

Referat af ordinær generalforsamling i Nordfyns Bank A/S

Den 20. marts 2024 afholdtes ordinær generalforsamling i Nordfyns Bank A/S på adressen Dannebrogsgade 1, 5000 Odense C med følgende dagsorden:

1. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.
2. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse.
3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
4. Fremlæggelse af vederlagsrapport til vejledende afstemning.
5. Valg af medlemmer til repræsentantskabet, herunder suppleringsvalg.
6. Valg af revisor.
7. Forslag fra bestyrelse eller aktionærer.
8. Eventuelt.

Velkomst:

Formand Per Maegaard bød velkommen og gav ordet til generalforsamlingens dirigent, Advokat Hans Henrik Banke.

Dirigenten gennemgik indkaldelsen og konstaterede, at generalforsamlingen var lovligt indkaldt og beslutningsdygtig med bemærkning om, at et bilag vedrørende forslag nr. 7c var offentliggjort for sent, hvilket imidlertid vurderedes uden betydning for generalforsamlingens lovlige indkaldelse.

Dirigenten oplyste at dagsordenens pkt. 1 – 3 ville blive behandlet samlet.

Ad. 1: Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i forløbende år

Bestyrelsesformand Per Maegaard aflagde bestyrelsens beretning for 2023.

Ad. 2: Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse

Adm. dir. Holger Bruun fremlagde den reviderede årsrapport for 2023

Ad. 3: Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til årsrapport

Adm. dir. Holger Bruun fremlagde bestyrelsens forslag til resultatdisponering.

Der var følgende spørgsmål og bemærkninger til pkt. 1 – 3.

Keld Mørk havde følgende bemærkninger:

Han udtrykte sin tilfredshed med et godt regnskab og udbetaling af udbytte. Han bemærkede et fald i forretningsomfanget og udtrykte bekymring over omkostningsprocenten, som han gerne ville have ned og opfordrede bestyrelsen til at finde besparelser, eventuelt gennem lukning af filialer.

Thomas Nørgaard fra Dansk aktionærforening havde følgende bemærkninger og spørgsmål:

Han kvitterede for et godt resultat og mente, at aktionærdemokratiet kunne forbedres og spurgte, om man ville afskaffe repræsentantskabet, således at generalforsamlingen kunne vælge bestyrelsen? Videre spurgte han, om man ville sælge banken og hvordan bestyrelsen ville forholde sig, hvis der kom en potentiel køber med store midler.

Arne Overgaard havde følgende bemærkninger og spørgsmål:

Han anførte, at han tidligere havde efterlyst udbytte og var tilfreds med, at det endelig var kommet og håbede på, at udbytteudbetaling fortsætter. Han kommenterede på erhvervsminister Morten Bødskov udtalelser angående rentemarginal, om at kunderne skal lægge pres på bankerne for at få bedre vilkår, og udtrykte ønske om bedre rentevilkår for aktionærene. Endelig nævnte han diversiteten i ledelsesorganet og syntes, at der er få kvinder i ledelsen.

Adm. dir. Holger Bruun kommenterede indlæggene som følger:

Angående Keld Mørk:

Holger Bruun oplyste, at budgettet på 70-100 mio. kr. er lagt i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og forventninger, der indebærer en vækststrategi, som kræver ressourcer. Han kunne derfor ikke love færre omkostninger men fremhævede, at bankens mål er at tjene flere penge. Videre anførte han, at filialstruktur er noget der ses på hele tiden.

Angående Arne Overgaard:

Vedrørende udbytte anførte Holger Bruun, at der er en lovgivning, der skal efterleves og som i de seneste år har været til hinder for udbytte. Nærmere bestemt skal banken have en kapitalprocent på over 24 % før der kan udbetales udbytte og den har man nu opnået, helt i overensstemmelse med bankens kapitalplan. Vedrørende rentemarginalen anførte han, at den stort set er den samme som i 2009, og at man har gode tilbud til bankens kunder.

Angående diversitet oplyste han, at banken opfylder kravene til 60/40, både i bestyrelse og ledelse.

Formand Per Maegaard supplerede Holger Bruuns svar som følger

Angående Arne Overgaard:

Per Maegaard anførte, at han var glad for at se Arne Overgaard nu, hvor banken endelig kunne udbetale udbytte.

Angående Thomas Nørregaard:

Per Maegaard oplyste, at bestyrelsen ikke har planer om at afskaffe repræsentantskabet, der er valgt af aktionærene og som vælger bestyrelsen. Herigennem har aktionærene indflydelse på valg af bestyrelsen. Vedrørende salg af banken etc. oplyste han, at gældende Corporate Governance anbefaler, at bestyrelsen skal beskytte aktionærene og have en plan i tilfælde af et overtagelsesforsøg og at den anbefaling følges.

Der var ikke yderlige spørgsmål og bemærkninger, hvorefter dirigenten konstaterede, at beretningen var taget til efterretning og at årsrapporten inklusive forslag til resultatdisponering var godkendt.

Ad. 4: Vederlagsrapport til vejledende afstemning

Arne Overgaard gav udtryk for, at forslaget indebar en høj stigning i vederlaget til bestyrelsesmedlemmerne.

Per Maegaard kommenterede, at der ikke har været stigninger længe og at en vedtagelse af forslaget vil bringe vederlaget op på niveau for sammenlignelige pengeinstitutter.

Der var ikke yderligere, bemærkninger hvorefter dirigenten konstaterede, at vederlagsrapporten var godkendt.

Ad 5: Valg til repræsentantskab

Dirigenten oplyste, at der skulle vælges 9 personer til repræsentantskabet, heraf 7 personer for 4 år i henhold til det ordinære valg og 2 personer for 2 år i henhold til suppleringsvalg.

Følgende kandidater var opstillet og blev alle ved skriftlig afstemning valgt som følger:

Pia Hafstrøm Bøg, genvalgt med 777 stemmer,

Poul Jacob Christoffersen, genvalgt med 760 stemmer,

Marianne Gudman Lorenzen, genvalgt med 759 stemmer,

Pia Stokvad-Rubenius, nyvalgt med 759 stemmer

Jens Erik Steinfeldt, genvalgt med 732 stemmer

Karl Peter Lyhr, nyvalgt med 722 stemmer

Ole Tastrup Hansen, genvalgt med 719 stemmer

alle valgt for 4 år

og

Ida Nørgaard Schweitz (på generalforsamlingen fejlagtigt oplyst som Ida Schweitz Jensen), nyvalgt med 717 stemmer

Jens Gantriis, genvalgt med 671 stemmer

begge valgt for 2 år.

Ad. 6: Valg af revisor

Dirigenten oplyste, at Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab var bankens nuværende revisor, men på grund af gældende rotationsregler ikke kunne genvælges.

Bankens revisionsudvalg havde indstillet til nyvalg af EY, Godkendt Revisionspartnerselskab, der uden modkandidat blev valgt.

Ad. 7: Forslag fra bestyrelse og aktionærer

7a:

Bestyrelsen fremsatte forslag om at vedtægternes § 6 blev tilføjet følgende nye dagsordenspunkt;

”5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår” og således, at § 6 får følgende fremtidige formulering:

§ 6

Dagsorden for den ordinære generalforsamling skal omfatte:

1. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år.
2. Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse.
3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport.
4. Fremlæggelse af vederlagsrapport til vejledende afstemning.
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår.
6. Valg af medlemmer til repræsentantskabet.
7. Valg af revisor.
8. Eventuelle forslag fra bestyrelse eller aktionærer.
9. Eventuelt.

Forslaget blev enstemmig vedtaget uden bemærkninger.

7b:

Bestyrelsen fremsatte forslag om godkendelse af bankens lønpolitik.

Dirigenten oplyste, at lønpolitikken også omfattede bankens vederlagspolitik.

Lønpolitikken blev enstemmig godkendt uden bemærkninger.

7c:

Forslag om godkendelse af bestyrelsen vederlag.

Bestyrelsen fremsatte forslag om godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår.

Forslaget blev enstemmigt godkendt uden bemærkninger.

7d

Bestyrelsen fremsatte forslag om, at bestyrelsen bemyndiges til at lade banken erhverve op til 10 % af bankens aktier til den på erhvervestidspunktet gældende børskurs, gældende til den 1. april 2025.

Forslaget blev enstemmig vedtaget uden bemærkninger.

7e:

En aktionær fremsatte forslag om, at banken iværksætter et tilbagekøbsprogram på 30 mio. kr.

Forslagsstiller var ikke til stede, men formand Per Maegaard oplyste, at bestyrelsen ikke kunne anbefale forsalget.

Forslaget blev efter skriftlig afstemning nedstemt med 821 stemmer imod forslaget og 155 stemmer for forslaget.

7f:

En aktionær fremsatte forslag om, at bestyrelsen skal undersøge muligheder for salg af banken

Forslagsstiller var ikke til stede, men formand Per Maegaard oplyste, at bestyrelsen ikke kunne anbefale

forslaget.

Forslaget blev efter skriftlig afstemning nedstemt med 827 stemmer imod forslaget og 168 stemmer for forslaget.

8: eventuelt

Der var ingen der ønskede ordet under dette punkt.

Dirigenten konstaterede, at dagsordenen var udtømt og gav ordet til formand Per Maegaard, der takkede de fremmødte aktionærer og dirigenten og hævede generalforsamlingen

Odense den 22.3.2024