

Selskabsmeddelelse nr. 16/2021 | 30. marts 2021

Generalforsamling i Danske Andelskassers Bank A/S

I henhold til bankens vedtægter § 12 indkaldes hermed til ordinær generalforsamling i Danske Andelskassers Bank A/S **onsdag den 28. april 2021 kl. 17.00.**

På grund af COVID-19 situationen vil den ordinære generalforsamling blive afholdt som fuldstændig elektronisk generalforsamling uden mulighed for fysisk deltagelse.

Den elektroniske generalforsamling kan tilgås af aktionærer, som har tilmeldt sig ved at logge ind på investorportalen.

Det vil kun være bestyrelsesformand Anders Hestbech, adm. dir. Jan Pedersen samt dirigenten, der vil være til stede under generalforsamlingen, som live-streames. Der vil være mulighed for at stille spørgsmål undervejs.

Dagsorden for den ordinære generalforsamling:

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år
3. Fremlæggelse af årsberetning og årsregnskab med revisionspåtegning til godkendelse
4. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til det godkendte regnskab
5. Fremlæggelse af vederlagsrapport til vejledende afstemning
6. Beslutning om vederlag
7. Godkendelse af bankens lønpolitik
8. Valg af bestyrelsesmedlemmer
9. Valg af revisor
10. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer
11. Eventuelt

Ad pkt. 4:

Banken følger Finanstilsynets henstilling om at udsætte beslutningen om aktieudbytte til 4. kvartal 2021.

Ad pkt. 5:

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender vederlagsrapporten ved den vejledende afstemning.

Ad pkt. 6:

a) Beslutning om vederlag

Bestyrelsen foreslår uændret vederlag til medlemmerne af bestyrelsen, så menige bestyrelsesmedlemmer modtager DKK 160.000, formanden modtager DKK 534.000 og næstformanden modtager DKK 267.000.

Herudover foreslår bestyrelsen, at medlemmer af vederlagsudvalget og nomineringsudvalget uændret modtager DKK 27.000 samt at menige medlemmer af

risikoudvalget og revisionsudvalget modtager DKK 54.000 og at formanden for risikoudvalget og det særlige regnskabs- eller revisionskyndige medlem modtager DKK 108.000.

Ad pkt. 7:

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender den af bestyrelsen udarbejdede lønpolitik. En kopi heraf vil fra den 31. marts 2021 være tilgængelig på bankens hjemmeside www.andelskassen.dk.

Ad pkt. 8:

I henhold til Danske Andelskassers Banks vedtægter § 19, stk. 1 skal Danske Andelskassers Banks bestyrelse forud for generalforsamlingen fastsætte antallet af bestyrelsesmedlemmer i et interval mellem 6 og 10 personer. Bestyrelsen har fastsat antallet af generalforsamlingsvalgte medlemmer til 6. Ifølge bankens vedtægter § 19, stk. 4 er halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer på valg i ulige år og den anden halvdel i lige år, hvorfor der på generalforsamlingen alene skal vælges 3 kandidater. Genvalg kan finde sted.

Følgende bestyrelsesmedlemmer er på valg i 2021:

- Anders Howalt-Hestbech
- Klaus Moltesen Ravn
- Mikael Jakobsen

Alle har meddelt, at de modtager genvalg.

Danske Andelskassers Banks bestyrelse indstiller på dette grundlag alle til genvalg.

Oplysninger om de på indkaldelsestidspunktet opstillede kandidater kan findes i bilag 1 til denne indkaldelse, ligesom en opdateret liste på ethvert tidspunkt kan findes på www.andelskassen.dk.

Ad pkt. 9:

Bestyrelsen foreslår genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab i overensstemmelse med revisionsudvalgets indstilling. Revisionsudvalget oplyser i forbindelse med indstillingen, at udvalget ikke er blevet påvirket af tredjeparter og ikke har været underlagt nogen aftale med tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg af revisor til visse kategorier af eller lister over revisorer eller revisionsfirmaer, for så vidt angår udpegelsen af en særlig revisor eller et særligt revisionsfirma til udførelse af den lovpligtige revision.

Ad pkt. 10:**a) Bemyndigelse til erhvervelse af egne aktier**

Bestyrelsen foreslår, at bestyrelsen indtil den 28. april 2026 er bemyndiget til at lade banken erhverve egne aktier med et pålydende på indtil 10 % af aktiekapitalen. Købskursen for de pågældende aktier må ikke afvige mere end 10 % fra den ved erhvervelsen noterede kurs på NASDAQ OMX Copenhagen A/S.

b) Bemyndigelse til beslutning om uddeling af ekstraordinært udbytte

Bestyrelsen foreslår, at bestyrelsen bemyndiges til i perioden fra den 1. oktober 2021 og frem til den 31. december 2021 at træffe beslutning om uddeling af ekstraordinært udbytte. En beslutning om at udbetale udbytte skal være i overensstemmelse med selskabets til enhver tid gældende udbyttepolitik, og det samlede udbytte i henhold til denne bemyndigelse kan ikke overstige 50 % af årets resultat – efter skat og betaling af renter til hybrid kernekapital – i henhold til selskabets godkendte årsrapport for 2020.

Aktiekapital og stemmeret

I henhold til Selskabslovens § 97, stk. 1, nr. 1 oplyses, at aktiekapitalen på indkaldelsestidspunktet er nominelt DKK 371.824.624 fordelt på aktier à DKK 2,00 eller multipla heraf. Vedtægterne indeholder en bemyndigelse til at forhøje aktiekapitalen med op til nominelt DKK 200.000.000 med fortegningsret.

Aktionæernes stemmeret er reguleret i vedtægternes § 15, hvoraf det blandt andet fremgår, at hvert aktiebeløb på DKK 2,00 repræsenterer én stemme. Til godkendelse, valg og vedtagelse af de under dagsordenens punkt 3-10 nævnte forslag kræves simpelt stemmeflertal.

En aktionærs ret til at deltage på generalforsamlingen og afgive stemme på sine aktier fastsættes i forhold til de aktier, som aktionæren besidder på registreringsdatoen, hvis vedkommende er noteret i ejerbogen eller har anmeldt og dokumenteret sin erhvervelse over for banken. Registreringsdatoen er onsdag den 21. april 2021 ved døgnetts udløb kl. 23:59.

Tilmelding, adgangskort og spørgsmål

Deltagelse i den elektroniske generalforsamling finder sted gennem en generalforsamlingsportal, der leveres af VP Investor Services.

Tilmelding til generalforsamlingen kan ske på bankens hjemmeside www.andelskassen.dk. Tilmeldingen skal i henhold til bankens vedtægter foretages senest fredag d. 23. april 2021, kl. 23:59. Efter det nævnte tidspunkt kan der ikke foretages tilmelding til generalforsamlingen.

Generalforsamlingsportalen giver mulighed for at følge live-streaming fra generalforsamlingen, stille spørgsmål og afgive stemme.

Aktionærer kan skriftligt stille spørgsmål til dagsorden og dokumenter til brug for generalforsamlingen. Spørgsmål kan fremsendes pr. post til Danske Andelskassers Bank A/S, Direktionssekretariatet, Baneskellet 1, Hammershøj, 8830 Tjele eller pr. e-mail til disek@andelskassen.dk. Fremsendte spørgsmål vil blive besvaret skriftligt eller mundtligt på generalforsamlingen.

Afgivelse af stemmer og fuldmagt

Det er muligt at afgive stemme elektronisk eller ved brev. Stemmeseddel hertil findes på bankens hjemmeside, jf. vedtægterne § 17, stk. 3. Der kan brevstemmes indtil tirsdag den 27. april 2021 kl. 16:00. Det er ikke nødvendigt at løse adgangskort for at brevstemme.

Det er muligt at afgive stemmer ved fuldmagt for de stemmer, der knytter sig til aktierne. Fuldmagter skal være skriftlige og daterede og skal fremlægges ved udstedelse af

adgangskort. Fuldmagter til selskabets ledelse skal være skriftlige og dateret højst 1 år forud for generalforsamlingen og kan kun gives til én bestemt generalforsamling. Fuldmagtsblanket er tilgængelig på bankens hjemmeside. Såfremt der ønskes afgivet fuldmagt til selskabets bestyrelse, skal fuldmagtsblanket sendes til og være VP SECURITIES i hænde senest fredag den 23. april 2021 kl. 23:59 via e-mail til vpinvestor@vp.dk eller pr. almindelig post til VP SECURITIES, Weidekampsgade 14, 2300 København S. Fuldmagt kan endvidere afgives elektronisk via bankens hjemmeside og VP's hjemmeside www.vp.dk/gf senest fredag den 23. april 2021 kl. 23:59.

Fra onsdag den 31. marts 2021 og frem til generalforsamlingen vil følgende dokumenter være tilgængelige på bankens hjemmeside www.andelskassen.dk:

1. Indkaldelsen med dagsorden og de fuldstændige forslag
2. Oplysninger om opstillede kandidaters ledeshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, jf. Selskabsloven § 120, stk. 3, samt baggrund og kvalifikationer
3. Formularer til stemmeafgivelse ved brev og fuldmagt
4. Lønpolitik
5. Årsrapporten for 2020
6. Vederlagsrapport for 2020
7. Oplysning om samlede antal aktier og stemmer på indkaldelsesdagen
8. Vejledning til deltagelse i elektronisk generalforsamling.

Fra samme tidspunkt vil årsrapporten med revisionspåtegning være fremlagt til eftersyn for aktionærene i bankens hovedkontor.

Minimumskrav til systemer og oplysninger om fremgangsmåden i forbindelse med elektronisk deltagelse herunder link til generalforsamlingsportalen vil blive sendt pr. e-mail til aktionærer, som har tilmeldt sig generalforsamlingen.

Ved elektronisk deltagelse er enhver aktionær selv ansvarlig for at sikre, at den pågældende aktionær har en smartphone med de nødvendige browsers eller en anden enhed (PC/Mac eller Tablet/iPad) med brugbar webbrowser, og at aktionæren har en tilstrækkelig internetforbindelse tilgængelig på tidspunktet for afholdelsen af generalforsamlingen.

Da afstemning og kommunikation på generalforsamlingen foregår elektronisk, kan der opstå forsinkelser på de elektroniske linjer. Banken påtager sig ikke ansvar for, at en aktionærs eventuelle spørgsmål, kommentarer, ændringsforslag eller afgivne stemmer forekommer rettidigt til at blive taget i betragtning ved det relevante dagsordenspunkt.

Oplysninger om tilmelding, tekniske forhold samt afvikling af generalforsamling, herunder spørgsmål og indlæg under generalforsamlingen og afstemninger er vedlagt som bilag til indkaldelsen.

Hammershøj, den 30. marts 2021

Bestyrelsen
Danske Andelskassers Bank A/S

Bilag 1 – Præsentation af kandidater til Danske Andelskassers Banks bestyrelse

Kandidater til bestyrelsen indstilles af bestyrelsen eller en stemmeberettiget aktionær og vælges af generalforsamlingen.

Kompetenceprofil for bestyrelsen

Bestyrelsen tilstræber, at bestyrelsen samlet set er i besiddelse af en bred faglig, menneskelig og ledelsesmæssig kompetence, samt at der i den samlede bestyrelse er en god alders- og kønsfordeling.

Det af bestyrelsen nedsatte nomineringsudvalg gennemgår mindst en gang årligt bestyrelsens kompetencer og sammensætning.

Bestyrelsen inddrager på relevant vis de krav til bestyrelsens kompetencer og selvevaluering, der er fastlagt i lov om finansiel virksomhed, ledelsesbekendtgørelsen, Finanstilsynets vejledning om bestyrelsens selvevaluering, Finans Danmarks ledelseskodeks samt anbefalinger fra komiteen for god selskabsledelse.

Bestyrelsen har ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen fokus på at tiltrække kandidater med forskellige kompetencer, baggrunde, viden og ressourcer, der modsvarer bankens forretningsmodel og aktuelle prioriteringer samtidig med, at fremtidige forhold imødegås.

Samlet set tillægges følgende kvalifikationer og kompetencer vægt:

- Ledelseskompetence – ledelseserfaring, strategi, risikostyring, eksekvering, kontrol
- Bestyrelseskompetence – erfaring med bestyrelsesarbejde, forståelse, viden
- Forretningskompetence – evne til at omsætte ideer til forretning
- IT-kompetencer – særligt i forhold til IT-sikkerhed samt disruption, fintech, cyber-crime og digitalisering
- Økonomikompetence – indsigt i økonomiske forhold samt forståelse for regnskab og revision
- Juridisk kompetence – indsigt i regulering af den finansielle sektor
- Indsigt i kapitalforhold og -fremskaffelse
- Salgs- og distributionskompetence på et overordnet strategisk plan
- Faglig kompetence – kendskab til den finansielle sektor og dens konkurrenceforhold
- Almen kompetence
 - Indsigt i samfundsforhold
 - Indsigt i erhvervslivets forhold – generelt og på brancheniveau, herunder særligt landbrug
 - Indsigt i den private sektors forhold
- Filialetablering - risici og udfordringer forbundet hermed
- Øvrige kompetencer – personlighed, integritet, analytisk, bred kontaktflade, organisatorisk, engagement og tid.

Hertil kommer, at mindst et af bestyrelsens medlemmer skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision, jf. revisorloven, ligesom samtlige bestyrelsens medlemmer naturligvis til enhver tid skal leve op til gældende krav i henhold til finansiel lovgivning.

Kvalifikationer og kompetencer kan være opnået på baggrund af den enkelte kandidats uddannelsesmæssige, erhvervsmæssige eller personlige erfaring.

Den samlede kompetenceprofil for Danske Andelskassers Banks bestyrelse kan findes i bankens politik for mangfoldighed i bestyrelsen på <https://investor.andelskassen.dk/da/bestyrelse-og-direktion>

Oplysninger om kandidater i alfabetisk rækkefølge

Anders Howalt-Hestbech, bestyrelseskandidat

Anders Howalt-Hestbech er født i 1966 og bosiddende i Frederiksberg. Anders Howalt-Hestbech har været medlem af bankens bestyrelse siden 2017 og vores formand i samme periode.

Anders Howalt-Hestbech er uddannet Master of Science og har 27 års erfaring fra forsikringsbranchen. Han har været administrerende direktør for Købstædernes Forsikring siden 2014 og har inden da haft ledelsesansvar på tværs af de nordiske lande hos Codan og TryggHansa. Han har indgående erfaring med salg og markedsføring og har desuden været involveret i større IT-projekter i både Alm Brand, Codan og Købstædernes Forsikring, hvor digitalisering og automatisering har haft høj prioritet, siden Anders Howalt-Hestbech tiltrådte som direktør.

Nuværende ledelsesposter: Direktør i Købstædernes forsikring og bestyrelsesmedlem i Opendo og Taksatorringen.

Tidligere ledelsesposter inden for de seneste fem år: Bestyrelsesmedlem i Copenhagen Fintech, Mia A/S, Nærsikring A/S, KF Agentur A/S, K.a.B, International A/S og K.a.B. Ejendomsinvest A/S.

Klaus Moltesen Ravn, bestyrelseskandidat

Klaus Moltesen Ravn er født i 1976 og bosiddende i Ribe. Klaus Moltesen Ravn har været medlem af bankens bestyrelse siden 2015.

Klaus Moltesen Ravn er uddannet jordbrugsteknolog med økonomisk speciale og har en bred landbrugsmæssig baggrund som blandt andet tidligere økonomikonsulent i LandboSyd og cheføkonom i Agrocura Finans og Råvarer.

Nuværende ledelsesposter: Leder af eget landbrug, bestyrelsesmedlem i Herning Capital A/S, Ribe Biomasseformidling AMBA, DAB Invest A/S og DAB Invest 2 A/S.

Tidligere ledelsesposter inden for de sidste 5 år: Ingen

Mikael Jakobsen, bestyrelseskandidat

Mikael Jakobsen er født i 1958 og bosiddende i Hjørring. Mikael Jakobsen har været medlem af bankens bestyrelse siden 2019.

Mikael Jakobsen har 40 års erfaring fra finanssektoren, heraf de sidste 8 år som bankdirektør i Nordjyske Bank, hvor strategi, HR, marketing, salg og forretningsudvikling var blandt hans ansvarsområder.

I 2018 stoppede Mikael Jakobsen som bankdirektør i forbindelse med fusion og valgte at koncentrere sig om bestyrelses- og konsulentarbejde.

Nuværende ledelsesposter: Direktør i Mikael Jakobsen og bestyrelsesmedlem i Falcon Fondsmæglerselskab A/S.

Tidligere ledelsesposter inden for de seneste fem år: Bankdirektør i Nordjyske Bank A/S og Næstformand i Vendsyssel FF ApS.

Bilag 2 – Vejledning

ELEKTRONISK GENERALFORSAMLING

En fuldstændig elektronisk generalforsamling, sikrer at retningslinjerne for forsamlinger i forbindelse med COVID-19 overholdes. Det betyder, at du ikke kan møde op fysisk, men skal deltage via en generalforsamlingsportal. Undervejs i generalforsamlingen kan du stemme og skrive indlæg via generalforsamlingsportalen.

TILMELDING

Det er vigtigt, at du har tilmeldt dig generalforsamlingen på forhånd, hvis du ønsker at deltage i den fuldstændig elektroniske generalforsamling. Tilmelding kan ske på følgende måder og skal være modtaget senest fredag den 23. april 2021, kl. 23.59:

- elektronisk via InvestorPortalen på Selskabets hjemmeside www.andelskassen.dk, eller via VP Securities A/S' hjemmeside, www.vp.dk/gf
- ved henvendelse til VP Securities A/S, pr. telefon 43 58 88 66 eller pr. e-mail til vpinvestor@vp.dk.

TEKNISKE KRAV I FORBINDELSE MED AFVIKLING AF DEN ELEKTRONISKE GENERALFORSAMLING

Vi anbefaler, at du inden generalforsamlingens start sikrer dig, at den enhed, som du deltager i generalforsamlingen fra, opfylder nedenstående krav.

Browser

Den elektroniske generalforsamling kan afvikles i såkaldte 'evergreen- browsere' på både PC/Mac, mobil og tablet/iPad. 'Evergreen-browsere' (Edge, Chrome, Firefox og Opera) er browsere, som automatisk opdaterer sig selv til nye versioner. Safari understøttes ligeledes, selvom det ikke er en evergreen-browser.

PC

Den elektroniske generalforsamling fungerer i browserne Edge, Chrome og Firefox.

Apple

Den elektroniske generalforsamling fungerer i de 3 nyeste hovedversioner af Safari-browseren på Mac, iPhone og iPad (Safari version 12, 13 og 14). Hvis du har ældre Apple-udstyr, som muligvis ikke kan opdatere til en brugbar Safari-version, kan du installere en Chrome-browser og benytte denne.

Internetforbindelse

Kvaliteten af transmissionen afhænger af din leverandør. Du bør som minimum have en 5-10 Mbit/s forbindelse for at få en god transmission.

SÅDAN AFVIKLES DEN ELEKTRONISKE GENERALFORSAMLING

Generalforsamlingen afvikles via generalforsamlingsportalen. Det er vigtigt, at du er logget ind på portalen for at deltage i generalforsamlingen. Her vil du kunne overvære generalforsamlingen via livestreaming, skrive indlæg til dagsordenspunkterne og afgive din stemme ved eventuelle afstemninger.

Indlæg og spørgsmål før generalforsamlingen

Har du indlæg eller spørgsmål til de enkelte punkter på dagsordenen, opfordrer vi til, at du sender dem på forhånd, da det vil lette afviklingen på dagen for generalforsamlingen. Indlæg sendes på mail til disek@andelskassen.dk, senest den 26. april 2021.

Indlæg og spørgsmål under generalforsamlingen

Efter præsentationen af hvert punkt på dagsordenen vil der som normalt være mulighed for at stille spørgsmål og komme med indlæg til forslagene. Dette vil foregå skriftligt via generalforsamlingsportalen. Dit indlæg/spørgsmål vil blive læst op og efterfølgende besvaret mundtligt. Du skal være logget på portalen for at skrive et indlæg.

Afstemninger

Såfremt et dagsordenspunkt kommer til afstemning, vil dette tydeligt fremgå af generalforsamlingsportalen. Du skal være logget på portalen for at afgive din stemme. Hvis du har afgivet fuldmagt/brevstemme forud for generalforsamlingen, vil du ikke have mulighed for at stemme på selve generalforsamlingen.