

Generalforsamling i Danske Andelskassers Bank A/S

I henhold til bankens vedtægter § 12 indkaldes hermed til ordinær generalforsamling i Danske Andelskassers Bank A/S

Torsdag den 27. april 2023 kl. 17.00 i bankens lokaler på Baneskellet 1, Hammershøj, 8830 Tjele.

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 og vejledende afstemning af vederlagsrapport
6. Beslutning om vederlag
7. Lønpolitik
8. Valg af bestyrelsesmedlemmer
9. Valg af revisor
10. Behandling af forslag fra bestyrelse eller aktionærer
11. Eventuelt

Ad pkt. 4:

Bestyrelsen foreslår på baggrund af resultat for 2022 et aktieudbytte på 30 % af årets resultat efter rente til hybridkapital eller i alt DKK 40.900.000, hvilket er DKK 0,1833 pr. aktie efter kapitaludvidelsen.

Ad pkt. 5:

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

Ad pkt. 6:

Bestyrelsen foreslår uændret vederlag til bestyrelsesformanden, således formanden modtager DKK 534.000.

Herudover foreslår bestyrelsen, at menige bestyrelsesmedlemmer modtager DKK 180.000, og næstformanden modtager DKK 300.000. Medlemmer af vederlagsudvalget og nomineringsudvalget modtager DKK 30.000, samt at menige medlemmer af risikoudvalget og revisionsudvalget modtager DKK 60.000, og at formanden for risikoudvalget og det særlige regnskabs- eller revisionskyndige medlem modtager DKK 120.000.

Fordelingen af bestyrelsens og udvalgenes nuværende honorar kan ses i vederlagsrapporten.

Ad pkt. 7:

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen godkender den af bestyrelsen udarbejdede lønpolitik. Lønpolitikken ændres i forhold til multipel til formand og næstformand af bestyrelsens basishonorar. En kopi heraf vil fra den 30. marts 2023 være tilgængelig på bankens hjemmeside 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 7.

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 skal vælges 3 kandidater. Genvalg kan finde sted.

Følgende bestyrelsesmedlemmer er på valg i 2023:

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

De nuværende bestyrelsesmedlemmer har meddelt, at de modtager genvalg.

Danske Andelskassers Banks bestyrelse indstiller på dette grundlag Anders Howalt-Hestbech, Klaus Moltesen Ravn og Mikael Jakobsen 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 er ikke blevet påvirket af tredjeparter og har ikke været underlagt nogen aftale med tredjepart, som begrænser generalforsamlingens valg af revisor til visse revisorer eller revisionsfirmaer.

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

Bestyrelsen foreslår, at bestyrelsen indtil den 27. april 2028 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.

Aktiekapital og stemmeret

I henhold til Selskabslovens § 97, stk. 1, nr. 1 oplyses, at aktiekapitalen på indkaldelsestidspunktet er nominelt DKK 446.189.548 fordelt på aktier à DKK 2,00 eller multipla heraf.

Aktionærernes 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 3-9, 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 torsdag den 20. april 2023 kl. 23:59.

Tilmelding, adgangskort og spørgsmål

Tilmelding til generalforsamlingen kan ske:

- elektronisk via Investorportalen på bankens hjemmeside andelskassen.dk eller via Euronext Securities hjemmeside vp.dk/gf eller
- ved henvendelse til Euronext Securities, pr. telefon 43 58 88 66 eller mail til vp_vpinvestor@euronext.com

Ved tilmeldingen bedes aktionæren oplyse sin mailadresse, da adgangsinformation sendes pr. e-mail.

Tilmeldingen kan ske fra torsdag den 30. marts 2023 og skal i henhold til bankens vedtægter foretages senest fredag den 21. april 2023, kl. 23:59. Efter det nævnte tidspunkt kan der ikke foretages tilmelding til generalforsamlingen.

Aktionærer kan skriftligt stille spørgsmål til dagsorden og dokumenter til brug for generalforsamlingen. Spørgsmål kan fremsendes pr. post til Danske Andelskassers Bank A/S, Direktionsekretariatet, 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

Aktionærer kan stemme personligt via generalforsamlingsportalen under den fysiske generalforsamling. Man skal under generalforsamlingen være logget ind på generalforsamlingsportalen for at kunne stemme.

Det er muligt at afgive stemme elektronisk eller ved brev inden generalforsamlingen. Stemmeseddel hertil findes på bankens hjemmeside, jf. vedtægterne § 17, stk. 3. Der kan brevstemmes indtil onsdag den 26. april 2023 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. Fuldmagtsblanket er tilgængelig på bankens hjemmeside. Såfremt der ønskes afgivet fuldmagt til bankens bestyrelse, skal fuldmagtsblanket sendes til og være Euronext Securities i hænde senest fredag den 21. april 2023 kl. 23:59 via e-mail til Euronext Securities eller pr. almindelig post til Euronext Securities, Nicolai Eigtveds Gade 8, 1402 København K. Fuldmagt kan endvidere afgives elektronisk via bankens hjemmeside og Euronext Securities hjemmeside www.vp.dk/gf senest fredag den 21. april 2023 kl. 23:59.

Fra torsdag den 30. marts 2023 og frem til generalforsamlingen vil følgende dokumenter være tilgængelige på bankens hjemmeside andelskassen.dk:

1. Indkaldelsen med dagsorden og de fuldstændige forslag
2. Oplysninger om opstillede kandidaters ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, jf. Selskabsloven § 120, stk. 3, samt baggrund og kvalifikationer
3. Formularer til stemmeafgivelse ved brev og fuldmagt
4. Årsrapporten for 2022
5. Vederlagsrapport for 2022
6. Lønpolitik
7. Oplysning om samlede antal aktier og stemmer på indkaldelsesdagen

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

Da afstemningen på generalforsamlingen foregår elektronisk via generalforsamlingsportalen, bedes den enkelte aktionær, der er tilmeldt generalforsamlingen, medbringe en smartphone med adgang til en webbrowser (Edge, Chrome, Firefox og Opera) eller en anden enhed (PC/Mac eller Tablet/iPad) med brugbar webbrowser og som kan få internetadgang.

Hammershøj, den 29. marts 2023

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 ledelseskodex 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:

- Ledelseskompentence – ledelseserfaring, strategi, risikostyring, eksekvering, kontrol
- Bestyrelseskompetence – erfaring med bestyrelsesarbejde, forståelse, viden
- Forretningskompetence – evne til at omsætte ideer til forretning
- Kreditkompetence – erfaring med og evne til at vurdere kreditrisiko og kreditstyring
- IT-kompetencer – særligt i forhold til IT-sikkerhed samt disruption, fintech, cyber-crime og digitalisering
- Økonomikompentence – 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 Andelskassen.dk | [Politikker og retningslinjer](#).

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 29 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, Nærssikring A/S, KF Agentur A/S, K.a.B, International A/S og K.a.B. Ejendomsinvest A/S.

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, bestyrelsesmedlem i Falcon Fondsmæglerselskab A/S, bestyrelsesmedlem i Bryghuset Vendia samt bestyrelsesformand i Krage Klit.

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

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, næstformand i Ribe Biomasseformidling AMBA samt næstformand i Ribe Biogas A/S.

Tidligere ledelsesposter inden for de sidste 5 år: Bestyrelsesmedlem i Herning Capital A/S, DAB Invest A/S og DAB Invest 2 A/S.