

Referat fra generalforsamlingen i Foreningen Tønderinvestor 2009 og Tønderaktionær 2010, afholdt den 15 marts 2016 kl. 19,00 ved PTI Europa A/S, Hjerpstedvej 8, 6280 Højer.

Palle Christiansen bød velkommen til dette års generalforsamling og takkede PTI fordi de ville lægge lokaler til og sørge for beværtning.

Vi har jo 2 generalforsamlinger der skal afholdes og mange af punkterne er orientering der overlapper hinanden, derfor beder vi forsamlingen om tilladelse til at afholde dem samlet.

Godkendt.

Valg af dirigent, Palle Christiansen valgt.

Beretning fra bestyrelsen og den juridiske rådgiver.

Herunder indgår begge de beretning der er lagt op på hjemmesiden, Årsrapport for 2015 kan ses på [www.tonderinvestor.dk](http://www.tonderinvestor.dk)

Niels Mengel gennemgik herefter dommen over Mogens Mortensen,

Historie

- 1.10.12 FT på besøg
- 2.11.12 FT kræver nedskrevet yderligere 292 mio., på 60 af de største kunder, dvs. 45 % af samlet udlånsmasse.

- Konkurs.

Koncept

- 8 grunde i Litauen: Dan Let National 1-8.
- Koncept: investorer Indskud 22 mio. Banker låner 30-40 mio. til byggemodning, opførelse af bygninger etc. FT konstaterer i alt 46 mio. træk/udestående i de 8 selskaber.
- Samme direktør
- Samme grund
- Forskellige indskydere
- Nedskrivninger øges fra 3 mio. til 30 mio., altså 27 mio. Grundende intet værd. Ingen kreditpolitiske værdi.
- Ikke OVI og ikke indberettet koncernsammenhæng

- I årsberetningen 2008: ikke nævnt
- I årsrapporten for 2010: "Det er værd at bemærke, at banken ikke længere har det som i fagsproget hedder "store arrangementer" dvs. over 10 % af basiskapitalen dvs. 40,7 mio.
- Kreditchef Bjarne Petersen
- Erhvervskundechef Bent Paash Hansen
- Jørgen Pilgaard, direktør i de 8 selskaber
- Skjern Bank også med som bank

TB nedskrev lidt, 3 mio. i 2010. Det var en såkaldt strategisk nedskrivning, for at få engagementet under radaren. Meningen var så efterfølgende at føre nedskrivningen tilbage.

Kreditchefen ønsker nedskrivning, men MM siger nej.

Banken har pant, men der er ikke selvskyldnerauktion.

MM påstod at han ikke var blevet orienteret af kreditchefen, og derfor ikke havde foretaget OVI. Det modsiges af kreditchef og andre.

MM og revisor mente, at der ikke er tale om koncernselskaber, da der var forskellige investorer og direktøren var på valg hvert år!

MM var med kreditchefen i Letland i alle fald 2 gange. MM mener kun én. Han kører begge gange iflg. Kreditchefen sammen med ham.

MM fik alle mails fra Jørgen Pilgaard og orienteres flittigt af kreditafdelingen.

Dom:

- Forhold 1: Manglende indberetning over 10 %.

Dom: i hvert fald Groft uagtsomt også med hensyn til, at det ikke er med i regnskabet.

- Forhold 2: OVI dvs. nedskrivning, når økonomien er presset.

Dom: Groft uagtsomt ved at undlade OVI.

- MM har undladt at foretage nedskrivningsberegning.
- MM Har undladt at nedskrive trods massive indikatorer. Der skal en prisstigning på 120+5 % p.å. For at banken får sine penge igen.
- MM undlod at få udarbejdet en mæglervurdering. Kreditchefen lagde op til det, men MM sagde nej. Ville kun gå med til den strategiske nedskrivning fra 45 mio. til 42 mio. i kredittræk.
- MM deltog i alle møder.
- Forhold 1 har stået på i 4 år, forhold 2 i 2,5 år.
- Betal 25.000 + omkostninger (hans egne?).
- Meget klar dom, ingen formidlende omstændigheder, de 25.000 er det bødeforlægget lød på.

Herefter gennemgik Niels Mengel, nogle af de oplysninger der fremgår af kreditinformation nr 8 fra Kurator.

Erstatningskrav.

Konkursboet har den 16 oktober 2015 udtaget stævning mod den tidligere direktion, bestyrelse og ekstern revisor for Tønder Bank A/S med påstand om betaling af kr. 179.020.707,83.

Erstatningskravet vedrører dels et muligt erstatningsansvar for den i 2009 gennemførte tegning af hybrid kernekapital, idet 180 investorer har rejst erstatningskrav over for boet vedrørende et muligt prospektansvar i denne anledning .

Her nævner kurator direkte vores krav som han faktisk videresender til bestyrelsen, så tiden arbejder for os, jo mere de graver i sagen jo flere af vores påstande bliver bekræftet.

Efter et par opklarende spørgsmål blev beretningerne godkendt.

Godkendelse af regnskaber.

Regnskabet for Tønderinvestor 2009, her har vi haft en fælles udgift til sidste års generalforsamling, der er delt mellem de 2 foreninger med 1246 kr. til hver, på indtægtssiden har den være rente indtægt på 74 kr.

Regnskabet godkendt.

Regnskabet for Tønderaktionær 2010, har gå udgiften på den 1246 kr. fra generalforsamlingen jo igen, af indtægter har der været en kontingent indbetaling på 150 kr. og renter på 58 kr.

Regnskabet godkendt.

Fastsættelse af kontingent.

For begge foreninger, det indstilles at der ikke opkræves kontingent for 2016.

Godkendt.

Valg til Bestyrelsen.

Tønderinvestor 2009, der skal ikke vælges bestyrelsesmedlemmer i år.

Tønderaktionær 2010, Hans Peter Jensen og Palle Christiansen er på valg, Hans Peter kunne ikke deltage i dag og har sendt en besked " hvis der er andre der vil er det ok med mig"

Jeg skal bede om forslag, foreslået genvalg,

Er der andre der har lyst til at deltage i bestyrelsesarbejdet? Ingen forslag.

Begge genvalgt.

Valg af revisor.

Bestyrelsen indstiller at Carl Heinz Hansen genvælges, det gælder for begge foreninger.

Genvalgt.

Eventuelt.

Palle takkede endnu engang PTI for at afholde vores generalforsamlinger og fordi de var vært med både kaffe og smørrebrød.

Samtidig er tak til Bjarne fordi han ville forklare lidt om firmaet og efterfølgende vise rundt på virksomheden.

Tak for en god og rolig generalforsamling.

Referent

Palle Christiansen