

## Den uafhængige revisors erklæring om kreditorernes stilling efter fusion

Til Erhvervsstyrelsen og kreditorerne i de fusionerende selskaber og kapitalejerne i Fynske Bank A/S, CVR-nr. 25 80 28 88, og Aktieselskabet Nordfyns Bank, CVR-nr. 64 86 52 18

### Indledning

I forbindelse med fusionen af Fynske Bank A/S og Aktieselskabet Nordfyns Bank med Fynske Bank A/S som fortsættende selskab har vi undersøgt, hvorvidt kreditorerne i de fusionerende selskaber må antages at være "tilstrækkeligt sikrede" efter fusionen i forhold til det enkelte selskabs nuværende situation, jf. selskabslovens § 242.

Ved "tilstrækkeligt sikrede" forstås i denne erklæring, at betaling af kreditorer forventes at kunne finde sted i mindst samme omfang som før fusionen.

Fynske Bank A/S er som pengeinstitut underlagt lov om finansiel virksomhed og kapitalkravsforordningen, der bl.a. indeholder specifikke og særlige krav til pengeinstitutters kapitalforhold og likviditet. Formålet med disse krav er blandt andet at sikre, at pengeinstitutter har tilstrækkelig kapital og likviditet til forsvarligt at drive pengeinstitutvirksomhed.

Vi har lagt til grund, at såfremt Fynske Bank A/S som fortsættende selskab på tidspunktet, hvor samtlige betingelser for fusionen er opfyldt, jf. den fælles fusionsplan og fusionsredegørelse, antages at have en kapitalprocent, der overstiger lovens minimumskrav, det af bestyrelsen fastsatte individuelle solvensbehov samt indfasede NEP-tillæg og bufferkrav, samt at likviditeten antages at overstige de lovmæssige krav til likviditet, giver dette et tilstrækkeligt grundlag for at konkludere, at kreditorerne er tilstrækkeligt sikrede efter fusionen, jf. selskabslovens § 242.

Fusionen skal godkendes af Finanstilsynet i henhold til lov om finansiel virksomhed § 204 samt af Konkurrence- og Forbrugerstyrelsen.

På baggrund af ledelsernes hidtidige drøftelser med relevante myndigheder er det ledelsernes vurdering, at fusionen opfylder betingelserne for at kunne blive godkendt af myndighederne.

Vores konklusion i erklæringen udtrykkes med høj grad af sikkerhed.

Vores erklæring er udelukkende udarbejdet med henblik på at opfylde kravet i selskabslovens § 242 og kan ikke anvendes til andre formål.

### Ledelsens ansvar

Bestyrelserne i de fusionerende selskaber har ansvaret for de fastsatte vilkår ved fusionen, herunder at kreditorerne i Fynske Bank A/S og Aktieselskabet Nordfyns Bank er tilstrækkeligt sikrede efter fusionen i forhold til det enkelte selskabs nuværende situation, jf. selskabslovens § 242.

### Det udførte arbejde

Vores ansvar er på grundlag af vores undersøgelser at udtrykke en konklusion om, hvorvidt kreditorerne i Fynske Bank A/S og Aktieselskabet Nordfyns Bank er tilstrækkeligt sikrede efter fusionen i forhold til det enkelte selskabs nuværende situation, jf. selskabslovens § 242.

Vi har udført vores undersøgelser i overensstemmelse med ISAE 3000 *Andre erklæringer med sikkerhed end revision eller review af historiske finansielle oplysninger* og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning med henblik på at opnå høj grad af sikkerhed for vores konklusion.

EY Godkendt Revisionspartnerselskab anvender International Standard on Quality Management 1, ISQM1, som kræver, at vi designer, implementerer og driver et kvalitetsstyringssystem, herunder politikker og procedurer vedrørende overholdelse af etiske krav, faglige standarder og gældende lov og øvrige regulering.

Vi har overholdt kravene til uafhængighed og andre etiske krav i International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code), der bygger på de grundlæggende principper om integritet, objektivitet, professionel kompetence og fornøden omhu, fortrolighed og professionel adfærd, samt etiske krav gældende i Danmark.

Ved vurderingen af om kreditorerne i de fusionerende selskaber er tilstrækkeligt sikrede efter fusionen, har vi med udgangspunkt i de reviderede årsregnskaber for 2024 og væsentlige efterfølgende

begivenheder vurderet de fusionerende selskabers finansielle stilling, herunder har vi foretaget analyse af de økonomiske forhold i de fusionerende selskaber med særlig vægt på selskabernes forventede kapital- og likviditetsmæssige forhold ud fra en forudsætning om fortsat drift . Vi har herunder gennemgået den af ledelserne i Fynske Bank A/S og Nordfyns Bank A/S udarbejdede kapitalplan for 2025-2031 for det fortsættende selskab med henblik på at vurdere, om kapitalen på gennemførelsestidspunktet må forventes at overstige lovens minimumskrav, det af bestyrelsen i Fynske Bank A/S som fortsættende selskab fastsatte individuelle solvensbehov samt indfasede NEP-tillæg og bufferkrav.

Det er vores opfattelse, at de udførte undersøgelser giver et tilstrækkeligt grundlag for vores konklusion.

#### Konklusion

Det er vores opfattelse, at kreditorerne i Fynske Bank A/S og Aktieselskabet Nordfyns Bank må antages at være tilstrækkeligt sikrede efter fusionen i forhold til de fusionerende selskabers nuværende situation, jf. selskabslovens § 242.

Aarhus, den 6. maj 2025  
EY Godkendt Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 30 70 02 28



Michael Laursen  
statsaut. revisor  
mne26804



Kenneth Skov Hansen  
statsaut. revisor  
mne32748



Anders Hoberg Hedegaard  
statsaut. revisor  
mne45895