

REFERAT AF ORDINÆR GENERALFORSAMLING

Fondsbørsmeddelelse nr. 05/2023
Offentliggjort den 30.3.2023 kl. 21.20
LEI 549300CFAB5CF9Y03270
Hjemsted: Assens Kommune

Ordinær generalforsamling i Totalbanken A/S

Hermed følger referat af ordinær generalforsamling i Totalbanken A/S, CVR-nr. 10 34 98 18, afholdt torsdag den 30. marts 2023 kl. 19.00 i Bankens lokaler, Bredgade 95, 5560 Aarup.

Med venlig hilsen

TOTALBANKEN A/S



Ivan Sløk
Bankdirektør

Ordinær generalforsamling i Totalbanken A/S

Referat af ordinær generalforsamling i Totalbanken A/S, CVR-nr. 10 34 98 18, afholdt torsdag den 30. marts 2023 kl. 19.00 i Totalbanken A/S, Bredgade 95, 5560 Aarup, med følgende dagsorden:

1. Bestyrelsens beretning om Bankens virksomhed i det forløbne år.
2. Fremlæggelse af årsrapport og koncernregnskab med revisionspåtegning til godkendelse samt årsberetning.
3. Beslutning om anvendelse af overskud eller dækning af underskud i henhold til den godkendte årsrapport.
4. Beslutning om meddelelse af decharge for bestyrelse og direktion.
5. Præsentation af og vejledende afstemning om vederlagsrapporten.
6. Valg af medlemmer til repræsentantskabet, for så vidt sådanne er på valg efter § 14.
7. Valg af revisor
8. Eventuelle forslag fra bestyrelse, repræsentantskab eller aktionærer
9. Eventuelt

På generalforsamlingen var de samlede aktionærer, stemmer og kapital repræsenteret som følger:

	Samlet	heraf repræsenteret
- Aktionærer	4.582	50
- Stemmer *	3.120.974	1.704.930
- Stemmeberettiget kapital *	62.419.480	34.098.600

* stemmer og kapital opgøres eksklusiv ophævede stemmeretter. Banken har ikke beholdning af egne aktier.

REFERAT

Formanden for Bankens bestyrelse, Claus Moltrup, bød velkommen til den ordinære generalforsamling og meddelte, at bestyrelsen i henhold til vedtægternes § 11 havde udpeget advokat Jørn Frøhlich til dirigent.

Jørn Frøhlich takkede for hvervet og konstaterede, at nominelt kr. 34.098.600 af aktiekapitalen var repræsenteret, svarende til 63,2 % af selskabets samlede aktiekapital og et totalt antal stemmer på 1.704.930.

Dirigenten konstaterede, at de fornødne indkaldelsesvarsler havde været iagttaget, samt at indkaldelsen, oplysning om antal aktier og stemmerettigheder, dagsordenen, de fuldstændige forslag, procedure for stemmeafgivelse samt brevstemme og fuldmagtsblanket, i en sammenhængende periode på 3 uger havde været tilgængelig på Bankens hjemmeside.

Herefter erklærede dirigenten, med generalforsamlingens enstemmige tilslutning, generalforsamlingen for lovlig og beslutningsdygtig.

Ad 1, 2 og 3: Beretning, årsregnskab og overskudsfordeling

Bestyrelsesformand Claus Moltrup fremlagde bestyrelsens beretning, som gengivet i det efterfølgende. Bankdirektør Ivan Sløk gennemgik årsregnskabet, som var tilgængelig for deltagerne på Bankens hjemmeside. I sammenhæng med gennemgangen af regnskabet blev den foreslåede fordeling af Bankens resultat efter skat gennemgået. Årets overskud udgør 66.601 t.kr., hvoraf 4.186 t.kr. er anvendt til betaling af kuponrente til indehavere af hybride kapitalinstrumenter, 7.465 t.kr. overføres til reserve for opskrivning efter indre værdis metode og 54.950 t.kr. henlægges til overført overskud. Der udbetales ikke udbytte.

Generalforsamlingen tog beretningen til efterretning og godkendte énstemmigt årsregnskabet. Overskudsfordelingen blev godkendt med 100,00 % af stemmerne.

Ad 4: Beslutning om meddelelse af decharge for bestyrelse og direktion

Generalforsamlingen meddelte med 100,00 % af stemmerne decharge for bestyrelse og direktion.

Ad 5: Præsentation af og vejledende afstemning om vederlagsrapporten

Bestyrelsesformand Claus Moltrup præsenterede vederlagsrapporten og indstillede den til vejledende afstemning. I den vejledende afstemning stemte 100,00 % af stemmerne for vederlagsrapporten og 0,00 % stemte imod.

Ad 6: Valg af medlemmer til repræsentantskabet, for så vidt sådanne er på valg efter § 14

Bestyrelsen indstillede, at repræsentantskabet uændret bestod af 20 medlemmer. Der var ikke andre forslag, repræsentantskabet består herefter af 20 medlemmer.

På valg var administrationschef Annette Lylover Jensen, Tommerup, direktør Christian Fischer, Frederiksberg, gårdejer Just Kristensen, Stouby, direktør Louise Helmer, Fredericia, direktør Kristine Lawaetz Lyngbo, Agernæs, direktør Pia Højmark Hegnsvang, Odense, og direktør Søren Fohlmann, Odense. Alle var indstillede på genvalg.

Der var ikke andre kandidater, og de opstillede kandidater blev herefter valgt.

Ad 7: Valg af revisor

Bestyrelse og revisionsudvalg indstillede genvalg af Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab. Der var ikke andre kandidater, og Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab blev herefter genvalgt.

Ad 8: Eventuelle forslag fra bestyrelse, repræsentantskab eller aktionærer

Bestyrelsen stillede forslag om ændring af § 4 og ny § 7 i vedtægterne. Forslagene støttes af Bankens repræsentantskab og var forud for generalforsamlingen tiltrådt af mindst 2/3 af samtlige repræsentantskabsmedlemmer, jf. vedtægternes § 12.

§ 4 forlængelse af bemyndigelse

Bestyrelsen foreslår, at generalforsamlingen forlænger den bestående bemyndigelse i § 4 til bestyrelsen til, ad én eller flere gange, at forhøje Bankens aktiekapital med indtil nominelt DKK 46.666.680 til markedskurs indtil den 30. marts 2028 ved kontant indbetaling, gældskonvertering eller indbetaling i andre værdier end kontanter. Kapitalforhøjelsen skal være med fortegningsret for bestående aktionærer.

Der blev afgivet gyldige stemmer fra nominelt kr. 34.098.600, svarende til 54,6 % af den stemmeberettigede aktiekapital, og 1.704.930 gyldige stemmer. For forslaget stemte 1.593.746 stemmer, imod forslaget stemte 0 stemmer og 111.184 stemmer undlod at stemme. Forslaget blev vedtaget.

Ny § 7 om elektronisk generalforsamling

Bestyrelsen foreslår, at der indsættes en ny § 7 i vedtægterne, så Bankens generalforsamlinger efter bestyrelsens beslutning kan afholdes som fuldstændig elektroniske generalforsamlinger uden fysisk fremmøde. Deltagelse i fuldstændig elektroniske generalforsamlinger sker via elektroniske medier, som giver Bankens aktionærer mulighed for at deltage i, ytre sig samt stemme på generalforsamlingen, og som sikrer, at generalforsamlingen kan afvikles på betryggende vis og i overensstemmelse med selskabsloven. Såfremt bestyrelsen beslutter, at der skal afholdes en fuldstændig elektronisk generalforsamling, vil der kunne findes nærmere oplysninger herom i indkaldelsen til den pågældende generalforsamling. Efterfølgende nummerrækkefølge konsekvensrettes.

Der blev afgivet gyldige stemmer fra nominelt kr. 34.098.600, svarende til 54,6 % af den stemmeberettigede aktiekapital, og 1.704.930 gyldige stemmer. For forslaget stemte 1.592.203 stemmer, imod forslaget stemte 112.727 stemmer og 0 stemmer undlod at stemme. Forslaget blev vedtaget.

Ad 9: Eventuelt

Der var ikke emner til debat under eventuelt. Dirigenten kunne herefter nedlægge sit hverv og give ordet til formanden for afsluttende bemærkninger. Claus Moltrup takkede for fremmødet.

Bestyrelsens beretning for året 2022

2022 blev året, hvor Coronakrisen blev afløst af en energi- og inflationskrise. Det er godt for folkesundheden, men ikke så godt for nationaløkonomien og kundernes købekraft. Her i starten af 2023 ser vi derfor ind i et udfordrende år, hvor væksten i samfundet vurderes at blive mere beskedene, og økonomierne rundt om i verden, også i Danmark, er på vej ned i gear.

Centralbankerne verden over forsøger at bekæmpe inflationen med stigende renter for på den måde at bremse væksten. Heldigvis tyder meget på, at inflationen nu har toppet, men den ligger fortsat på et meget højt niveau. Den geopolitiske situation er samtidig anspændt - ikke mindst på grund af krigen i Ukraine. Nationaløkonomisk tegner 2023 derfor ikke så lys, som vi kunne ønske os.

På den baggrund er det rart at kunne indlede denne beretning med at konstatere, at vi som bank står godt rustet til det nye år, idet vi har en meget stærk basisindtjening og gode kapitalforhold. For kun derved er vi i stand til fortsat at være den finansielle medspiller, som vi ønsker at være i vores markedsområde. Under både Corona- og inflationskrisen har vi i videst muligt omfang søgt at finde løsninger sammen med vore kunder, hvis de midlertidigt er blevet ramt på økonomien, og det arbejde vil vi selvsagt fortsætte i det nye år.

Med de ord vil jeg byde velkommen til vores generalforsamling her i Totalbanken. Jeg håber, at I også vil finde vores resultater for 2022 tilfredsstillende

Jeg glæder mig over, at vi igen i år oplever så stor interesse for vores bank. Vi har 4.641 navnenoterede aktionærer, og ud af dem er 50 til stede. Tak, fordi I har taget jer tiden til at komme her i aften. Jeg håber, at vi får et godt møde.

Som jeg nævnte indledningsvis, har vores omverden sjældent budt på så meget usikkerhed som nu, hvilket også har påvirket de finansielle markeder og vendt op og ned på aktie- og obligationsmarkederne. Meget tyder på, at en økonomisk afmatning er under opsejling. Inflationen nåede i efteråret op på det højeste niveau i 40 år, og prisstigningerne er blevet stadigt mere udbredt i takt med, at virksomhederne har overvæltet de stigende omkostninger på deres aftagere og i sidste ende på forbrugerne.

Inflation har udhulet husholdningernes købekraft og rådighedsbeløb i et omfang, der ikke er set i årtier, og den har sendt verdens centralbanker på overarbejde. I Danmark har Nationalbanken samlet hævet indlånsrenten med 3,2 procentpoint til nu 2,6 procent, hvilket er 0,4 procent lavere end indlånsrenten i Den Europæiske Centralbank. Der er nu klar afstand til de negative renter, som vi oplevede langt ind i 2022.

Selvom inflationen er aftaget en smule i Danmark og i resten af Europa i løbet af vinteren, skyldes den lavere vækst i inflationen i langt højere grad aftagende energipriser end centralbankernes rentestigninger. Inflationen ligger dog fortsat på et meget højt niveau og langt over den politiske målsætning om en inflation på ca. 2 pct. Vi må derfor fortsat forvente rentestigninger fra centralbankernes side.

Vi står på den måde med en ret trist cocktail for husholdningerne i form af en kraftig udhuling af købekraften, højere renter og fald i ejendomspriserne. Også selv om de igangværende overenskomstforhandlinger dog synes at afbøde noget på prisstigningerne.

Udsigterne for økonomien ses tydeligt i forbrugertilliden, der er faldet til et historisk lavt niveau. Den øgede usikkerhed og de højere renter betyder også, at virksomhedernes investeringslyst må forventes at aftage. Samlet set er der derfor en del, der tyder på, at vi i år vil se fald i den indenlandske efterspørgsel, eksporten og ejendomspriserne, alt imens arbejdsløsheden og renterne vil stige.

Dansk økonomi kommer dog fra et rigtig stærkt udgangspunkt, hvor beskæftigelsen er meget høj, og husholdningerne har store formuer både i form af deres boliger og indlån i pengeinstitutterne. Robustheden i samfundet er dermed generelt en helt anden og meget stærkere, end da finanskrisen ramte tilbage i 2008. Ser man på Totalbankens kunder generelt, er jeg ikke meget bekymret. Det fører mig videre til bankens resultat for 2022.

Jeg vil starte med at konstatere, at bankens regnskab for 2022 blev rigtig godt. Hvorfor, vil jeg komme ind på om lidt, og senere vil Bankdirektør Ivan Sløk give en grundigere gennemgang af regnskabet.

Samlet set fik vi et overskud før skat på 82,5 millioner kr. i 2022 og efter skat på 66,6 millioner kr. Før-skat-resultatet er 5,6 millioner bedre end sidste år på trods af, at nedskrivninger og kursreguleringer tilsammen påvirker resultatet negativt med 36 millioner kroner sammenlignet med resultatet i 2021.

Når vi kigger på bankens basisindtjening, som er eksklusive nedskrivninger og kursreguleringer, så har vi nået 97,6 millioner kroner, og det er en vækst på hele 74 procent i forhold til 2021. Det er vi ret tilfredse med.

Bankens netto renteindtægter steg med 29 procent i 2022. Udviklingen skyldes renteutviklingen, mere end 2000 nye kunder og et generelt større udlån. Således blev udlånsvæksten i 2022 på 6,1 procent. Samtidig har Nationalbankens renteforhøjelser givet os en større indtjening på vores indlånsoverskud, idet vi igen kan placere vores overskudslikviditet til en positiv rente i Nationalbanken, hvilket ikke har været en mulighed i næsten 10 år.

De stigende netto renteindtægter suppleres yderligere af pæne stigninger på gebyr- og provisionssiden, hvor vi i 2022 oplevede en stigning på 32 procent. Forklaringen på væksten her er også det stigende renteniveau, der har fået rekordmange boligejere til at udnytte muligheden for at nedbringe deres gæld ved at konvertere deres realkreditlån. Det administrative arbejde ved disse konverteringer er sket hos os, hvilket vi naturligvis er blevet honoreret for.

Udover boligområdet har indtjening fra investeringer og handel med værdipapirer også bidraget til en stigning i provisionsindtægterne. Det skyldes primært øget handel med obligationer, igen afledt af boligejernes konverteringsaktivitet.

Et år med stor aktivitet har naturligvis også konsekvenser for bankens omkostninger, hvor udgifter til personale og administration er steget med 8 procent til 136,5 millioner kroner. Omkostningerne er naturligvis også påvirket af de i 2022 ualmindeligt høje prisstigninger samt betydelige omkostninger til overholdelse af ny regulering og stigende it-omkostninger blandt andet til opbygning af bedre værn mod cyberangreb.

Der er med andre ord rigeligt at bruge vores indtægter på. Vi vil fortsat følge en strategi, hvor vi effektiviserer på en måde, så vi bedre kan anvende vores ressourcer der, hvor der er direkte kundekontakt. Fx har vi i 2022 sammenlagt vores afdeling i Tommerup med afdelingen i Aarup. Baggrunden var dog ikke omkostningsbesparelser, idet alle medarbejdere flyttede med til Aarup. Målet var i stedet at sikre et bedre fagligt miljø og mindre sårbarhed ved eventuelle fratrædelser, ferie og sygdom. Det vil sige forhold, som vil gavne vores kunder, selv om det på den korte bane måske er blevet oplevet som en ulempe.

Den stigende usikkerhed med hensyn til økonomien fremover og de kraftigt stigende markedsrenter medførte i 2022 stor uro på de finansielle markeder, hvor kurserne i løbet af året faldt markant på såvel aktier som obligationer.

Når vi under indtægterne oplevede medvind, oplevede vi modvind på kursreguleringerne. Og groft sagt kan man sige, at en del af den positive udvikling på indtægtssiden blev spist op af negative kursreguleringer. Vi blev særligt ramt på vores obligationsbeholdning. Når det hele summer op, blev vores samlede kursreguleringer i 2022 negative med i alt 9,3 millioner kroner.

Vores nedskrivningspost realiseres bedre end ventet ved indgangen til året, selv om posten er øget til 5,5 millioner kroner sammenlignet med en indtægt på 8,8 millioner kroner sidste år. Det trods alt relativt lave niveau for nedskrivninger kan tilskrives, at vi - når vi gennemgår kundeporteføljen - har svært ved at se, at vores kunder ikke vil kunne betale renter og afdrag på deres gæld, selv med den stigende inflation og de til tider voldsomme energipriser.

Det er dog usikkert om denne robusthed kan vare ved i den kommende tid, hvor væksten forventes beskeden og ledigheden forventes at stige. Usikkerheden har vi forsøgt at omfavne med et ledelsesmæssigt skøn på 10,5 millioner kr.

Af årets resultat kan vi lægge 62,4 millioner kroner til bankens egenkapital, som ultimo 2022 udgør 551 millioner kroner. Bankens kapitalprocent udgjorde ved årets udgang 24,2, hvilket er 16,2 procentpoint højere end det lovmæssige kapitalkrav på 8,0 procent. Kapitalprocenten ligger ligeledes pænt over det af bestyrelsen fastsatte kapitalmål.

Kapitalkravet til os har over en længere periode været stigende år for år. Det gælder bl.a. for det såkaldte NEP-tillæg, der er under indfasning, og den kontracykliske buffer, der fra marts kommer op på de maksimale 2,5 procent. Jeg er glad for at kunne konstatere, at vi er i mål med alle kendte kapitalkrav, og at bankens kapitalsituation er komfortabel både nu og efter, at de sidste krav er indfaset i starten af 2024. Samtidig har vi positive forventninger til indtjeningen i år, som yderligere vil styrke vores kapitalgrundlag.

Den nye regering har skruet op for klimaambitionerne. Allerede i 2045 skal Danmark være klimaneutral. Før var målet 2050. Et af tiltagene bliver en CO₂-afgift på landbruget. Her afventer man et forslag til model fra en nedsat ekspertgruppe.

Som pengeinstitutter spiller vi en helt central rolle som accelerator for den grønne omstilling af samfundet. Der er ingen tvivl om, at omstillingen er nødvendig, hvis vi i fællesskab skal forsøge at holde temperaturstigningerne under 1,5 - 2 grader. Det store spørgsmål er, om vi overhovedet kan nå målet - for der skal reduceres markant, hvis det skal lykkes. Derfor er det også en opgave og et ansvar, som alle må tage del i.

Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet. En af anbefalingerne er, at alle pengeinstitutter fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion af CO₂-aftrykket af deres investeringer i forbindelse med fremlæggelse af årsrapporten. Det gjorde vi første gang sidste år.

En anden anbefaling går på, at vi gør det samme for vores udlån fra i år. Denne anbefaling følger vi også. Jeg vil derfor opfordre til at gå ind på vores hjemmeside, hvor I kan se vores opgørelser og læse om vores handlingsplaner.

Arbejdet med at indsamle og bearbejde data til vores arbejde med bæredygtighed er en stor opgave, som kun bliver større i de kommende år. Vi kommer til at afsætte flere ressourcer både internt i banken og på vores IT-central, for data om bæredygtighed bliver stadig vigtigere og vil i fremtiden blive betragtet på linje med finansielle data. Mange af de indsamlede data skal bruges til rapportering, men nogle data skal også bruges forretningsmæssigt, da bæredygtighed i højere grad indgår i kreditbehandlingen.

Internt i banken har vi iværksat en række uddannelsesmæssige tiltag for at klæde vores medarbejdere bedst muligt på til at gå i dialog med kunderne om bæredygtige valg. På investeringsområdet har vores rådgivere siden august måned været i stand til at hjælpe med at vælge investeringer, der matcher kundens præferencer for bæredygtighed.

Når nu jeg er ved investeringsområdet, så er der ingen tvivl om, at 2022 set over en bred kam var et dårligt investeringsår. Krig, stigende renter og inflation bed sig fast i såvel aktie- som obligationsmarkedet. Uanset risikoprofil har vores investeringsprodukter i 2022 givet negative afkast, selvom stemningen på aktiemarkedet heldigvis lettede i slutningen af året. Afkastet skal dog ses i sammenhæng med, at 2021 var et rigtig godt år – så afkastet de to år stort set ophæver hinanden. Herudover kan vi generelt se tilbage på en flerårig periode med positive afkast. Og man skal huske, at den markedsudvikling, vi så sidste år, har været meget ekstrem og yderst sjælden.

Det er altid en god leveregel at sprede sine investeringer. Det er blandt andet derfor, at vi lægger stor vægt på vores samarbejde med flere forskellige samarbejdspartnere for eksempel Sparinvest og BankInvest. Via deres investeringsprodukter kan vores kunder på en enkel og billig måde få spredt deres risiko, fordi investeringsfondene placerer pengene i en lang række forskellige papirer – f.eks. fra forskellige lande, brancher eller selskaber.

Uanset om man har mange år tilbage på arbejdsmarkedet. Er tæt på pensionsalderen. Eller allerede er gået på pension, tilbyder vi altid en snak om, hvordan pensionsopsparingen sammensættes og investeres, så den passer til kundens risikoprofil, behov og ønsker.

Jeg vil også gerne sige lidt om vores arbejde med at bekæmpe hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet. Det kan synes fjernt, men er et område, som vi konstant har fokus på. Det er en del af vores samfundsansvar. Mange af vores medarbejdere er direkte eller indirekte beskæftiget med området, og vores it-systemer er sat op til at overvåge for mistænkelige transaktioner. Herudover har vi hele vores 'Kend din kunde-koncept', hvor nye kunder skal legitimere sig, og hvor vi spørger ind til deres betalingsmønstre.

Der er også stor samfundsmæssig fokus på hvidvask og svindel. I starten af året gennemførte politiet en stor aktion, hvor der blev anholdt 150 personer. Nogle havde været med til at franarre især ældre deres indestående ved at få dem til at videregive deres personlige koder eller få dem til selv at overføre penge til svindlernes konto. Det viser, at hvidvask kan foregå overalt, og at kontrol desværre er en nødvendighed, men vi kan godt forstå, at ganske almindelige kunder kan finde kontrollen irriterende og i nogle tilfælde intimiderende.

En anden måde at komme svindlen til livs på er at forhindre, at kunderne lader sig svindle. Vi har derfor også stor fokus på den præventive del, og vi kommunikerer løbende vigtigheden af, at man aldrig udleverer personlige koder. Som bank vil vi aldrig bede vores kunder om dette.

Fra tid til anden hører man om cyberangreb rettet mod danske virksomheder. Finanssektoren går ikke ram forbi, selvom angrebene her kun har været overfladiske og ikke har fundet vej ind i de centrale systemer. Finanssektoren er et mål for cyberkriminalitet, fordi sektoren har en høj grad af digitalisering samtidig med, at vi håndterer store værdier. Vi har derfor et massivt fokus på it-sikkerhed og på at gøre vores systemer så robuste som mulige.

En anden følge af den høje grad af digitalisering er udviklingen af først NemID og siden MitID. I november sidste år lukkede pengeinstitutterne endegyldigt for brugen af NemID. NemID har i 12 år været benyttet i det danske samfund til netbank, offentlige hjemmesider og adskillige andre private udbydere. Nu har MitID taget over.

Finanssektoren har i samarbejde med Digitaliseringsstyrelsen spillet en væsentlig rolle i udviklingen af begge legitimeringsystemer. Vel er overgangen til MitID ikke forløbet så glat, som man kunne ønske. Mange danskere - ikke mindst den ældre del af befolkningen - har måttet en tur forbi Borgerservice for at få hjælp. Når det så er sagt, må vi også bare konstatere, at missionen er ved at være fuldendt. Fem millioner danskere har fået MitID.

Den høje digitalisering ses også på betalingsområdet, hvor vi lægger stor vægt på at have et varieret udbud af betalingsløsninger, der passer til kundernes forskellige behov.

De seneste tal viser, at 9 ud af 10 kunder bruger digitale betalingsløsninger i forretninger. Hovedparten af betalingerne sker endnu med betalingskort som Dankort og Mastercard. Men betalinger foretaget med mobilen er i kraftig vækst. Denne udvikling startede med fremkomsten af MobilePay for 10 år siden, mens løsninger som Apple Pay og Google Pay har accelereret udviklingen. Hver fjerde betaling i butikkerne sker nu med en mobiltelefon.

Hvis jeg så vender blikket indad mod organisationen i Totalbanken og bestyrelsens arbejde, vil jeg fremhæve, at vi har en politik for sund virksomhedskultur, der løbende bliver drøftet på vores bestyrelsesmøder. Med politikken definerer og fremmer vi den kultur og det værdisæt, som vi ønsker os. Den er samtidig en vigtig del af vores grundlag for at undgå, at vi overtræder den finansielle lovgivning eller bliver misbrugt til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet.

Et helt afgørende element i politikken er, at det har høj prioritet, at vi har et sundt samarbejds-klima, hvor der er tillid i organisationen, hvor anerkendelse og en åben kommunikation baner vejen for, at medarbejderne kan komme til orde, og hvor der er plads til en bred inddragelse af synspunkter i beslutningsprocesser. Vores etiske og faglige standarder fremgår også af politikken og forudsættes kendt og efterlevet af samtlige medarbejdere. Det forventes af medarbejderne, at de til enhver tid sætter regelefterlevelse før indtjening, og at de reagerer og søger oplysninger, når de er i tvivl om gældende regler, for eksempel ved at søge i bankens interne politikker og forretningsgange.

Både bestyrelse og direktion har fokus på alle forhold, der fremmer sund virksomhedskultur i organisationen, herunder eksempelvis compliance, hvidvaskforebyggelse, interessekonflikter og risikostyring – og al relevant information tilgår ledelsen i form af løbende rapportering på en lang række parametre.

For bestyrelsen har det været et travlt år. Vi har i 2022 afholdt 12 bestyrelsesmøder. Herudover deltager bestyrelsens medlemmer i de nedsatte bestyrelsesudvalg. I disse udvalg afholdes der ligeledes jævnligt møder.

Når jeg nu er ved bestyrelsens arbejde, er det også på sin plads at informere lidt om aflønning af bankens ledelse. Lønpolitikken er senest godkendt af generalforsamlingen i 2022, og den udgør rammen for aflønning af ledelsen generelt. Bestyrelsens og direktionens aflønning er nærmere beskrevet i vederlagsrapporten, der bliver fremlagt til vejledende afstemning her på generalforsamlingen under dagsordenens pkt. 5. Den vender vi derfor tilbage til.

Jeg kan i den forbindelse oplyse, at i 2022 blev bestyrelsen med 8 personer og direktionen med 1 person samlet aflønnet med 4,6 millioner kr. Aflønningen forventes i øvrigt fastholdt i overensstemmelse med den vedtagne lønpolitik i indeværende år og næste år for såvel bestyrelse som direktion. Bemærk, at incitamentsløn ikke har og heller ikke fremover vil være en del af aflønningen af ledelsen.

Hvis man er interesseret i at vide mere om aflønning i Totalbanken, kan jeg henvise til bankens vederlagsrapport på bankens hjemmeside, hvor man kan finde mere detaljerede oplysninger.

Inden jeg slutter min beretning, vil jeg gerne lige dvæle lidt ved de senere års planlagte og ganske fornuftige vækst.

Vi har i banken haft stor fokus på at få nye kunder, hvilket er realiseret i form af mere end 2.000 nye kunder hvert år i flere år. Nye kunder giver nye forretninger, for eksempel udlån, og som jeg tidligere har berettet, er denne udvikling en del af baggrunden for det flotte resultat i 2022.

En stor del af bankens vækst er sket i Odense, hvor vi også har investeret i form af ny afdeling i Odense C samt etablering af privatafdeling og ErhvervsCenter i Cortex Park i Odense M. Siden 2016 er bankens leasingselskab Dansk Erhvervsfinansiering vækstet kraftigt – senest med finansiering af biler. Det er gået rigtig godt. Tilsammen øger disse tiltag bankens synlighed og tilstedeværelse.

Selvom vi allerede er godt i gang med 2023, er det svært at forudsige, hvad jeg præcist vil sige, når jeg står her næste år. Vi er opmærksomme på, at der er stor usikkerhed om den økonomiske udvikling i de kommende år og dermed om de udefrakommende påvirkninger af vores forretning.

I bestyrelsen forventer vi, at 2023 bliver et godt år for Totalbanken. Når vi ser på driften i 2023, er der heller ingen tvivl om, at det højere renteniveau og det forhold, at vi har sagt farvel til de negative renter, vil gavne vores toplinje. Det har vi allerede set tendenser til i 4. kvartal 2022.

For koncernen forventer vi et resultat før skat i niveauet 80-110 millioner kroner. Vi forventer en afdæmpet udlånsvækst i 2023 men også, at indtjeningen på andre forretningsområder ventes øget i kraft af bankens større kundegrundlag og fokus på forretningsomfanget med de enkelte kunder. Samlet set ser vi således frem imod et år, hvor vi fortsætter den positive udvikling, Totalbanken har udvist de seneste år.

Hermed er jeg ved at være ved vejs ende. Inden jeg afslutter beretningen for regnskabsåret 2022, vil jeg gerne rette en stor tak til mine kolleger i bestyrelsen og til bankens mange kunder, forretningsforbindelser og ikke mindst til jer aktionærer for den tillid og opbakning, I viser os.

2022 var et vanskeligt år, som vi kom rigtig fornuftigt ud af. Det kan vi blandt andet takke ledelsen og medarbejderne i banken for, som har været gode til at holde fokus og kontakt til kunderne. Vi har en sund og solid bank med tilfredse kunder og stadig flere, der kommer til. Det lover godt for fremtiden, og i bestyrelsen glæder vi os til at fortsætte arbejdet. Med disse ord vil jeg slutte bestyrelsens beretning for regnskabsåret 2022.

Tak for ordet.