

REFERAT AF ORDINÆR GENERALFORSAMLING

Fondsbørsmeddelelse nr. 09/2019
Offentliggjort den 3.4.2019 kl. 23.10
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 onsdag den 3. april 2019 kl. 19.00 i Aarup Fritidscenter, Ormehøjvej 4, Aarup.

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 onsdag den 3. april 2019 kl. 19.00 i Aarup Fritidscenter, Ormehøjvej 4, Aarup, 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	5.211	674
- Stemmer *	1.853.021	1.061.610
- Stemmeberettiget kapital *	37.060.420	21.232.200

* stemmer og kapital opgøres eksklusiv ophævede stemmeretter og Bankens egen beholdning.

REFERAT

Formanden for Bankens bestyrelse, Poul Juhl Fischer, bød velkommen til den ordinære generalforsamling og meddelte, at bestyrelsen i henhold til vedtægternes § 11 havde udpeget advokat Dan Terkildsen til dirigent.

Dan Terkildsen takkede for hvervet og konstaterede at nominelt kr. 21.232.200 af aktiekapitalen var repræsenteret svarende til 57,3 % af selskabets samlede aktiekapital og et totalt antal stemmer på 1.061.610.

Dirigenten konstaterede, at de fornødne indkaldelsesvarsler havde været iagttaget, samt at indkaldelsen, oplysning om antal aktier og stemmerettigheder, dagsordenen, de fuldstændige forslag, procedure for stemmeafgivning 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 Poul Fischer fremlagde bestyrelsens beretning, som gengivet i det efterfølgende. Bankdirektør Ivan Sløk gennemgik årsregnskabet, som deltagerne i generalforsamlingen forinden havde fået udleveret. I sammenhæng med gennemgangen af regnskabet blev den foreslåede fordeling af Bankens resultat efter skat gennemgået. Årets overskud udgør 42.858 t.kr., hvoraf 6.788 t.kr. er anvendt til betaling af kuponrente til indehavere af hybride kapitalinstrumenter, 4.060 t.kr. overføres til reserve for opskrivning efter indre værdis metode og 32.011 t.kr. henlægges til overført overskud. Der udbetales ikke udbytte.

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

Generalforsamlingen meddelte 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 blev afgivet gyldige stemmer fra nominelt kr. 21.232.200, svarende til 57,3 % af aktiekapitalen, og 1.061.610 gyldige stemmer. For beslutningsforslaget stemte 893.317 stemmer, imod beslutningsforslaget stemte 136.751 stemmer, blankt stemte 31.542 stemmer og 0 var ugyldige.

Repræsentantskabet består herefter af 20 medlemmer.

På valg var konsulent Robert Beck, Flensborg, bygmester Poul Juhl Fischer, Aarup, Direktør Alex Lysemose, Frederiksberg, advokat Merete Vangsøe Simonsen, Odense, økonomichef Jeppe Albin Sørensen, Aarup, advokat Palle Thomsen, Middelfart, og læge Jens Thygesen, Gelsted.

Advokat Merete Vangsøe Simonsen ønsker at udtræde af repræsentantskabet, og bygmester Poul Juhl Fischer udtræder af repræsentantskabet som følge af vedtægternes aldersbestemmelser. De øvrige er indstillede på genvalg.

Kommunikationskonsulent Charlotte Benn, Odense, og direktør Allan Hansen, Odense, ønsker at udtræde af repræsentantskabet.

Bestyrelsen indstiller nyvalg af senior partner Frank Madsen, Odense, statsaut. Revisor John Eric Rath Petersen, Odense, direktør Kristine Lawaetz Lyngbo, Agernæs, og gårdejer Just Kristensen, Stouby. Kristine Lawaetz Lyngbo indtræder i Charlotte Benns valgperiode med udløb i 2020 og Just Kristensen indtræder i Allan Hansens valgperiode med udløb i 2020.

Derudover opstillede følgende kandidater: Heine Delbing, Odense M., Michael Dalsgaard Andreasen, København, Christel Kniep, Morud.

Der blev afgivet stemmer fra nominelt kr. 21.232.200, svarende til 57,3 % af aktiekapitalen, og 1.061.610 stemmer, heraf var 1.817 blanke og 71.568 ugyldige.

Valgt blev John Eric Rath Petersen (987.485 stemmer), Frank Madsen (984.546 stemmer), Jeppe Albin Sørensen (983.565 stemmer), Kristine Lawaetz Lyngbo (982.665 stemmer), Palle Thomsen (963.549 stemmer), Just Kristensen (959.689 stemmer), Alex Lysemose (948.867 stemmer), Robert Beck (916.235 stemmer), Jens Thygesen (909.007).

Følgende kandidater opnåede ikke valg: Christel Kniep (101.364 stemmer), Heine Delbing (80.720 stemmer) og Michael Dalsgaard Andreasen (70.933 stemmer).

Ad 6: Valg af revisor

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab blev énstemmigt genvalgt i overensstemmelse med bestyrelsens og revisionsudvalgets indstilling.

Ad 7: Eventuelle forslag fra bestyrelse, repræsentantskab eller aktionærer

En aktionær havde stillet forslag om, at antallet af medlemmer i repræsentantskabet fastsættes til 10 personer, og at følgende personer fratræder repræsentantskabet: Claus Moltrup, Jan Thybo, Jens Jacob Dühr, Jesper Alsted Timming, Louise Helmer, Mette Sigaard, Morten Rasmussen, Peter Brogaard, Søren Fohlmann og Søren Ladefoged Poulsen.

Såfremt forslaget vedtages, skal der vælges 7 nye medlemmer til repræsentantskabet, svarende til de pladser, som er på valg. Alternativt foreslog aktionæren, at repræsentantskabet afgår, og der sker nyvalg til et repræsentantskab bestående af 10 personer.

Hensat til resultat af tidligere afstemninger på generalforsamlingen, blev forslaget ikke sat til afstemning og dermed ikke vedtaget.

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. Poul Fischer takkede for fremmødet.

Bestyrelsens beretning for året 2018

Det er med stor glæde, jeg står her i dag ved Totalbankens generalforsamling.

Mest af alt har jeg igen i år glædet mig, fordi det går rigtig godt i Totalbanken, og fordi jeg er stolt af at være formand for en veldrevet bank som Totalbanken, der bygger på nogle rodfæstede værdier om lokal forankring og nærhed til kunderne men også, fordi vi – igen i år - kan præsentere et flot resultat.

Det flotte resultat bygger på en stor og dedikeret indsats af bankens ledelse og medarbejderne, og ikke mindst af bankens repræsentantskab og bestyrelse. Det vender jeg tilbage til senere.

Med disse ord vil jeg byde velkommen til vores generalforsamling her i Totalbanken. Jeg håber, at I også vil finde vores resultater for 2018 tilfredsstillende og kan bifalde de tanker, vi har for 2019 og fremover.

Jeg kan kun glæde mig over, at vi igen i år kan konstatere så stor interesse for vores bank. Tak, fordi I har taget jer tid til at komme her i aften. Jeg håber, vi får en god generalforsamling.

2018 bød på flere væsentlige begivenheder, som i større eller mindre grad påvirker det politiske klima og den økonomiske situation.

I EU har der til tider været stor uro. Jeg behøver blot nævne Brexit. Så ved de fleste, hvad jeg taler om. Hvor det ender, er nærmest umuligt at spå om. Men vi må håbe, at det ikke får alt for stor betydning herhjemme. Hverken for landbruget, fiskeriet eller det øvrige erhvervsliv, for Storbritannien er et af Danmarks største eksportmarkeder og en væsentlig spiller for dansk landbrug.

Året har også været præget af handelskrig. I første omgang mest mellem USA og Kina, men også delvist mellem USA og Europa.

Under alle omstændigheder var disse hændelser ikke godt for de økonomiske udsigter, og de finansielle markeder tog da også anstød af det og udviklede sig i en meget uheldig retning. Det viste endnu en gang, at det ofte skaber problemer, når der sættes en kæp i hjulet for fri og åben samhandel.

Midt i dette er det værd at hæfte sig ved, at dansk økonomi grundlæggende er sund, selv om der er ved at være flere tegn på, at den internationale økonomi er på vej ned i et lavere gear. Dette ses tydeligt, når man betragter udviklingen på både den danske og de udenlandske børser, hvor kurserne på aktier faldt betragteligt i 4. kvartal.

I Euroområdet synes den økonomiske aktivitet at bremse lidt op. Det kan afspejle, at de europæiske økonomier er på vej tilbage på normal kapacitetsudnyttelse efter en årrække med fremgang. Den svækkede økonomiske udvikling gør, at renteniveauet i Euroland på nuværende tidspunkt er usikkert. Men uanset dette synes der at være spæde tegn på en normalisering af renterne i Euroland og dermed også i Danmark.

De største risici i forhold til vækstudsigterne synes derfor at være de politiske forhandlinger om Brexit, en mulig aktiekorrektion som følge af historisk høje aktiepriser i blandt andet USA, øget protektionisme og risiko for at væksten i Kina ikke kan fastholdes.

Herhjemme har økonomien det som nævnt generelt godt, og der er fortsat god grund til optimisme i forhold til udviklingen de kommende år. Om end der måske er en lidt mere forsigtig optimisme sammenlignet med sidste år.

Dansk økonomi rummer fortsat muligheder for yderligere vækst, fordi en række arbejdsmarkedsreformer medvirker til at øge arbejdsudbuddet i de kommende år. Eksempelvis den højere pensionsalder som betyder, at vi generelt bliver længere på arbejdsmarkedet.

Ser vi på ejendomsmarkedet, er det - især i de store byer - gået hurtigt de seneste år med markante prisstigninger på særligt ejerlejligheder. Dette har fået regeringen til at indføre nye retningslinjer for blandt andet at lægge en dæmper på udviklingen. Umiddelbart ser det ud til at virke med stagnerende priser for ejerlejligheder til følge siden midten af 2018, hvilket både gælder i København og for landet som helhed.

Her på Fyn – og ikke mindst i Odense-området – har vi også set en positiv udvikling på ejendomsmarkedet med øget omsætning af ejendomme og stigninger i ejendomspriserne.

Økonomien er fortsat understøttet af historisk lave renter, og der er udsigt til, at de korte renter vil forblive negative i en tid endnu.

Det er ikke nogen hemmelighed, at lavrentemiljøet med negative renter udfordrer vores forretningsmodel, og da denne situation kan fortsætte en årrække, har vi naturligvis arbejdet ihærdigt på at tilpasse vores forretning til forholdene.

Så er det blevet tid til at se på, hvordan det helt overordnet er gået her i Totalbanken i 2018.

Det er sin sag at drive bank med et betydeligt indlånsoverskud, som tilfældet er hos os og i hovedparten af landets pengeinstitutter i øvrigt. Indlånsoverskuddet skal for en stor dels vedkommende placeres i Nationalbanken til en negativ rente på 0,65 procent. Udefra kan det se helt tosset ud, når vi modsat har valgt, at vores kunder ikke skal betale negativ rente for deres indlån. Men det er altså det forretningsmæssige valg, vi har truffet til gavn for alle vores kunder, der ikke skal se deres formue blive mindre, fordi de har betroet os deres midler.

Det er også sin sag at drive bank i det meget konkurrenceprægede marked, hvor der kæmpes om udlånene, og hvor der i det hele taget kæmpes om kundernes gunst på alle vores øvrige forretningsområder, der også bidrager til den primære indtjening.

På trods af den hårde konkurrence og de vanskelige branchevilkår opnåede vi i 2018 et nyt flot resultat. Overskuddet før skat blev på 43 millioner kr. i 2018 mod 36 millioner kr. i 2017.

En væsentlig årsag til det flotte resultat er, at vi gennem mange år har opbygget et godt kendskab til vores lokalområde og kunder, så vi har en god fornemmelse for, hvad vi skal gå ind i og lige så vigtigt, hvad vi skal holde os fra. En anden årsag er, at konjunktursituationen fortsat er gunstig og dermed understøtter, at vi kan have et meget lavt niveau for nedskrivninger på vores udlån.

Zoomer vi lidt ind på vores primære indtægter, så steg vores netto renteindtægter med 4,2 procent, dette på trods af de omtalte hårde og udefrakommende betingelser for at drive vores forretning i 2018. I samme periode er vores udlån steget med 5,5 procent. De stigende nettorenteindtægter skyldes således et stigende udlån i koncernen, men en stor del af forklaringen er også, at vores omkostninger til indlån i samme periode er faldet med 28,7 procent.

Samtidig med at vores nettorenteindtægter var stigende steg vores gebyrer og provisionsindtægterne også med 2,2 procent i 2018. Stigningen er udtryk for, at der i 2018 har været stor efterspørgsel efter vores ydelser i koncernen.

Med det nævnte pres på vores top linje har vi selv sagt stort fokus på vores omkostninger, der i 2018 udgjorde 95 millioner, hvilket er 10 procent højere end i 2017.

Stigningen skyldes primært øgede omkostninger til IT. Det er en udvikling, som bare går hurtigere og hurtigere, og produkter som netbank, mobilbank, MobilePay og kontaktløse Dankort betragter vi i dag som naturlige og helt uundværlige. Det er imidlertid faciliteter, som vi typisk stiller gratis til rådighed for kunderne, uden at nogen tænker på, at der bag alt dette ligger betydelige udviklingsomkostninger, som vi pengeinstitutter har afholdt.

Derudover oplever vi stigninger i lønsumsafgiften og lønomkostningerne, fordi vi vækster og bliver flere. Så denne omkostningsstigning sker på en positiv baggrund, men vi er i bestyrelsen og bankens ledelse naturligvis opmærksomme på, at det ikke løber løbsk.

I Totalbanken har vi en overordnet strategi om, at vi holder os til at drive en bankforretning med nærhed til kunderne og en fuld produktpalette. Det betyder, at vi ikke spekulerer på aktiemarkedet og dermed ikke går efter hurtige gevinster på fondsmarkedet. Den strategi har været ganske klog i 2018. For i takt med opbremsningen i den globale vækst herunder især i Kina, problemerne omkring Brexit, budgettet i Italien samt handelskonflikten mellem USA og Kina er aktiekurserne i fjerde kvartal af 2018 raslet ned på verdens børser, også i København.

Totalbankens aktiebeholdning består næsten udelukkende af aktier i fællesejede sektorselskaber som eksempelvis DLR Kredit, Spar Invest og BankInvest. Aktierne i de fællesejede sektorselskaber har vi ikke erhvervet med direkte gevinst for øje, men for at understøtte vores forretning og kunne tilbyde vores kunder gode produkter til konkurrencedygtige priser. At de fleste sektoraktier i det lange løb har vist sig at give et ganske fornuftigt afkast, er en rar sidegevinst.

Da vi som tidligere nævnt har et pænt stort indlånsoverskud, fordi vi ikke investerer så meget i børsnoterede aktier, og da det er dyrt at placere pengene i Nationalbanken, har vi opbygget en relativ stor obligationsbeholdning – typisk bestående af danske realkreditobligationer. Disse gav en megen beskeden kursgevinst i 2018 på 1,4 mio. kr.

Det samlede afkast på vores beholdning af aktier og obligationer blev på 6,1 millioner kr. i 2018.

Beholdningsindtjeningen er således væsentlig bedre end i 2017, hvilket primært skyldes, at vi i 2017 foretog en ekstraordinær nedskrivning på 7,4 mio. på vores ejerandel i BEC, som er vores IT-leverandør.

I Totalbanken udgjorde nedskrivningerne i 2018 i alt 5,6 millioner kr. Til sammenligning udgjorde vores nedskrivninger 9,0 millioner kr. i 2017.

Der er altså tale om mindre nedskrivninger i 2018 end tilfældet var i 2017. Men man skal huske på, at vi p.t. har unaturlige lave nedskrivningsniveauer, og det ikke kan forventes, at vi også fremover kan holde nedskrivningerne på dette lave niveau.

Når det er sagt, så er det dog yderst tilfredsstillende, at vi igen i år har kunnet holde nedskrivningerne på så lavt et niveau, og det afspejler de robuste konjunkturer og det gode kendskab, vi har til vores kunder.

Med årets resultat har vi kunnet øge vores reserver og dermed egenkapital, så den ultimo 2018 udgjorde 354 millioner kr.

Den styrkede kapital betyder, at vi ved årsskiftet kunne opgøre vores kapitalprocent til 18,6 procent, hvilket i forhold til lovkravet om en kapital på minimum 8 procent tydeligt viser, at vi som pengeinstitut har tilstrækkeligt sul på kroppen.

Den komfortable overdækning er selvsagt tilfredsstillende, men også nødvendig, fordi kravene til vores – ja til alle pengeinstitutters kapital - stiger væsentligt i de kommende fem år.

Betyder det så, at vi i Totalbanken vil udbetale udbytte til aktionærerne? Her må jeg gentage, hvad jeg sagde sidste år, nemlig at udlodning af udbytte endnu ikke er en del af bestyrelsens strategi. Egenkapitalen i Totalbanken består af aktiekapital og opsparet overskud – men også for en dels vedkommende af hybrid kernekapital og ansvarlig kapital. Denne fordeling skal vi have ændret, og det er årsagen til, at vi i bestyrelsen har valgt at indstille, at der ikke udbetales udbytte til aktionærerne.

Bankens kapitalforhold var særligt i fokus i eftersommeren 2018 i forbindelse med, at bestyrelsen indkaldte til en ekstraordinær generalforsamling, som blev afholdt i slutningen af august. I bestyrelsen havde vi besluttet at arbejde for en kapitalforhøjelse, som skulle sikre, at vi stedse kan leve op til øgede myndighedskrav om polstring, samt har tilstrækkelig kapital til at understøtte den fortsatte vækst i banken. Derudover skulle kapitaludvidelsen sikre, at vi kan imødegå de øgede kapitalkrav, vi generelt stilles over for i de kommende år. Endelig var det bestyrelsens hensigt at anvende ny kapital til indfrielse af bestående hybrid- og supplerende kapital.

Som bekendt fik vi i bestyrelsen flertal for dette forslag, men flertallet var ikke stort nok til, at kapitaludvidelsen kunne besluttes.

Den efterfølgende ekstraordinære generalforsamling, som var indkaldt af to af bankens aktionærer blev afholdt i begyndelsen af september måned. Udfaldet af denne generalforsamling var, at der ikke gennemføres ændringer i bankens vedtægter, – og i banken er situationen derfor status quo.

Som formand er jeg ærgerlig over, at vi i bestyrelsen ikke fik mandat til den foreslåede kapitaludvidelse. Men når det er sagt, så ændrer udfaldet ikke på, at vi i bestyrelsen ser en god fremtid for Totalbanken på længere sigt. Banken har nu gennem flere år vækstet på økonomiske resultater, på tilgangen af nye kunder og på udlån, som er bankens primære indtjeningsområde. Alt sammen til gavn for aktionærer, kunder og det lokalsamfund, vi er en del af.

På bestyrelsens vegne vil jeg gerne rette en stor tak til alle de aktionærer og medarbejdere, der har bakket op om bankens bestyrelse hen over efteråret.

Og for at runde dette emne af, kan jeg berolige med, at selv om vi møder stigende kapitalkrav, så viser vores grundigt udarbejdede kapitalplaner, at vi kan fortsætte bankens udvikling og samtidig opfylde de gældende kapitalkrav også i de kommende år.

Hvis vi breder blikket lidt ud og ser på udviklingen i banksektoren herhjemme, så må vi konstatere, at der fortsat bliver færre pengeinstitutter. Men antallet falder kun langsomt efter, at det under og efter finanskrisen gik stærkt. Og samtidig er de resterende pengeinstitutter hver især blevet større.

Vi tror ikke, at vi står foran en større fusionsbølge, sådan som pressen ellers nogle gange har for vane at skrive. Det kan godt være, at der kommer nogle få sammenlægninger, som formentlig mest vil være af strategisk karakter, og nye pengeinstitutter kan jo også komme til, fx nye rent virtuelle banker.

Men for lige at slå en tyk streg under, hvordan vi har det her i Totalbanken. Så har vi det som sagt godt, regnskabet er fint, kunderne er glade - nye kommer til - og vi har ingen planer om at indgå giftermål med andre.

Det er vigtigt at understrege, at vi ikke bare holder fast i filialerne for at have dem. Vi tror på konceptet. På det værdifulde i at møde kunderne i øjenhøjde. Det er rart for os – og for kunderne. Forholdet bliver mere personligt, også selv om den enkelte kunde ikke kommer så meget i filialen som tidligere. Dét at vide, hvem man har som bankrådgiver, og hvordan han eller hun er, giver ro i maven, – og det bliver også efterspurgt af kunderne. Alene i 2018 har vi budt velkommen til ikke mindre end 1.900 nye kunder.

Det skyldes, at bankens medarbejdere yder en kæmpe og nærværende indsats i den daglige betjening af kunderne.

Et godt image kommer ikke af sig selv. Det er noget, man skal gøre sig fortjent til. Derfor er det også en fornøjelse gang på gang at kunne konstatere, at vi scorer højt på kundetilfredshed og ligger rigtig flot placeret i imageundersøgelser.

Når vi er ved omdømmet, så er det som nævnt ikke gået alle i sektoren lige godt i året, der gik.

Jeg tænker selvfølgelig på skandalerne om hvidvask og udbytteskat, som man kun kan tage afstand fra. Sagerne er skræmmende og rammer os kollektivt i sektoren på vores ordentlighed og opfattelse af, hvad vi står for. På den måde mærker det os alle sammen i en eller anden grad, om ikke andet så ved de ekstra stramninger, som politikerne følger sig nødsaget til at sætte i værk for at undgå noget tilsvarende i fremtiden.

Man skal huske, at meget af hvidvaskskandalen er sket i udlandet. Set fra dét perspektiv er vi som lokal bank ikke på samme måde i risikozonen for at blive udnyttet til hvidvask, for hovedparten af vores kunder kommer fra nærområdet.

Men der er da ingen tvivl om, at vi også skal have og har en skærpet opmærksomhed over for hvidvask og sort økonomi i det hele taget. Økonomisk kriminalitet er ikke en del af Totalbankens forretningsområde, og det tager vi naturligvis afstand fra.

Skal man vende disse kedelige sager til noget positivt, kan man sige, at de har resulteret i et øget fokus på etik og moral i branchen.

Det rejser naturligt spørgsmålet om, hvad vi gør her i Totalbanken.

For det første skal vi kende vores kunder. Derfor beder vi også altid om pas, kørekort, sygesikringsbevis eller anden form for identifikation. Vi spørger også om det forventede forretningsomfang, for eksempel hvor mange ind- og udbetalinger, overførsler og korttransaktioner, der foretages.

For det andet har vi udviklet fintmaskede it-systemer, der overvåger transaktioner, blandt andet ind- og udbetalinger samt overførsler til og fra udlandet, – og hvis noget afviger fra det normale mønster, spørger vi ind til det. Det kan være, at nogle af jer har oplevet det. Når det sker, så er det altså fordi, vi skal spørge ind til disse ting. Det har vi pligt til.

Sådanne observationer kan blive sendt videre til SKAT for at imødegå skatteunddragelse og den slags kedelige sager, som medierne skrev meget om i 2018.

Internt i Totalbanken bruger vi således mange ressourcer på hvidvaskområdet. Herudover skal medarbejderne gennem uddannelses- og instruktionsprogrammer, som klæder dem på til at kunne imødegå hvidvask og terrorfinansiering.

Vedrørende ændringer i bankens bestyrelse og repræsentantskab kan jeg her nævne, at advokat Merete Vangsøe Simonsen ønsker at udtræde af repræsentantskabet og dermed også af bestyrelsen.

I starten af året fik banken ét nyt bestyrelsesmedlem - nemlig direktør Jan Thybo. Forhenværende borgmester Finn Brunse udtrådte samtidig af bankens bestyrelse.

Robert Beck meddelte i juni måned, at han ønskede at udtræde af bestyrelsen for at kunne koncentrere sin indsats og prioritere sit engagement omkring driften af landbrug på Als. Tak til Robert Beck og forannævnte bestyrelsesmedlemmer for deres engagerede indsats i bestyrelsen.

Jeg selv udtræder af repræsentantskabet og dermed af bestyrelsen som følge af vedtægternes aldersbestemmelser.

For nylig har medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem, Henning Munch Jensen, meddelt Banken, at han ønsker at fratræde sin stilling og dermed udtræde af bankens bestyrelse ved udgangen af februar i år. I overensstemmelse med reglerne om suppleanter for medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer indtræder Dennis Nordfjeld Nielsen i valgperioden, der løber frem til 2021.

Tak til Henning for den store indsats, han har ydet i bestyrelsen og velkommen til Dennis.

I bestyrelsen har vi, som I måske kan høre, haft travlt det seneste år, og jeg vil gerne benytte lejligheden til at takke mine bestyrelseskolleger for deres ihærdige indsats og vores gode samarbejde.

Vi har haft stort fokus på Totalbankens drift og udvikling, ligesom der er anvendt betydelige ressourcer relateret til den nye regulering, som i øvrigt også har medført, at både de formelle og reelle krav til et pengeinstituts bestyrelse er øget væsentligt. I 2018 har vi således afholdt 19 bestyrelsesmøder.

Når jeg nu er ved bestyrelsens arbejde, er det også på sin plads at informere lidt om aflønning af bestyrelsen og direktionen. Det er faktisk et lovkrav, at jeg gør det. Jeg kan i den forbindelse oplyse, at i 2018 blev bestyrelsen med 8 personer i første halvdel af året og 7 personer i andet halvår aflønnet med i alt 875.000,- kr.

Tilsvarende blev direktionen sidste år aflønnet med 2.190.000,- kr. Hertil kommer pensionstillæg på 22 procent. Jeg vil i samme forbindelse gøre opmærksom på, at incitamentsløn ikke har og heller ikke fremover vil være en del af aflønningen til ledelsen.

Bankens aflønningspolitik er nærmere beskrevet på vores hjemmeside.

Hermed er jeg ved at være ved vejs ende. Men inden jeg afslutter beretningen for 2018, vil jeg gerne rette en stor tak til bankens mange kunder, forretningsforbindelser og ikke mindst til jer aktionærer for den tillid og opbakning, I har vist os.

2018 var – som jeg nævnte tidligere – et år, hvor det helt overordnet er gået godt i Danmark og for os i banken. Vi kan som sagt glæde os over et særdeles godt regnskabsresultat.

2018 var da også et år, hvor der endnu en gang blev ydet en stor indsats her i banken. Jeg vil derfor også rette en stor tak til ledelsen med Ivan Sløk i spidsen og til medarbejderne, som igen er gået til opgaven med stor flid og iver og har trodset de mange negative historier, der har præget sektorens omdømme. Derfor fortjener de også al mulig ros. Det er i høj grad deres fortjeneste, at vi scorer så højt på kundetilfredshed i imageundersøgelser og har så gode relationer til kunderne, som det er tilfældet.

Forude venter et år, der tegner lovende, men som også kommer til at byde på udfordringer. Vi føler os godt rustet til fremtiden og glæder os til at skabe positive resultater for Totalbanken, vores kunder og vores ejere. Mon ikke også tilgangen af nye kunder fortsætter? Det fornemmer jeg allerede – og de skal være så hjerteligt velkomne.

Med disse ord vil jeg slutte bestyrelsens beretning for regnskabsåret 2018.

Inden jeg slutter helt, vil jeg på mine egne vegne takke jer – vores aktionærer – for den opbakning jeg og vi i bestyrelsen har oplevet gennem årene. Det har været en fornøjelse at arbejde for – og sammen med – jer gennem de seneste 27 år.

Tak for ordet.