

Vederlagsrapport 2022

Indhold

1	Introduktion	2
1.1	Erklæring fra bestyrelsen	3
1.2	Den uafhængige revisors erklæring.....	4
2	Vederlag til bestyrelse.....	5
3	Vederlag til direktion	7
4	Vederlag Sammenligningsoplysninger	8
5	Overensstemmelse med lønpolitikken	9

1 Introduktion

Denne vederlagsrapport udgør en oversigt over det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen i Aktieselskabet Nordfyns Bank (banken), CVR-nr. 64865218, har modtaget i løbet af regnskabsåret 2022 sammenlignet med sidste regnskabsår. Direktionen inkluderer de medlemmer af bankens direktion, der er registreret hos Erhvervsstyrelsen.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i det afsluttede regnskabsår er blevet tildelt i overensstemmelse med bankens lønpolitik, der er godkendt på den ordinære generalforsamling den 29. juni 2020, og som er tilgængelig på bankens hjemmeside: <http://noba.dk//loenpolitik>

Lønpolitikken afdækker både kravene i selskabslovens §§ 139 og 139 a og lov om finansiel virksomhed § 77 d.

Det overordnede formål med vederlaget er at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede medlemmer af bestyrelsen og direktionen og at ensrette bestyrelsens og direktionens interesser med Nordfyns Bank og Nordfyns Banks aktionærers interesser. I denne forbindelse bør vederlaget bidrage til at promovere forretningsstrategien, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse i banken ved at understøtte bankens langsigtede og kortsigtede mål.

Oplysningerne indeholdt i denne vederlagsrapport er primært udledt fra de reviderede årsrapporter for Nordfyns Bank for regnskabsårene 2019, 2020, 2021 og 2022, der er tilgængelige på bankens hjemmeside <https://nordfynsbank.dk/om-os/investor/regnskaber/>

Alle beløb er angivet i DKK, brutto.

Vederlagsrapporten for 2021 blev godkendt på generalforsamlingen 2022 uden bemærkninger.

1.1 Erklæring fra bestyrelsen

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt vederlagsrapporten for Aktieselskabet Nordfyns Bank for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

Vederlagsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med selskabsloven § 139 b.

Det er vores opfattelse, at vederlagsrapporten er i overensstemmelse med selskabets lønpolitik, der er godkendt på bankens ordinære generalforsamling og er uden væsentlig fejlinformation og mangler, uanset om disse skyldes besvigelser eller fejl.

Vederlagsrapporten indstilles til vejledende afstemning på bankens ordinære generalforsamling.

Odense, den 28. februar 2023

Bestyrelsen

Per Maegaard Jensen
Bestyrelsesformand

Jens Erik Steinfeldt Laursen
Næstformand

Per Poulsen
Bestyrelsesmedlem

Pia Hafstrøm Bøg
Bestyrelsesmedlem

Torben Lervad Andersen
Bestyrelsesmedlem

Johannes Lukmann Riddersholm
Bestyrelsesmedlem

1.2 Den uafhængige revisors erklæring

Til kapitalejerne i Aktieselskabet Nordfyns Bank

Vi har undersøgt, om vederlagsrapporten for Aktieselskabet Nordfyns Bank for perioden 1. januar – 31. december 2022 indeholder de oplysninger, som er krævet i henhold til selskabsloven § 139 b, stk. 3.

Vores konklusion udtrykkes med høj grad af sikkerhed

Ledelsens ansvar

Selskabets bestyrelse har ansvaret for udarbejdelsen af vederlagsrapporten i overensstemmelse med selskabslovens § 139 b, stk. 3 og vederlagspolitikken, som er godkendt af den ordinære generalforsamling.

Bestyrelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som bestyrelsen anser for nødvendig for at udarbejde vederlagsrapporten uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om vederlagsrapporten på grundlag af vores undersøgelser.

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.

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab er underlagt international standard om kvalitetsstyring, ISQC 1, og anvender således et omfattende kvalitetsstyringssystem, herunder dokumenterede politikker og procedurer vedrørende overholdelse af etiske krav, faglige standarder og gældende krav i lov og øvrig 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.

Vi har som led i vores undersøgelser kontrolleret, om vederlagsrapporten i det omfang det er relevant, indeholder de oplysninger, som er krævet i henhold til selskabslovens § 139 b, stk. 3, punkt 1-6 om hvert enkelt ledelsesmedlems aflønning.

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

Vores undersøgelser har ikke omfattet handlinger med henblik på at efterprøve nøjagtigheden og fuldstændigheden af de i vederlagsrapporten anførte oplysninger, og vi udtrykker derfor ikke nogen konklusion herom.

Konklusion

Det er vores opfattelse, at vederlagsrapporten i alle væsentlige henseender indeholder de oplysninger, som er krævet i henhold til selskabsloven § 139 b, stk. 3.

København, 28. februar 2023

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Jens Ringbæk
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne27735

2 Vederlag til bestyrelse

I henhold til Nordfyns Banks vedtagne lønpolitik aflønnes medlemmer af bestyrelsen med et fast årligt honorar, som fastsættes af repræsentantskabet.

Det tilstræbes, at det årlige bestyrelseshonorar skal være i overensstemmelse med markedspraksis for sammenlignelige børsnoterede pengeinstitutter under hensyn til de krævede kompetencer, indsats og arbejdsomfanget for bestyrelsesmedlemmerne. Formanden og næstformanden modtager hver et tillæg til det årlige bestyrelseshonorar for deres udvidede opgaver. Medlemmer af bestyrelsen, der også er formand for et bestyrelsesudvalg, modtager et fast ekstra honorar som vederlag for deres udvidede udvalgsarbejde.

Ingen medlemmer af bestyrelsen modtager variable løndele, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i årets løb.

Følgende honorarer for regnskabsåret 2022 blev godkendt på repræsentantskabsmødet den 16. marts 2022:

Bestyrelsespost	Årligt honorar, DKK
Formand	310.000
Næstformand	175.000
Formand for udvalg	175.000
Medlem	110.000

Medlemmer af bestyrelsen har ret til deltagelse i relevant uddannelse.

3 Vederlag til direktion

I henhold til Nordfyns Banks vedtagne lønpolitik aflønnes medlemmer af direktionen med en fast grundløn, som er godkendt af bestyrelsen baseret på anbefalinger fra aflønningsudvalget.

Der udbetales således ikke variable løndele til direktionen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Vederlaget til medlemmer af direktionen fastsættes årligt.

Den årlige faste grundløn har til formål at tiltrække og fastholde kompetente nøglemedarbejdere med henblik på at understøtte Nordfyns Banks evne til at opnå dets kort- og langsigtede målsætninger.

Det tilstræbes, at direktionens aflønning sker ud fra følgende kriterier:

- ønske om at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede person(er) i direktionen, således at direktionen til enhver tid er besat med de(t) rette direktionsmedlem(mer),
- fremme værdiskabelsen på lang sigt i Nordfyns Bank samt
- at der foretages en sammenligning med markedsniveauet eller tilsvarende stillinger.

Bestyrelsen fastsætter retningslinjerne for pension, fratrædelse, løn i opsigelsesperiode og konkurrenceklausul baseret på aflønningsudvalgets anbefalinger. Opsigelsesperioden fra Nordfyns Banks side udgør 12 måneder, mens et direktionsmedlem kan opsiges sin stilling med en opsigelsesperiode på 6 måneder. Banken har modregningsret i direktørens gage, såfremt direktøren opnår anden beskæftigelse inden udløbet af opsigelsesperioden. Herudover har direktionen ikke ret til fratrædelsesgodtgørelse, og der ydes heller ikke vederlag for konkurrenceklausulen til direktionen.

Medlemmer af direktionen er berettiget til årligt vederlag i overensstemmelse med lønpolitikken. Det samlede vederlag består af følgende faste vederlagskomponenter:

- a) fast grundløn,
- b) pensionsbidrag, og
- c) sædvanlige ikke-monetære personalegoder.

Medlemmer af direktionen er berettiget til at modtage et pensionsbidrag på 11,65% af den faste grundløn.

Direktionsmedlemmernes ansættelsesvilkår og vederlag aftales individuelt mellem et direktionsmedlem og bestyrelsen. Direktøren følger standardoverenskomsten mellem FA og Finansforbundet.

Fast vederlag

Navn og stilling	Grundløn	Ikke-monetær goder	Pensionsbidrag	Vederlag i alt
Holger Bruun Adm. direktør	2.823.529	178.444	296.532	3.298.505
Total 2022	2.823.529	178.444	296.532	3.298.505
Total 2021	2.757.510	162.744	278.023	3.198.277
Total 2020	2.742.510	163.024	276.523	3.182.057

Direktørkontrakten er tidsbegrænset til udgangen af den måned, i hvilken den administrerende direktør fylder 70 år.

Direktionens efterladte tilkommer efterløn i 3 måneder ved direktørens død.

Direktionen tilbydes ikke-monetære goder, herunder firmabil og øvrige sædvanlige ikke-monetære medarbejdergoder såsom forsikring, aviser, telefoni og internetadgang, som godkendt af bestyrelsen.

4 Vederlag | Sammenligningsoplysninger

Udviklingen i vederlaget for bestyrelsen og direktionen over de seneste tre regnskabsår er opsummeret i skemaet nedenfor.

Finansielle resultater	År 2022 Beløb i 1.000 kr.	Udvikling år 2022 vs. 2021	Udvikling år 2021 vs. 2020	Udvikling år 2020 vs. 2019
Bankens nettoresultat før skat	30.109	-68%	154%	-28%
Bankens nettoresultat efter skat	25.423	-66%	148%	-29%
Koncernens nettoresultat før skat	31.093	-67%	151%	-29%
Koncernens nettoresultat efter skat	25.423	-63%	148%	-29%
Resultat pr. aktie	13,4	-70%	153%	-33%
Totalindkomst	28.079	153%	153%	-30%
Direktion				
Holger Bruun, Adm. Direktør	3.299	3%	1%	1%
Bestyrelse				
Per Maegaard Jensen, formand	321	0%	0%	-3%
Jens Erik Steinfeldt Laursen, næstformand	186	0%	1%	-1%
Per Poulsen, bestyrelsesmedlem	120	-1%	0%	0%
Henning Jensen, bestyrelsesmedlem, formand for revisionsudvalget Fratrådt 2022	36	-79%	0%	0%
Lars Rasmussen, bestyrelsesmedlem Fratrådt 2021	0	-100%	-28%	0%
Pia Hafstrøm Bøg, bestyrelsesmedlem, formand for revisionsudvalget Tiltrådt 2021	172	307%	0%	
Torben Lervad Andersen, bestyrelsesmedlem Tiltrådt 2020	110	0%	33%	-
Steffen Fugl Nicolaisen, bestyrelsesmedlem Fratrådt 2022	28	-75%	0%	0%
Johannes Lukmann Riderholm, bestyrelsesmedlem, Tiltrådt 2020	110	-18%	394%	-
Gennemsnitligt vederlag for medarbejdere (FTE)				
Medarbejdere	719	0,4%	7%	3%

5 Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2022 stemmer overens med retningslinjerne i lønpolitikken.