Einladung

Generalversammlung 2024

Freitag, 19. April 2024, **17.30 Uhr**
Eishalle Widnau

Türöffnung 16.30 Uhr

Alpha RHEINTAL Bank

Sehr geehrte Aktionärinnen, sehr geehrte Aktionäre

Wir freuen uns, Sie zur ordentlichen Generalversammlung der Alpha RHEINTAL Bank AG am Freitag, 19. April 2024 um 17.30 Uhr, in der Eishalle in Widnau einzuladen.

Die Generalversammlung ist der grösste Anlass im Jahresprogramm 2024 der Bank. Weit über 1'200 Aktionärinnen und Aktionäre bestätigen das jeweils mit ihrer Teilnahme. Im Anschluss an den offiziellen Teil laden wir Sie zu einem feinen Nachtessen ein. Der Anlass bietet Ihnen gute Gelegenheiten zu interessanten Gesprächen und persönlichen Kontakten. Mit dem kostenlosen Busservice gelangen Sie bequem zum Versammlungsort in der Eishalle in Widnau und ebenso wieder nach Hause.

In der Ihnen vorliegenden Einladung zur Generalversammlung erhalten Sie ausführliche Erläuterungen zu den Traktanden.

Für Fragen und Anregungen im Vorfeld der Generalversammlung stehen Ihnen Stefan Frei oder Reto Monsch gerne zur Verfügung.

Bitte reservieren Sie sich heute schon den 19. April 2024. Wir heissen Sie herzlich willkommen und freuen uns, diesen Abend mit Ihnen verbringen zu können.

Freundliche Grüsse

Alpha RHEINTAL Bank AG

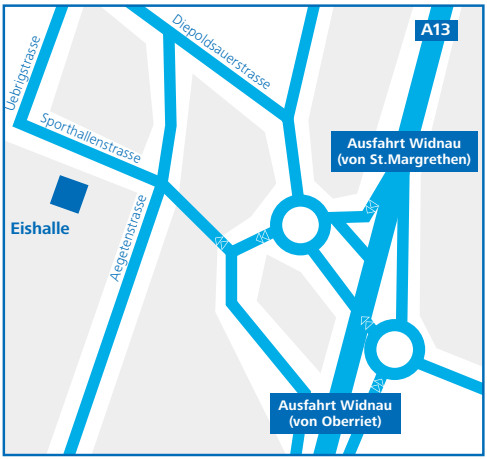
Stefan Frei
Präsident des Verwaltungsrates

Reto Monsch
Vorsitzender der Geschäftsleitung

Stefan Frei Reto Monsch

Generalversammlung der Alpha RHEINTAL Bank AG

Freitag, 19. April 2024, **17.30 Uhr** (Türöffnung 16.30 Uhr)
in der Eishalle, Aegetenstrasse 62, 9443 Widnau



Anfahrtsplan zur
Eishalle, Widnau

Bitte beachten Sie:
Für die Teilnahme an der Generalversammlung sind Zutrittskarten erforderlich. Die Aktionärinnen und Aktionäre können diese mittels beiliegender Anmeldung beziehen oder sich vertreten lassen. Sie können sich entweder online zur Generalversammlung anmelden oder die Anmeldung mit dem beiliegenden Rückantwortcouvert per Post senden. Sie erhalten anschliessend bei beiden Anmeldeoptionen die Zutrittskarte sowie das Busticket per Post.

Der Eingangsschluss der Anmeldung ist **Dienstag, 9. April 2024**. Nach diesem Termin können keine Anmeldungen mehr verarbeitet werden. Die Zutrittskarte ist beim Eintritt zum Versammlungslokal vorzuweisen.

An der Generalversammlung sind die Aktionärinnen und Aktionäre teilnahme- und stimmberechtigt, die bis am 17. März 2024 im Aktienbuch der Alpha RHEINTAL Bank eingetragen sind. Das Aktienbuch ist vom **18. März 2024 bis am 19. April 2024** geschlossen; in dieser Zeit werden keine Eintragungen vorgenommen; der Handel von Aktien der Alpha RHEINTAL Bank bleibt offen.

Für Fragen steht Ihnen Ihre Kundenberaterin oder Ihr Kundenberater gerne zur Verfügung.

Beilagen
- Geschäftsbericht 2023 in Kurzform
- «Anmeldung, Vollmachtserteilung und Weisung»
- Rückantwortcouvert

Traktanden und Anträge des Verwaltungsrates der ordentlichen Generalversammlung

1 Lagebericht und Jahresrechnung 2023
Antrag Verwaltungsrat | Genehmigung von Lagebericht und Jahresrechnung 2023

2 Entlastung der Mitglieder des Verwaltungsrates und der Geschäftsleitung
Antrag Verwaltungsrat | Erteilung der Entlastung für das Geschäftsjahr 2023

3 Beschlussfassung über die Gewinnverwendung 2023
Antrag Verwaltungsrat | Die Gewinnverwendung sei wie folgt vorzunehmen:

Gewinnverwendung		
Gewinn	CHF	19’264’550.84
Gewinnvortrag	CHF	20’864.30
Entnahme aus gesetzlichen Kapitalreserven (Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen)	CHF	4’248’000.00
Total zur Verfügung der Generalversammlung	**CHF**	**23’533’415.14**
Zuweisung an freiwillige Gewinnreserven	CHF	–19’250’000.00
Dividendenausschüttung	CHF	–4’248’000.00
– davon Anteil Ausschüttung aus gesetzlichen Kapitalreserven (Reserve aus steuerbefreiten Kapitaleinlagen)	*CHF*	*–4’248’000.00*
Gewinnvortrag neu	**CHF**	**35’415.14**

Die vorgeschlagene Dividende beträgt CHF 10.00 pro Aktie.

4 Ersatzwahl in den Verwaltungsrat für den Rest der Amtsdauer bis 2025
Antrag Verwaltungsrat | Wahl von Herr Oliver Zünd, CEO Zünd Systemtechnik AG, Lüchingen, für den Rest der Amtsdauer bis 2025.

5 Wahl der obligationenrechtlichen Revisionsstelle für das Geschäftsjahr 2024
Antrag Verwaltungsrat | Wiederwahl PricewaterhouseCoopers AG, St. Gallen, für die Amtsdauer von einem Jahr.

Erläuterungen zum Traktandum 1
Lagebericht und Jahresrechnung 2023

Der Verwaltungsrat ist gesetzlich verpflichtet, den operativen und finanziellen Lagebericht und die Jahresrechnung für jedes Rechnungsjahr der Generalversammlung zur Genehmigung vorzulegen. Die Revisionsstelle PricewaterhouseCoopers AG, St. Gallen, hat die Jahresrechnung der Alpha RHEINTAL Bank AG geprüft und in ihrem Bericht an die Generalversammlung die Jahresrechnung vorbehaltlos bestätigt und zur Genehmigung empfohlen.

Erläuterungen zum Traktandum 2
Entlastung der Mitglieder des Verwaltungsrates und der Geschäftsleitung

Mit der Entlastung der Mitglieder des Verwaltungsrates und der Geschäftsleitung erklären die Gesellschaft sowie die zustimmenden Aktionäre, dass sie die verantwortlichen Personen für Ereignisse aus dem vergangenen Rechnungsjahr, die der Generalversammlung zur Kenntnis gebracht wurden, nicht mehr zur Rechenschaft ziehen werden. Es sind der Gesellschaft keine Tatsachen bekannt, die einer vollständigen Entlastung der Mitglieder des Verwaltungsrates und der Geschäftsleitung entgegenstehen würden.

Erläuterungen zum Traktandum 3
Gewinnverwendung 2023

Die vorgeschlagene Dividende beträgt CHF 10.00 pro Aktie. Bei Annahme des Antrages des Verwaltungsrates, betreffend Verwendung des Bilanzgewinnes durch die Generalversammlung, wird die Dividende am 24. April 2024 gutgeschrieben. Aktien, die am massgebenden Stichtag (19. April 2024) von der Bank im Eigenbestand gehalten werden, sind nicht dividendenberechtigt.

Erläuterungen zum Traktandum 4
Ersatzwahl für den Rest der Amtsdauer bis 2025

Herr Jürg Spiess tritt an der Generalversammlung 2024 als Verwaltungsrat zurück. Er begann sein VR-Mandat im Jahr 1995 zunächst bei der Sparkasse Berneck, einer der Gründerbanken der Alpha RHEINTAL Bank, und führte sein Mandat von der Gründung im Jahr 2000 bis heute bei der Alpha RHEINTAL Bank weiter. In seinen 29 Jahren, in denen er sich für die Bank engagierte, war er jeweils mehrere Jahre im Kredit-, im Führungsausschuss sowie in der Audit-Funktion tätig. Von 2014 bis heute ist er Vizepräsident des Verwaltungsrates.

Der Verwaltungsrat dankt Jürg Spiess für seine wertvollen Dienste und für sein grosses Engagement in den vergangenen 29 Jahren für die Alpha RHEINTAL Bank.

Als Nachfolger für Herr Jürg Spiess schlägt der Verwaltungsrat Herr Oliver Zünd zur Wahl zum Verwaltungsrat für den Rest der Amtsdauer bis 2025 vor.
Oliver Zünd ist 1976 geboren, verheiratet, hat zwei Kinder und ist in Altstätten aufgewachsen und in Lüchingen wohnhaft. Die Bank gewinnt mit Oliver Zünd, der nach einer kaufmännischen Lehre mit Berufsmatura ein Studium in Betriebsökonomie, mit Vertiefung Entrepreneurship, als Betriebsökonom FH an der

Hochschule für Technik und Wirtschaft in Chur abschloss und einen Executive MBA der HSG in Business Engineering hält, eine ausgewiesene Fachkraft mit langjähriger Erfahrung in der Unternehmensleitung.
Oliver Zünd führt das Familienunternehmen in zweiter Generation. Die Zünd Systemtechnik AG konstruiert, montiert und vermarktet digitale Schneidsysteme (Cutter) und zählt weltweit zu den führenden Herstellern. Er ist verantwortlich für 500 Mitarbeitende, wovon 260 am Hauptsitz in Altstätten beschäftigt sind.

Aufgrund seiner Ausbildung, seinen Fachkenntnissen sowie seiner unternehmerischen Tätigkeit und Berufserfahrung, die die regionalen und institutsbezogenen Kriterien der Bank vollumfänglich erfüllen, betrachtet der Verwaltungsrat Oliver Zünd als geeignete Person für die Nachfolge von Jürg Spiess und künftiges Mitglied des Verwaltungsrates der Bank.

Aus- und Weiterbildung	
2014 bis 2015	Universität St. Gallen – Executive MBA HSG in Business Engineering
1999 bis 2002	Hochschule für Technik und Wirtschaft, Chur – Bachelor of Science in Betriebsökonomie, Vertiefung Entrepreneurship
1999 bis 1999	Sprachschule Lausanne – Sprachaufenthalt
1998 bis 1999	Huron University USA, London – Studium Economics
1996 bis 1997	Wimbledon School of English, London – Sprachaufenthalt
1993 bis 1996	Berufsbildungszentrum Altstätten, Kaufmännische Berufsschule mit Berufsmatura
Berufserfahrung	
Seit Juli 2013	Zünd Systemtechnik AG, Altstätten, Geschäftsführer CEO und VR-Mitglied
2007 bis 2013	Zünd Systemtechnik AG, Altstätten, Co-Geschäftsführer
2004 bis 2006	Zund America Inc., US-Franklin, President
2002 bis 2004	Zünd Systemtechnik AG, Altstätten, Marketing und Verkauf
1997 bis 1998	Zünd Systemtechnik AG, Altstätten, Marketing und Verkauf
1993 bis 1996	Toko AG, Altstätten, Berufslehre Kaufmann
Freizeit	
	Rennvelo/Bike, Kitesurfen, Skifahren, Wandern

Erläuterungen zum Traktandum 5
Wahl der obligationrechtlichen Revisionsstelle für das Geschäftsjahr 2024

Die obligationenrechtliche Revisionsstelle muss gemäss unseren Statuten jährlich von der Generalversammlung gewählt werden.

Der Verwaltungsrat beurteilt im Rahmen der wiederkehrenden VR-Traktanden die Revisionsstelle regelmässig. Aufgrund der positiven Gesamtbeurteilung ist der Verwaltungsrat der Ansicht, dass die PriceWaterhouseCoopers AG, St. Gallen, für diese Rolle bestens qualifiziert ist und schlägt die PriceWaterhouseCoopers AG zur Wiederwahl als obligationenrechtliche Revisionsstelle vor.

Anleitung für die Anmeldung Generalversammlung

Mit dem das Formular «Anmeldung, Vollmachtserteilung und Weisungen» können Sie sich über zwei verschiedene Arten zur Generalversammlung anmelden, entweder elektronisch oder schriftlich:

Elektronische Anmeldung	Schriftliche Anmeldung
1. Scannen Sie mit Ihrem Smartphone den QR-Code auf dem Formular «Anmeldung, Vollmachtserteilung und Weisung».	1. Füllen Sie das Formular «Anmeldung, Vollmachtserteilung und Weisung» aus. Dies beinhaltet die persönliche Teilnahme/ schriftliche Anmeldung oder Vollmachtserteilung bei Nichtteilnahme sowie Diverses.
2. Geben Sie die Zugangsdaten (Identifikation und Passwort) ein. Ihre persönlichen Zugangsdaten finden Sie auf dem Formular «Anmeldung, Vollmachtserteilung und Weisung».	2. Falls Sie nicht teilnehmen und die Variante A wählen, füllen Sie auf der Rückseite allenfalls die Weisungen aus. Ohne Weisungen stimmt der Stimmrechtsvertreter im Sinne des jeweiligen Antrages des Verwaltungsrates.
3. Wählen Sie auf der Webseite eine der Möglichkeiten aus (persönliche Teilnahme/Vollmachtserteilung an unabhängigen Stimmrechtsvertreter oder Aktionär/in). Anschliessend bestätigen Sie Ihre Eingabe mit dem Akzeptieren der Allgemeinen Nutzungsbedingungen und speichern Ihre Eingaben.	3. Bitte senden Sie das ausgefüllte und unterschriebene Formular mit dem Rückantwortcouvert zurück.
4. Besten Dank für die Anmeldung bzw. Vertretung. Sie erhalten ab dem 4. April 2024 die Zutrittskarte mit dem Busticket per Post.	4. Besten Dank für die Anmeldung bzw. Vertretung. Sie erhalten ab dem 4. April 2024 die Zutrittskarte mit dem Busticket per Post.

Weitere Informationen

Bild- und Tonaufnahmen

Während der Generalversammlung sowie dem anschliessenden gesellschaftlichen Teil werden Bild- und Tonaufnahmen gemacht. Diese können von der Alpha RHEINTAL Bank AG zu Werbezwecken verwendet werden.

Extrabus

Mit der Zutrittskarte (Versand ab 4. April 2024) wird Ihnen das Busticket gesendet. Mit diesem Busticket können Sie die Extrabusse zur Eishalle in Widnau und wieder nach Hause nutzen. Den Fahrplan finden Sie auf dem Busticket.

Auskünfte zur Generalversammlung

Für Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung:
+41 71 747 96 15 oder events@alpharheintalbank.ch

Alpha RHEINTAL Bank