

Vederlagsrapport 2024

Rapportering for perioden 1. januar 2024 - 31. december 2024

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.....	10

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 2024 sammenlignet med de fire foregående 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. Lønpolitikken er tilgængelig på bankens hjemmeside: <http://noba.dk//loenpolitik>.

Lønpolitikken blev senest godkendt af generalforsamlingen den 20. marts 2024.

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 aktionærs 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 fra 2020 til 2024, der er tilgængelige på bankens hjemmeside <https://nordfynsbank.dk/om-os/investor/regnskaber/>

Alle beløb er angivet i DKK, brutto.

Vederlagsrapporten for 2023 blev godkendt på generalforsamlingen 2024 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 2024.

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 25. februar 2025

Bestyrelsen

Per Maegaard Jensen
Bestyrelsesformand

Per Poulsen
Næstformand

Torben Lervad Andersen
Bestyrelsesmedlem

Pia Hafstrøm Bøg
Bestyrelsesmedlem

Johannes Lukmann Riddersholm
Bestyrelsesmedlem

Anders Quistgaard
Bestyrelsesmedlem

1.2 Den uafhængige revisors erklæring

Til kapitalejerne i Aktieselskabet Nordfyns Bank

Som aftalt med selskabets bestyrelse har vi undersøgt, om vederlagsrapporten for Aktieselskabet Nordfyns Bank for regnskabsåret 2024 indeholder de oplysninger, som er krævet i henhold til selskabslovens § 139 b, stk. 3.

Vores konklusion udtrykkes med høj grad af sikkerhed.

Bestyrelsens ansvar for vederlagsrapporten

Bestyrelsen har ansvaret for udarbejdelsen af vederlagsrapporten i overensstemmelse med selskabslovens § 139 b, stk. 3 og den af generalforsamlingen godkendte vederlagspolitik af 20. marts 2024.

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 uafhængighed og kvalitetsstyring

Vi har overholdt kravene til uafhængighed og andre internationale retningslinjer for revisorers etiske adfærd udgivet af International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA Code), der bygger på de grundlæggende principper om integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu, fortrolighed og professionel adfærd samt etiske krav, der er gældende i Danmark.

EY Godkendt Revisionspartnerselskab anvender International Standard on Quality Management 1, ISQM1, som kræver, at vi designer, implementerer og driver et kvalitetsstyringssystem, herunder politikker og procedurer vedrørende overholdelse af etiske krav, faglige standarder og gældende lov og øvrig regulering.

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.

Som led i vores undersøgelser har vi udført følgende handlinger:

- ▶ Vi har efterprøvet, om vederlagsrapporten indeholder de oplysninger, som er krævet i henhold til selskabslovens §139 b, stk. 3, punkt 1-6 om aflønning af hvert enkelt medlem af bestyrelse og direktion.

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 selskabslovens § 139 b, stk. 3.

Odense, den 25. februar 2025

EY Godkendt Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 30 70 02 28

Kenneth Skov Hansen
statsautoriseret revisor
mne32748

Michael Laursen
statsautoriseret revisor
mne26804

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.

Nedenstående honorarer gældende fra 1. april 2024 blev godkendt på generalforsamlingen den 20. marts 2024. Det blev samtidigt vedtaget, at honorarerne fremadrettet reguleres efter samme takst som overenskomsten i finanssektoren.

Bestyrelsespost	Årligt honorar, DKK
Formand	320.000
Næstformand	190.000
Formand for udvalg	190.000
Medlem	155.000

Medlemmer af bestyrelsen har ret til deltagelse i relevant uddannelse.

Navn og stilling	Årligt bestyrelseshonorar	Repræsentant-skabshonorar	Goder & uddannelse	Samlet vederlag
Per Mægaard Jensen, Formand Revisionsudvalg, Formand Risikoudvalg, Formand Nominerings- og aflønningsudvalg	317.500	15.500	-	333.000
Per Poulsen, Næstformand fra 20. marts 2024 Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg	170.000	15.500	-	185.500
Pia Hafstrøm Bøg, Formand Revisionsudvalg Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg	186.250	15.500	-	201.750
Anders Quistgaard Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg Indtrådt i bestyrelsen den 20. marts 2024	116.250	11.750	35.590	163.590
Jens Erik Steinfeldt Laursen Risikoudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg Udtrådt af bestyrelsen den 20. marts 2024	43.750	3.750	-	47.500
Torben Lervad Andersen, Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg	143.750	-	-	143.750
Johannes Lukmann Riddersholm, Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg	143.750	-	-	143.750

I regnskabsåret 2024 er der sket følgende udskiftning i bestyrelsen:

Jens Erik Steinfeldt Laursen Fratrådt den 20. marts 2024

Anders Quistgaard Indtrådt den 20. marts 2024

3 Vederlag til direktion

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

Der udbetales således ikke variable løndelev 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	3.178.785	190.803	360.297	3.729.885
Total 2024	3.178.785	190.803	360.297	3.729.885
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 medarbejdergoder såsom forsikring, aviser, telefoni og internetadgang, som godkendt af bestyrelsen.

4 Vederlag | Sammenligningsoplysninger

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

	År 2024 Beløb i 1.000 kr.	Udvikling år 2024 vs. 2023	Udvikling år 2023 vs. 2022	Udvikling år 2022 vs. 2021	Udvikling år 2021 vs. 2020	Udvikling år 2020 vs. 2019
Finansielle resultater						
Bankens nettoresultat før skat	116.374	-18%	370%	-68%	154%	-28%
Bankens nettoresultat efter skat	87.179	-21%	333%	-66%	148%	-29%
Koncernens nettoresultat før skat	117.272	-18%	361%	-67%	151%	-29%
Koncernens nettoresultat efter skat	87.179	-21%	333%	-66%	148%	-29%
Resultat pr. aktie	53,1	-18%	385%	-70%	153%	-33%
Totalindkomst	86.949	-21%	292%	-63%	153%	-30%
Direktion						
Holger Bruun, Adm. Direktør	3.730	4%	9%	3%	1%	1%
Bestyrelse						
Per Maegaard Jensen, formand	333	4%	0%	0%	0%	-3%
Per Poulsen, næstformand	186	54%	1%	-1%	0%	0%
Pia Hafstrøm Bøg, bestyrelsesmedlem, formand for revisionsudvalget. Tiltrådt 2021	202	9%	0%	54%	-	-
Anders Quistgaard Tiltrådt 2024	195	55%	-	-	-	-
Henning Jensen, bestyrelsesmedlem, formand for revisionsudvalget. Fratrådt 2022	-	-	-	0%	0%	0%
Jens Erik Steinfeldt Laursen, næstformand Fratrådt 2024	48	-	0%	0%	1%	-1%
Lars Rasmussen, bestyrelsesmedlem Fratrådt 2021	-	-	-	-	0%	0%
Torben Lervad Andersen, bestyrelsesmedlem Tiltrådt 2020	144	31%	0%	0%	0%	-
Johannes Lukmann Riddersholm, bestyrelsesmedlem Tiltrådt 2020	144	31%	0%	-18%	21%	-

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.

	År 2024 Beløb i 1.000 kr.	Udvikling år 2024 vs. 2023	Udvikling år 2023 vs. 2022	Udvikling år 2022 vs. 2021	Udvikling år 2021 vs. 2020	Udvikling år 2020 vs. 2019
Steffen Fugl Nicolaisen, bestyrelsesmedlem Fratrædt 2022	-	-	-	0%	0%	0%
Gennemsnitligt vederlag for medarbejdere (FTE)						
Medarbejdere	741	0,8%	2,2%	0,4%	8,2%	2,6%

5 Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2024 stemmer overens med retningslinjerne i lønpolitikken.