

Referat af Nordfyns Banks A/S' ordinær generalforsamling 2025

Afholdt den 26.3.2025

Referent Sekretariatschef Torben Nørby Sørensen

Starttidspunkt: 17:00

Sluttidspunkt: 18:55

Afholdt på Dannebrogsgade 1, 5000 Odense C

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. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår
6. Valg af medlemmer til repræsentantskab, herunder suppleringsvalg
7. Valg af revisor
8. Forslag fra bestyrelse eller aktionærer
9. Eventuelt

Velkomst

Formand Per Maegaard bød velkommen og gav ordet til generalforsamlingens dirigent Advokat Morten Maagaard Rasmussen.

Dirigenten gennemgik indkaldelsen og konstaterede, at generalforsamlingen var lovlig indkaldt og beslutningsdygtig.

Dirigent fremlagde dagsordenen. Det oplystes at punkt 2 og 3 ville blive behandlet under ét, da anvendelsen af årets resultat er indarbejdet i årsrapporten.

Ad 1 Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år

Bestyrelsesformand Per Maegaard aflagde bestyrelsens beretning for 2024.

Dirigenten orienterede om, at spørgsmål og kommentarer ville blive behandlet i forbindelse med punkt 3.

Ad 2 Fremlæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse

Adm. dir. Holger Bruun fremlagde den reviderede årsrapport 2024

Ad 3 Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af tab i henhold til den godkendte årsrapport

Adm. dir. Holger Bruun fremlagde bestyrelsens forslag til resultatdisponering

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

Spørgsmål og kommentarer fra Dansk aktionærforening ved Thomas Nørregaard:

- Konstaterede at basisindtjeningen er vigende og opfordrer bestyrelsen til at imødegå omkostningsstigningerne
- Hvorfor har bestyrelsesmedlemmerne ikke flere aktier end tilfældet er?

Referat af Nordfyns Banks A/S' ordinær generalforsamling 2025

Afholdt den 26.3.2025

Referent Sekretariatschef Torben Nørby Sørensen

- Hvad er status på bankens storaktionær og tanker om fusion i øvrigt?

Formand Per Mægaard svarede:

- Det er korrekt, at basisindtjeningen er lavere end sidste år, men det er fortsat den næstbedste i bankens historie.
- Med hensyn til de enkelte bestyrelsesmedlemmers aktiebeholdning, så er det ikke noget bestyrelsen forholder sig til. Bestyrelsen arbejder fokuseret på at gøre banken stærk og rentabel og varetage aktionærernes interesser uagtet egne aktiebesiddelser.
- Hvad angår spørgsmålet om fusioner og opkøb følger vi – i bankens bestyrelse – naturligvis nøje udviklingen og den generelle konsolidering af markedet, som vi pt. oplever. Nordfyns Bank vil selvsagt vurdere de muligheder, der eventuelt måtte opstå, og i den forbindelse sørge for, at selskabets og aktionærernes interesser varetages i bedst muligt omfang

Spørgsmål fra Arne Overgaard

- Sparekassen Sjælland -Fyn, ved man hvor mange aktier de har? En konkurrent, der har mange aktier. Er de ved at købe Nordfyns Bank?

Formand Per Mægaard svarede:

- Det er korrekt, at de har over 20 % af aktierne. De skal informere markedet, hvis de passerer 25%

Spørgsmål / Kommentarer fra Jens Otto Dalhøj

- Enig med Dansk Aktionærforeningen i, at omkostningerne stiger, samtidig med at der er fald i udlån sammenlignet med 2022.
- Opfordrer til paradigme skifte. Medgiver at banken får nye kunder, men der er også flere der forlader banken pga. manglende risikovillighed eller ikke-konkurrencedygtige priser. Det er vigtigt at forretningen vokser med flere udlån.
- Opfordrer bestyrelsen til løbende at spørge sig selv, om man er de rette ejere.

Adm. Dir Holger Bruun svarede:

- Vi er opmærksomme på de ting der anføres omkring omkostningsudviklingen. Vi gør hvad vi kan for at trimme forretningen, men vi er også bevidste om at investere for at skabe større vækst og dermed mere udlån.

Spørgsmål fra Leif Jacobsen:

- Sparekassen Sjælland-Fyn og Nordfyns Bank har samme Datacentral. Det betyder mindre omkostninger forbundet ved en fusion. Det bør bestyrelsen overveje.

Formand Per Mægaard svarede:

- Korrekt at Sparekassen Sjælland- Fyn har samme Datacentral, og der er mange andre banker på samme datacentral.

Spørgsmål fra Kjeld Mørch:

- Hvorfor så mange filialer og flere medarbejdere. Danske Bank har sparet flere filialerne væk. Filialerne er spild af penge og helt unødvendige.

Referat af Nordfyns Banks A/S' ordinær generalforsamling 2025
Afholdt den 26.3.2025
Referent Sekretariatschef Torben Nørby Sørensen

Adm. Dir. Holger Bruun svarede:

- Vi ønsker at være nærværende, og det betyder, at vi er mere til stede end vores store konkurrenter. Det er et bevidst valg, at vi ikke skal være som de andre. Den nye filial i Næsby er en god historie, og vi forventer os meget af det.

Dirigenten konstaterede herefter, at beretningen blev taget til efterretning.

Videre konstaterede dirigenten, at årsrapporten og den foreslåede resultatdisponering var godkendt.

Ad 4 Fremlæggelse af vederlagsrapporten

Dirigent spurgte om der var bemærkninger eller spørgsmål til vederlagsrapporten.

Spørgsmål fra Arne Overgaard:

- Sidste år var der nogle store stigninger i bestyrelsens vederlag. Kunne godt have ønsket sig at vederlagsrapporten blev gennemgået.

Formand Per Maegaard svarede:

- Vi kommer til bestyrelsens vederlagt under næste punkt på dagsordenen
- Baggrunden for den forholdsvis store stigning i 2024 var, at der i de foregående år ikke var foretaget en regulering, da bestyrelsen ikke fandt det rigtigt henset til at der ikke blev udbetalt udbytte til aktionærerne. Det betød, at vi sidste år foreslog en højere regulering for at ligge på niveau med vores kolleger og for at sikre, at vederlaget står mål med den stigende arbejdsbyrde og det ansvar, der er forbundet med det.

Da der ikke var øvrige bemærkninger, konstaterede dirigenten, at vederlagsrapporten var godkendt

Ad 5 Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende regnskabsår

Formand Per Maegaard motiverede forslaget. Da der var ikke yderligere bemærkninger, konstaterede dirigenten konstaterede, at indstillingen var godkendt.

Ad 6 Valg af medlemmer til repræsentantskab, herunder suppleringsvalg

Dirigenten gennemgik, hvilke repræsentantskabsmedlemmer der er på valg.

Dirigenten forklarede, at der skal vælges 9 personer. 7 i henhold til ordinær valg samt to i henhold til suppleringsvalg. De to til suppleringsvalget vælges for de resterende valgperioder henholdsvis 1 og 2 år.

Der blev gennemført skriftlig afstemning og valgresultatet blev som følger:

Kandidat	Antal stemmer
Jacob Christoffersen	750
Morten Olsen (Nyvalg)	708
Jens Mogensen	673
Frederik Stærmose	673
Mads Løgstrup Henriksen (Nyvalg)	672

Referat af Nordfyns Banks A/S' ordinær generalforsamling 2025

Afholdt den 26.3.2025

Referent Sekretariatschef Torben Nørby Sørensen

Anders Quistgaard	669
Joan Grønfeldt (Nyvalg)	663
Lasse Andersen (Valgt for 2 år)	659
Kim Thor Hansen (valgt for 1 år)	610

Ad 7 Valg af revisor

Bankens revisionsudvalg havde indstillet til genvalg af EY. Dirigenten spurgte, om der var andre forslag eller kommentarer hertil, hvilket ikke var tilfældet, hvorfor EY blev genvalgt som revisor.

Ad 8 Forslag fra bestyrelse eller aktionærer

8a

Dirigenten fremlagde forslag 8a. angående mulighed for at erhverve op til 10% af bankens aktiekapital i henhold til selskabslovens §198 til gældende børskurs. Anmodningen skal gælde for 1 år.

Spørgsmål fra Leif Jacobsen:

- Er det med henblik på at foretage aktietilbagekøb?

Adm. Dir. Holger Bruun svarer:

- Bemyndigelsen anvendes alene til at kunne foretage handler løbende. Der er ikke tale om aktietilbagekøb.

Forslaget blev enstemmigt vedtaget uden yderligere bemærkninger

8b

Forslag 8b, forslag fra aktionær Arne Overgaard vedrørende opfordring til ledelsen om at undlade at opkræve gebyr ved Visa/Dankort for alle aktionærer med en nominel aktiepost på min. 5.000 kr.

Arne Overgaard (forslagsstiller) motiverede forslaget:

- Refererer til erhvervsministeren, som løbende opfordrer bankkunderne til gå til bankerne med hensyn til gebyrerne. Forslaget skal ses som opfordring til se på gebyrerne generelt og særligt for aktionærer.
- Henviser til tidligere, hvor aktionærerne fik udbytte.

Formand Per Maegaard svarede:

- Banken giver udbytter. Der er givet udbytte for sammenlagt 49 mio. kr. i 2023 og 2024, hvilket er det samme som i perioden 2003 til 2022. Hertil kommer at egenkapitalen er vokset. Det er også aktionærernes penge.

Adm. Dir. Holger Bruun tilføjede:

- Banken vurderer løbende sin gebyrstruktur. Vi har en række omkostninger, som skal dækkes, og derfor nytter det ikke noget at gøre alting gratis.

Spørgsmål fra Jørgen Knudsen:

- Jeg støtter forslaget fra Arne Overgaard. Banken skal tjene penge, men er gebyrer bankforretning? At udlodde er vel blot vores egne penge vi får tilbage.
- Banken kunne spare noget på administration, årsrapporten er på hele 88 sider.

Adm. Dir Holger Bruun svarede

Referat af Nordfyns Banks A/S' ordinær generalforsamling 2025

Afholdt den 26.3.2025

Referent Sekretariatschef Torben Nørby Sørensen

- Årsrapporten er omfattende, men det følger lovgivningen på området.

Formand Per Maegaard kommenterede:

- Bestyrelsen anbefaler aktionærerne at stemme imod forslaget. Det er det mest transparente at udlodde udbytte, da vi så tilgodeser alle aktionærer, uanset om de bruger kreditkort eller ej.

Forslaget blev herefter sendt til skriftlig afstemning, hvilket afstedkom følgende resultat:

For: 217

Imod: 567

Forslaget blev således nedstemt.

Ad 9 Eventuelt

Kjeld Mørk:

- Opfordre til et lidt større traktement ved fremtidige generalforsamlinger

Lars Mortensen

- Hvorfor er vi ikke med i Kontanten?

Adm. dir.

- Kontanten er ikke med i den datacentral, som er bruger.

Dirigenten konstaterer at dagsordenen herefter var udtømt og gav ordet til formanden, der takkede de fremmødte og dirigenten og afsluttede generalforsamlingen.

Godkendt den 28.3.2025

Som dirigent



Morten Maagaard Rasmussen