

Vederlagsrapport 2023

Rapportering for perioden 1. januar 2023 - 31. december 2023



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 2023 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 af bestyrelsen den 25. januar 2024, og som er tilgængelig på bankens hjemmeside: <http://noba.dk//loenpolitik>.

Lønpolitikken blev senest godkendt af generalforsamlingen den 29. juni 2020.

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, 2022 og 2023, der er tilgængelige på bankens hjemmeside <https://nordfynsbank.dk/om-os/investor/regnskaber/>

Alle beløb er angivet i DKK, brutto.

Vederlagsrapporten for 2022 blev godkendt på generalforsamlingen 2023 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 2023.

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 27. februar 2024

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 2023 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 anvender International Standard on Quality Management 1, ISQM 1, som kræver, at vi designer, implementerer og driver et kvalitetsstyringssystem, herunder politikker eller procedurer vedrørende overholdelse af etiske krav, faglige standarder og gældende 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, 27. februar 2024

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Jens Ringbæk
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne27735

Anders Houmann
statsautoriseret revisor
MNE-nr. mne46265

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 løndelev, 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 2023 blev godkendt på repræsentantskabsmødet den 29. marts 2023:

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.

Navn og stilling	Årligt honorar	Repræsentant-skab	Goder & uddannelse	Samlet vederlag
Per Mægaard Jensen, Formand Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og afløn- ningsudvalg	310.000	11.000	0	321.000
Jens Erik Steinfeldt Laursen, Næstformand Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og afløn- ningsudvalg	175.000	11.000	0	186.000
Per Poulsen, Bestyrelsesmedlem Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og afløn- ningsudvalg	110.000	11.000	0	121.000
Pia Hafstrøm Bøg, Bestyrelsesmedlem Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og afløn- ningsudvalg	175.000	11.000	0	186.000
Torben Lervad Andersen, Bestyrelsesmedlem Medarbejderrepræsentant Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og afløn- ningsudvalg	110.000	0	0	110.000
Johannes Lukmann Riddersholm, Bestyrelsesmedlem Medarbejderrepræsentant Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og afløn- ningsudvalg	110.000	0	0	110.000
Total 2023	990.000	44.000	0	1.034.000
Total 2022	1.040.417	43.000	0	1.083.417
Total 2021	1.210.000	52.319	23.512	1.285.831
Total 2020	1.210.000	43.000	46.508	1.299.508

I regnskabsåret 2023 er der ikke sket udskiftning i bestyrelsen.

3 Vederlag til direktion

I henhold til Nordfyns Banks vedtagne lønpolitik aflønnes medlemmer af direktionen med en fast grundløn.

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.

Lønning af direktionen følger overenskomsten mellem FA og Finansforbundet.

Bestyrelsen fastsætter retningslinjerne for, 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. Direktionen er berettiget til ferietillæg i overensstemmelse med standardoverenskomstens regler herom, p.t. 3,25%.

Fast vederlag

Navn og stilling	Grundløn	Ikke-monetære goder	Pensionsbidrag	Vederlag i alt
Holger Bruun Adm. direktør	3.049.098	188.476	346.126	3.583.700
Total 2023	3.049.098	188.476	346.126	3.583.700
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 under ansættelse.

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

4 Vederlag | Sammenligningsoplysninger

Udviklingen i vederlaget for bestyrelsen og direktionen over de seneste fire regnskabsår er opsummeret i skemaet nedenfor.¹

Finansielle resultater	År 2023	Udvikling år	Udvikling år	Udvikling år	Udvikling år
	Beløb i 1.000 kr.	2023 vs. 2022	2022 vs. 2021	2021 vs. 2020	2020 vs. 2019
Bankens nettoresultat før skat	141.624	370%	-68%	154%	-28%
Bankens nettoresultat efter skat	110.110	333%	-66%	148%	-29%
Koncernens nettoresultat før skat	143.421	361%	-67%	151%	-29%
Koncernens nettoresultat efter skat	110.110	333%	-66%	148%	-29%
Resultat pr. aktie	65,05	385%	-70%	153%	-33%
Totalindkomst	110.197	292%	-63%	153%	-30%
Direktion					
Holger Bruun, Adm. Direktør	3.584	9%	3%	1%	1%
Bestyrelse					
Per Mægaard Jensen, formand	321	0%	0%	0%	-3%
Jens Erik Steinfeldt Laursen, næstformand	186	0%	0%	1%	-1%
Per Poulsen, bestyrelsesmedlem	121	1%	-1%	0%	0%
Henning Jensen, bestyrelsesmedlem, formand for revisionsudvalget. Fratrådt 2022	-	-	0%	0%	0%
Lars Rasmussen, bestyrelsesmedlem Fratrådt 2021	-	-	-	0%	0%
Pia Hafstrøm Bøg, bestyrelsesmedlem, formand for revisionsudvalget. Tiltrådt 2021	186	0%	54%	0%	-
Torben Lervad Andersen, bestyrelsesmedlem Tiltrådt 2020	110	0%	0%	0%	-
Steffen Fugl Nicolaisen, bestyrelsesmedlem Fratrådt 2022	-	-	0%	0%	0%

¹ Den procentvise udvikling for direktion og bestyrelse beregnes, som om medlemmet af bestyrelsen eller direktionen var medlem i hele det år, der sammenlignes med.

Finansielle resultater	År 2023 Beløb i 1.000 kr.	Udvikling år 2023 vs. 2022	Udvikling år 2022 vs. 2021	Udvikling år 2021 vs. 2020	Udvikling år 2020 vs. 2019
Johannes Lukmann Riderholm, bestyrelsesmedlem Tiltrådt 2020	110	0%	-18%	21%	-
Gennemsnitligt vederlag for medarbejdere (FTE)					
Medarbejdere	735	2,1%	0,4%	8,2%	2,6%

5 Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2023 stemmer overens med retningslinjerne i lønpolitikken.