

**Emne** : Referat af ordinær generalforsamling 2023  
**Dato** : 29. marts 2023  
**Referent** : Michael Kjærgaard, A/S Nordfyns Bank  
**Dirigent** : Advokat Hans Henrik Banke, Focus Advokater P/S

---

## Dagsorden

1: Bestyrelsens beretning om bankens virke i det forløbne år  
Bestyrelsesformand Per Mægaard aflagde bestyrelsens beretning for 2022.

2: Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse  
Den reviderede årsrapport for 2022 blev fremlagt af administrerende direktør Holger Bruun.

3: Beslutning om anvendelse af overskud i henhold til den godkendte årsrapport  
Forslag om anvendelse af overskud blev fremlagt af administrerende direktør Holger Bruun.

Der var følgende kommentarer/spørgsmål til punkterne 1-3:

### Bjarne Bendtsen, Dansk Aktionærforening

Forventningerne til regnskabet for 2023 virker højt sat i lyset af prisudviklingen med stigende lønninger m.v. samt den geopolitiske situation. Hvilke overvejelser har man gjort sig?

Har banken gjort yderligere tiltage for at modstå et cyber-angreb?

### Holger Bruun:

Estimaterne er udtryk for et grundigt forarbejde, og det er det bedste estimat, vi kan regne os frem til. Vi er begunstiget af en stigende rente, hvilket hjælper os på indtægtssiden. Vores forventninger til lønudviklingen ligger meget godt op ad det resultat, som overenskomsten ser ud til at lande på. Vi er selvfølgelig opmærksomme på den geopolitiske ustabilitet. Måtte der ske ændringer, tager vi action på det, og giver meddelelse herom.

### Holger Bruun:

Bankdata håndterer vores cybersikkerhed, og det er vi trygge ved.

.....

### Arne Overgaard:

Aktionærerne bør tilgodeses med udbytte, og det glæder mig, at både formanden og direktionen signalerer, at det vil ske næste år. Herudover bør banken tilgodese sine aktionærer noget mere.

Regnskabet kunne have været bedre sammenlignet med andre bankers resultater.

### Per Mægaard

Der var ikke noget vi hellere ville end at udbetale udbytte. Finanskrisen i 2008 betød en skærpet lovgivning ift. kapitaloverdækningen. Vi har være meget klare i de meldinger, vi løbende har givet. Vi forventer som sagt, at kunne udbetale udbytte fra og med indeværende regnskabsår.

Jeg har godt bemærket, at nogle har ytre ønske om aktionærmøder med spisning. Bestyrelsen føler at tiden er løbet fra det, og med respekt for de mange penge, som har været brugt på det, er det vores mål at skabe nogle arrangementer og aktiviteter, hvor vi kan nå ud til en bredere skare af vores aktionærer og kunder.

.....

Der var ikke yderligere bemærkninger eller spørgsmål og dirigenten konstaterede hermed, at beretningen var taget til efterretning og at årsrapporten var godkendt, herunder med hensyn til resultatdisponering.

4: Fremlæggelse af vederlagsrapport til vejledende afstemning

Dirigenten henviste til vederlagsrapporten som var fremlagt på bankens hjemmeside.

Der var ingen kommentarer / bemærkninger til punkt 4, hvorefter dirigenten konkluderede, at vederlagsrapporten var godkendt.

5: Valg af medlemmer til repræsentantskabet

Der var ikke yderligere kandidater end de 7, der genopstillede med anmeldt kandidatur forud for generalforsamlingen.

Følgende opnåede valg:

- Morten Andersen
- Leif Blåsvær
- Claus Dahlmann
- Henrik Fagerberg
- Helle Rønnow Fugl
- Annika Nydal
- Annette Allesø Sørensen

6: Valg af revisor

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab Deloitte blev genvalgt som revisor uden modkandidat.

7: Forslag fra bestyrelse eller aktionærer:

Forslag fra bestyrelsen om ændringer i vedtægternes §2 og §4 samt forslag om bemyndigelse til at erhverve egne aktier op til 10% af aktiekapitalen blev godkendt. Bemyndigelsen gælder til 1. april 2024.

8: Eventuelt

Der var ingen indlæg fra aktionærer under dette punkt.

Generalforsamlingen bemyndigede dirigenten at foretage de ændringer og tilføjelser til det vedtagne, som Erhvervsstyrelsen måtte kræve som betingelse for at registrere det vedtagne.

Dirigenten konstaterede herefter at dagsordenen var udtømt og gav ordet til bestyrelsesformand Per Maegaard.

Per Maegaard takkede på bestyrelsens vegne de fremmødte aktionærer og dirigenten og hævdede herefter generalforsamlingen.

Dato: 3-4-2023

Hans Henrik Bänke  
Dirigent

Dato: 3/4-23

Jens Gantriis  
Formand for repræsentantskabet