derfor - i tråd med Finanstilsynets generelle anbefalinger og af forsigtighedsgrunde - hensat ekstra 10 millioner kr. som et ledelsesmæssigt skøn på vores nedskrivningspost. Dermed har vi garderet os mod eventuelle tab, der måtte ramme vores kunder i kølvandet på hjælpepakkerens ophør.

Det er ikke kun nedskrivningsposten, vi har haft stort fokus på i 2020. Vi har også haft fokus på vores top linje, der i disse år er udfordret af det historisk lave renteniveau.

I 2020 oplevede vi status quo i netto renteindtægterne. Set i lyset af, at netto renteindtægterne er den primære indtægtskilde til at kunne bringe os sikkert gennem en krise som den nuværende og til at finansiere stigende omkostninger til medarbejdere og IT, er det nødvendigt til stadighed at overveje, om netto renteindtægterne er tilstrækkelige.

Niveauet skyldes ikke, at vi er dårlige til at drive Totalbanken, men kombinationen af lave renter og store indlånsoverskud er udfordrende for en rentabel pengeinstitutdrift.

Vores indlånsoverskud steg yderligere i 2020 og ved udgangen af året udgjorde det hele 1,2 mia. kr. Det skyldes flere faktorer. For det første har krisen medført større forsigtighed blandt privat- og erhvervskunder, der derfor vælger at spare mere op. For det andet oplever vi en mindre udlåns-efterspørgsel end man egentlig kunne forvente i denne krisetid, hvilket formentlig skyldes, at hjælpepakkerne holder hånden under virksomhederne. Endeligt for det tredje har de stigende boligpriser betydet, at flere kunder har optaget realkreditlån, der blandt andet er blevet anvendt til indfrielse af lån hos os.

Det store indlånsoverskud kan enten placeres i Nationalbanken til en rente på op til minus 0,6 procent eller i obligationer, der stort set ikke giver et afkast i øjeblikket – i hvert fald ikke et afkast, som står mål med kursrisikoen, der altid er på en obligationsbeholdning.

Derfor har vi - i lighed med stort set alle andre pengeinstitutter – taget det historisk usædvanlige skridt at indføre negative indlånsrenter. Det gjorde vi for vores erhvervskunder med virkning fra den 1. marts 2020. Vi har efterfølgende besluttet at indføre negative renter for private, og dette er trådt i kraft pr. den 1. januar 2021.

Hvis vi vender os mod gebyrsiden, kan vi konstatere et lille fald på 1 pct. En væsentlig del af gebyrindtjeningen stammer fra kundernes bolighandler. Desuden har mange boligejere konverteret deres eksisterende realkreditlån for dermed at udnytte det lave renteniveau til at få et nyt realkreditlån med lav rente.

Vi har isoleret set opnået en lille stigning i gebyrindtjening fra kundernes handel med værdipapirer på trods af de store bevægelser på fondsmarkederne i 2020. En del af væksten kan muligvis tilskrives, at nogle kunder som følge af udbredelsen af negative renter har fundet investeringer i værdipapirer mere tillokkende.

Nu vil jeg vende mønten og se på vores omkostningsside. De samlede omkostninger steg med 5,0 procent fra 2019 til 2020. Det er et resultat, som vi kan være tilfredse med, for der er i disse år et stort pres på vores omkostninger. Ud over de almindelige prisstigninger og overenskomstmæssige stigninger til aflønning af vores medarbejdere, er der øgede omkostninger blandt andet til overholdelse af de mange nye krav på blandt andet hvidvask- og compliance-området.

Der er med andre ord både pres på vores omkostninger og vores indtægter. Det er derfor nødvendigt, at vi i dagligdagen har en stram styring af vores omkostninger. Og det har vi i Totalbanken. Vores mål er dog, at det så vidt muligt ikke må gå ud over betjeningen af kunderne, da den er årsagen til, at kunderne har valgt netop vores bank.

Som jeg tidligere har nævnt, har der været voldsomme bevægelser på fondsmarkederne i 2020. I første kvartal oplevede vi uro på de finansielle markeder med kursfald på både realkreditobligationer og aktier. Kursfaldene var betydelige, hvilket vi oplevede på vores egenbeholdning. Men kunderne oplevede naturligvis det samme på deres pensionsopsparing og øvrige investeringer, hvilket gav travlhed for vores rådgivere.

Hen over sommeren og efteråret rettede kurserne sig heldigvis igen, og året endte med et pænt plus for både aktier og obligationer.

Vores egen aktiebeholdning består næsten udelukkende af noterede aktier i fællesejede sektorselskaber som eksempelvis DLR Kredit. Disse aktier har vi ikke erhvervet med en kortsigtet gevinst for øje, men for at understøtte vores forretning og for at kunne tilbyde vores kunder gode produkter til konkurrencedygtige priser. Vi blev derfor ikke påvirket af de store kursudsving på børsnoterede aktier i 2020.

Til gengæld er en del af vores indlånsoverskud placeret i obligationer. Obligationsbeholdningen er på 377 millioner kr.

Det samlede beholdningsresultat blev – trods de store udsving undervejs - en positiv kursregulering for hele 2020 på 7,7 millioner kr.

Hvis man samler alle disse regnskabstal, får vi - som nævnt - et overskud før skat på 50,6 millioner kr. i 2020. Efter skat endte resultatet på 39,7 millioner kr. Set i lyset af Coronakrisen, det lave renteniveau og presset på omkostningerne fra ny regulering, produktudvikling og nye betalingsløsninger er det et resultat, vi kan være ganske godt tilfredse med.

Tilsynsmyndighederne har en overordnet frygt for Coronakrisens efterveer, som kan få kunder til at gå konkurs med store tab til følge for pengeinstitutterne. Derfor anbefaler de, at udlodning kun bør ske under ekstrem forsigtighed.

Under hensyntagen til tilsynsudmeldingerne og den øgede usikkerhed som følger af Coronakrisen, men også som følge af de kontinuerligt stigende kapitalkrav, har vi i Totalbanken besluttet at fastholde de seneste års praksis således, at vi ikke udbetaler udbytte.

Jeg kan oplyse, at Totalbankens kapitalprocent er opgjort til 23,3 procent ved udgangen af 2020. Ved udgangen af 2019 var den 21,6 procent. Jeg kan samtidig oplyse, at i forhold til de lovmæssige mindstekrav, har vi ved udgangen af 2020 en komfortabel overdækning på 15,3 procentpoint. Det er vores målsætning at fastholde denne overdækning i de kommende år, og for at nå i mål med dette, stiller det krav til en fortsat solid "bundlinje", fordi mindstekravet til vores kapital stiger frem til 2023.

Statsminister Mette Frederiksen kom i sin nytårstale ind på "*sammenhængen på tværs af vores land*". Hun pegede blandt andet på, at næsten hver anden dansker bor uden for de større byer. Og som hun sagde: "*Danmark er så lille, at uanset hvor du befinder dig, så er du aldrig mere end 50 kilometer fra havet.*"

"Alligevel er mulighederne blevet mere skævt fordelt", fastslog hun og nævnte politi, uddannelse og lægedækning. Hun understregede også, at – og jeg citerer igen "*Vi skal både have en stærk hovedstad. Velfungerende provinsbyer. Små bysamfund. Og levende landdistrikter.*" Det kan vi ikke være uenige i. Faktisk kan det ikke siges meget bedre, og det siger jeg ikke ud fra et politisk ståsted, men med fødderne solidt plantet i mulden i vores forretningsområde.

I Totalbanken arbejder vi hver dag for at understøtte vækst og udvikling i vores forretningsområde. Vi gør det gennem kreditgivning til driften af store og mindre virksomheder, til iværksættere med den lyse ide, til nye tiltag inden for produktion, til foreninger og private, og så involverer vi os også i lokalsamfundet ved at yde støtte til kultur- og idrætslivet gennem sponsorater.

Jeg kan også nævne, at vi løbende ansætter nye unge mennesker, som finanselever. Vi er glade for dem og vi ser det også som en del af vores samfundsopgave at give dem et uddannelses- og ansættelsesmæssigt ståsted, uden at de absolut skal til de store byer.

På den måde er vi med til at tage et medansvar for den sociale og økonomiske udvikling i det område, vi ligger i, og vi gør det gerne. Det er ikke filantropi, men forretningsdrevet samfundsansvar, som i sidste ende både er til gavn for det lokalsamfund, som vi er en del af, og for os som virksomhed. For går det godt i lokalsamfundet, går det også godt hos os.

Der er ingen tvivl om, at vi som bank spiller en vigtig rolle som accelerator for omstillingen mod en mere grøn og bæredygtig udvikling, fordi de projekter, vi er med til at finansiere, kan have stor betydning for fremtiden.

Sammen med vores faste samarbejdspartnere inden for realkredit og investering har vi taget fat på opgaven. Sammen med Totalkredit lancerede vi i 2020 en energiberegner, hvor boligejere kan indtaste deres adresse og få konkrete forslag til, hvordan de kan energirenovere netop deres bolig for at spare penge på varmeregningen og samtidig være med til at reducere udledningen af CO₂. Og det er ikke tilfældigt, for boligmassen er et af de steder, hvor der er størst potentiale for at nedbringe udledningen af CO₂.

Kunder i Totalkredit kan også få et tilskud på 10.000 kr., hvis de udskifter deres oliefyr med en varmepumpe, som er et af de tiltag, der har størst effekt på CO₂-udslippet. Det er Foreningen Forenet Kredit, der står bag Totalkredit, som yder tilskuddet, der i øvrigt kan kombineres med et tilskud fra staten på mellem 22.000-45.000 kr. Så ud over besparelsen på varmeregningen, kan det bestemt være værd for kunderne at overveje at sige farvel til deres gamle oliefyr.

Hertil kommer, at det attraktive energilån, som vi har haft på hylden i mange år, nu har fået nyt liv. Så alt i alt tilbyder vi kunderne en hel pakke med rådgivning og spændende muligheder.

På realkreditsiden har vi også et godt og solidt samarbejde med DLR, hvor vi i fællesskab nu på attraktive og konkurrencedygtige vilkår kan tilbyde grønne lån til landbrugssektoren, energieffektivitet i byerhvervsjendomme og vedvarende energi. Også her er vi med til at understøtte den grønne omstilling.

På investeringsområdet har vi i mange år haft et samarbejde med blandt andet Sparinvest og BankInvest. Gennem investeringsforeningerne tilbyder vi svanemærkede fonde. Blandt kravene for at få svanemærket er bl.a., at fonden ikke må investere i virksomheder, der udvinder, forædler eller producerer energi fra kul, olie, gas og uran.

Samtidig med at udvalget af bæredygtige investeringer stiger, øges behovet for flere oplysninger også, så investeringskunderne kan træffe deres investeringsbeslutninger på et kvalificeret grundlag. Det har vi stort fokus på hos os, hvor vi også stiller krav til vores samarbejdspartnere på området.

Jeg vil også knytte et par ord til et andet område, hvor vi yder en stor samfundsindsats. Det drejer sig om hvidvask og terrorfinansiering, som vi bruger mange ressourcer på.

Nogle gange kan man godt tvivle på, om hvidvask og terrorfinansiering overhovedet finder sted i et pengeinstitut som vores, men her skal man huske på, at det kan foregå alle steder, og vi skal derfor hjælpe myndighederne så godt, vi overhovedet kan. Det betyder, at vi løbende har fokus på, hvem vores kunder er, og hvad de bruger os til. Samtidig indberetter vi til Hvidvasksekretariatet under Statsadvokaten for Særlig Økonomisk og International Kriminalitet (SØIK), når der opstår en mistanke, som vi ikke kan afkræfte.

I et samarbejde på tværs af hele sektoren arbejdes der med et effektivt fælles analysesystem, som kan styrke indsatsen mod hvidvask, momssvig og anden finansiel kriminalitet.

Men det vigtigste, som vi arbejder med dagligt, og som ligger os allermest på sinde er at finde den rigtige balance. Hvordan vi lever op til vores samfundsansvar og myndighedernes krav, uden at vi forstyrrer den almindelige kunde unødigt. Dvs. den almindelige borger, den lokale idrætsforening eller den mindre håndværksmester. Vi har i øvrigt lagt en lille video om det på vores hjemmeside for at forklare, hvorfor vi gør, som vi gør.

I Totalbanken har vi en politik for sund virksomhedskultur. Det skal vi have, men det er samtidig en vigtig del af vores grundlag for at undgå, at vi overtræder den finansielle lovgivning eller bliver brugt til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet.

Et helt afgørende element i politikken er, at det har høj prioritet, at vi har et sundt samarbejdsklima, hvor der er tillid i organisationen, hvor anerkendelse og en åben kommunikation baner vejen for, at medarbejderne kan komme til orde, og hvor der er plads til en bred inddragelse af synspunkter i beslutningsprocesser. Vores etiske og faglige standarder fremgår også af politikken og forudsættes kendt og efterlevet af samtlige medarbejdere, også nyansatte. Politikken bliver løbende drøftet på vores bestyrelsesmøder.

Politikken for sund virksomhed er en af flere politikker, som vi med mellemrum behandler i bestyrelsen. Det sker som et naturligt led i vores fokus på Totalbankens drift og udvikling. Desuden har vi brugt betydelige ressourcer på implementering af ny regulering. Den finansielle sektor er en af de mest gennemregulerede sektorer herhjemme, og der kommer løbende nyt til, både fra de danske myndigheder og EU.

I 2020 har vi afholdt 12 bestyrelsesmøder. Nogle af bestyrelsens medlemmer deltager ydermere i et eller flere af de nedsatte bestyrelsesudvalg, hvor der ligeledes jævnligt afholdes møder.

Når jeg nu er ved bestyrelsens arbejde, er det også på sin plads at informere lidt om aflønning af Totalbankens ledelse. Siden sidste års generalforsamling er der kommet nye regler om lønpolitik og vederlagsrapport, som gælder for alle børsnoterede selskaber. De har givet anledning til, at vi i år fremlægger en vederlagsrapport, som foreslås godkendt af generalforsamlingen under dagsordenens pkt. 7. Den vender vi derfor tilbage til.

Jeg kan i den forbindelse oplyse, at i 2020 blev bestyrelsen med 8 personer samlet aflønnet med 1.024.000 kr. Tilsvarende blev direktionen med 1 person sidste år aflønnet med 2.745.000 kr. hertil kommer aftalt pension på 22 procent.

Aflønningen forventes i øvrigt uændret fsva. Direktionen, mens der forventes en forhøjelse og tilpasning af aflønningen til bestyrelsen, således denne afspejler niveauet i sektoren n. Jeg vil gerne gøre opmærksom på, at incitamentsløn ikke har og heller ikke fremover vil være en del af aflønningen til ledelsen.

Hvis man er interesseret i at vide mere om aflønning i Totalbanken, kan jeg henvise til bankens årsrapport samt lønpolitik og vederlagsrapport, hvor man kan finde mere detaljerede oplysninger.

Hermed er jeg ved at være ved vejs ende. Det er unægtelig en anden oplevelse at stå her og aflægge beretning uden at kunne se jer i øjnene. Jeg kan ikke understrege nok, hvor meget vi glæder os til igen at kunne mødes fysisk, og jeg ser allerede nu frem til næste år, hvor coronavirussen forhåbentlig ikke længere lægger os hindringer i vejen.

Inden jeg afslutter beretningen for regnskabsåret 2020, vil jeg gerne rette en stor tak til mine kolleger i bestyrelsen og til bankens mange kunder, forretningsforbindelser og ikke mindst til jer aktionærer for den tillid og opbakning, I har vist os, særligt i et ejendommeligt år som det, vi netop har været igennem.

2020 var et år med et tilfredsstillende regnskab. Det kan vi blandt andet takke ledelsen og medarbejderne i Totalbanken for, som har været særdeles dygtige til at holde fokus og kontakt til kunderne. Det er også i høj grad deres fortjeneste, at vi her i Totalbanken scorer så højt på kundetilfredshed i imageundersøgelser og] har tiltrukket så mange nye kunder i årets løb, som det er tilfældet.

Hele 2.200 nye kunder er det blevet til i 2020 – hvilket understreger, at den måde, vi driver bank på, er tiltrækkende og med til at cementere vores forretningsmodel.

Jeg kan også afsluttende understrege, at selvom man har set en god håndfuld fusioner i banksektoren i det seneste år, så er vi – som det også er fremgået af min beretning og gennemgangen af regnskabet - et sundt og solidt pengeinstitut, der fortsat kan og vil stå på egne ben.

Med disse ord vil jeg slutte bestyrelsens beretning for regnskabsåret 2020.

Tak for ordet.