

Kvartalsrapport

Q3-2023

Rapportering for perioden 1. januar 2023 - 30. september 2023

INDHOLD

Koncernens hoved- og nøgletal	side 3
Ledelsesberetning	side 4
Resultatopgørelse	side 6
Balance	side 7
Egenkapitalopgørelse	side 8
Pengestrømsopgørelse	side 9
Noter	side 10
Ledelsens påtegning	side 21
Selskabsoplysninger	side 22

KONCERNENS HOVED- OG NØGLETAL

RESULTATOPGØRELSE (1.000 kr.)	1. - 3. kvartal 2023	1. - 3. kvartal 2022	Hele 2022
Netto rente- og gebyrindtægter	199.516	160.515	217.473
Andre driftsindtægter	6.752	8.395	10.519
Udgifter til personale og administration	124.695	119.033	161.883
Andre driftsudgifter	224	200	416
Afskrivninger på materielle og immaterielle aktiver	6.387	6.435	7.954
Basisindtjening *	74.962	43.242	57.739
Kursreguleringer	19.814	- 27.719	- 19.402
Nedskrivninger på udlån m.v.	-4.905	- 3.065	7.264
Resultat af kapitalandele i associerede virksomheder	0	0	20
Resultat før skat	99.681	18.588	31.093
Skat	23.036	3.447	5.670
Periodens resultat	76.645	15.141	25.423
Renteudgift til indehavere af hybrid kernekapital	2.431	2.431	3.250

BALANCEPOSTER OG GARANTIER

Indlån (ekskl. indlån i puljer)	3.209.799	3.339.211	3.376.247
Udlån	1.752.700	1.796.071	1.771.787
Aktiver	5.003.129	4.947.649	5.076.485
Aktionærernes egenkapital	648.653	562.321	574.439
Hybrid kernekapital	50.000	50.000	50.000
Garantier m.v.	748.655	1.007.371	825.394

UDVALGTE NØGLETAL

Kapitalprocent	23,4	20,4	23,0
----------------	------	------	------

* Basisindtjeningen er et såkaldt Alternative Performance Measure (APM) defineret som resultat før kursreguleringer, nedskrivninger og resultat af kapitalandele i associerede selskaber.

LEDELSESBERETNING

Nordfyns Bank koncernen har for perioden 1. - 3. kvartal 2023 realiseret et meget tilfredsstillende resultat før skat på 99,7 mio. kr. og et resultat efter skat på 76,6 mio. kr.

Resultatet er bedre end forventet ved årets start. Koncernen fastholder de seneste udmeldte forventninger om et resultat før skat i niveauet 95 - 115 mio. kr. Koncernen forventer dog, at resultatet vil ligge i den øvre del af de udmeldte forventninger. Der henvises i øvrigt til afsnittet: 'Forventninger til 2023'.

Basisindtjeningen har udviklet sig særdeles positivt og er steget med 73%, og udgør 75,0 mio. kr. i for perioden 1. - 3. kvartal 2023 mod 43,2 mio. kr. i samme periode sidste år.

Resultatopgørelsen

Netto rente- og gebyrindtægter

Koncernens samlede netto renteindtægter er steget 60% og udgør 122,0 mio. kr. i perioden 1. - 3. kvartal 2023 mod 76,2 mio. kr. i samme periode sidste år.

Stigningen i koncernens samlede netto renteindtægter kan henføres til effekten af det stigende renteniveau. Påvirkningen af de enkelte renteposter er beskrevet i efterfølgende afsnit.

Renteindtægter fra tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker udgør 17,6 mio. kr. mod en nettoudgift på 2,2 mio. kr. i samme periode sidste år. Dette er en effekt af, at Nationalbanken har forhøjet rentesatsen for indestående på foliokontoen således, at koncernen får renter af overskudslikviditet placeret i Nationalbanken.

Renteindtægter fra udlån udgør 98,1 mio. kr., som er en stigning på 28,5 mio. kr. sammenlignet med 1. - 3. kvartal 2022. Dette kan primært henføres til gennemførte renteforhøjelser.

Renteindtægterne fra obligationer udgør netto 19,4 mio. kr., hvilket er en stigning på 16,8 mio. kr. i forhold til sidste år. Stigningen kan primært henføres til udviklingen i det generelle renteniveau.

Indlånsrenter udgør en udgift på 7,0 mio. kr. for perioden 1. - 3. kvartal 2023. I samme periode sidste år udgjorde indlånsrenterne nettoindtægt på 9,6 mio. kr. Sammenlignet med sidste år svarer det til, at nettoomkostningen til indlånsrenter er steget med 16,6 mio. kr. Stigningen kan primært henføres til den generelle renteutvikling i samfundet og afskaffelsen af negative indlånsrenter.

Renteudgifter til udstedte obligationer og efterstillede kapitalindskud stiger med 3,0 mio. kr. til i alt 5,7 mio. kr.

Koncernens gebyrer og provisionsindtægter udgør 80,0 mio. kr. for perioden 1. - 3. kvartal 2023, hvilket er et fald på 7,2 mio. kr. sammenlignet med samme periode sidste år.

Aktivitetsniveauet på boligområdet, herunder aktivitetsniveauet for konvertering af realkreditlån, har været faldende. Sidste år var aktivitetsniveauet på dette område meget højt, så det faldende aktivitetsniveau er forventet.

Netto rente- og gebyrindtægterne udgør i alt 199,5 mio. kr. Andre driftsindtægter udgør 6,8 mio. kr. Netto rente- og gebyrindtægter samt andre driftsindtægter er steget fra 168,9 mio. kr. for perioden Q1 - Q3 2022 til 206,3 mio. kr. for perioden Q1 - Q3 2023. En stigning på i alt 22,1%.

Kursreguleringer

Koncernen har i 1. - 3. kvartal 2023 samlet set haft positive kursreguleringer på 19,8 mio. kr. mod negative kursreguleringer på 27,7 mio. kr. i samme periode sidste år.

Kursregulering af obligationsbeholdningen 8,6 mio. kr., kursregulering af aktiebeholdningen (primært sektoraktier) udgør 9,3 mio. kr. og valutakursreguleringer mv. udgør 1,9 mio. kr.

Omkostninger

Koncernens samlede udgifter til personale og administration udgør 124,7 mio. kr. i perioden 1. kvartal - 3. kvartal 2023, hvilket er en stigning på 4,8% sammenlignet med samme periode sidste år. Stigningen i koncernens samlede udgifter er drevet af stigende udgifter til personale, hvorimod øvrige administrationsudgifter falder marginalt.

Udgifter til personale stiger som følge af flere ansatte, overenskomstmæssige lønstigninger samt engangsudgifter.

Af- og nedskrivningerne udgør 6,4 mio. kr., hvilket er samme niveau som sidste år.

Nedskrivninger

Nedskrivninger på udlån mv. udgør en indtægt på 4,9 mio. kr. for perioden 1. kvartal - 3. kvartal 2023 mod en indtægt på 3,1 mio. kr. i samme periode sidste år.

Driftspåvirkningen for eksponeringer i stadie 3 inkl., endeligt tabt samt indgået på tidligere afskrevne fordringer, udgør en indtægt på 7,4 mio. kr. Nedskrivninger på eksponeringer i stadie 3 omfatter både kunder, som er blevet kreditforringede i løbet af perioden samt tilbageførte nedskrivninger på kunder hvis økonomiske forhold er forbedret i løbet af perioden.

Driftspåvirkningen for eksponeringer i stadie 1 og stadie 2 udgør netto en udgift på 1,8 mio. kr.

Der er forsat usikkerhed om den fremtidige makroøkonomiske udvikling som følge af et stigende renteniveau, inflation, lave vækstforventninger og en afmatning på boligmarkedet samt andre samfundsøkonomiske forhold. Det er usikkert i hvilket omfang dette vil påvirke både virksomheders og private kunders økonomi på længere sigt. En negativ udvikling i økonomien kan for nogle kunders vedkommende medføre en dårligere kreditbonitet eller at kunder kommer i økonomiske vanskeligheder. Dette vil alt andet lige medføre en stigning i det forventede kredittab.

Derfor er det ledelsens opfattelse, at der er behov for et ledelsesmæssigt skøn til de modelberegnedes forventede kredittab. Det samlede ledelsesmæssige skøn vedrørende forventede kredittab er pr. 30. september 2023 opgjort til i alt 19,7 mio., hvilket er uændret i forhold til 30. juni 2023. I forhold til 31. december 2022 er det en stigning, og påvirker driften i perioden 1. kvartal - 3. kvartal 2023 med en udgift på 0,7 mio. kr.

Balance

Koncernens udlån udgør 1.752,7 mio. kr., hvilket er et fald på 1,1% i forhold til 31. december 2022.

Indlån (ekskl. indlån i puljeordninger) udgør 3.209,8 mio. kr., hvilket er et fald på 4,9% i forhold til 31. december 2022. Indlån i puljeordninger er steget med 4,7% i forhold til 31. december 2022 og udgør aktuelt 804,4 mio. kr.

Aktionærernes egenkapital udgør 648,7 mio. kr., hvilket er en stigning på 74,3 mio. kr. Stigningen kan henføres til periodens resultat med fradrag af rente vedrørende hybrid kernekapital.

Likviditet

Liquidity Coverage Ratio (LCR) stiller krav til likviditetsbufferens størrelse og sammensætning i forhold til et stressscenarie på 30-dages sigt. LCR skal udgøre mindst 100%. Koncernen har pr. 30. september 2023 opgjort LCR til 571%.

Net Stable Funding Ratio (NSFR) stiller krav om koncernen skal have tilstrækkelig langsigtet funding af dets aktiviteter. NSFR skal udgøre mindst 100%. Koncernen har pr. 30. september 2023 opgjort NSFR til 174%

Kapitalforhold

Koncernens kapitalgrundlag er pr. 30. september 2023 opgjort til 567,3 mio. kr. mod 586,7 mio. ved udgangen af 2022.

Koncernens samlede risikoeksponering er pr. 30. september 2023 opgjort til 2.420,4 mio. kr. mod 2.554,8 mio. kr. ved udgangen af 2022.

Den egentlige kapitalprocent er opgjort til 18,0, mens den samlede kapitalprocent er opgjort til 23,4. Koncernen lever dermed op til målsætningen om, at den egentlige kernekapitalprocent skal være minimum 14,5 og den samlede kapitalprocent skal være minimum 18,5.

Koncernen har opgjort det individuelle solvensbehov til 10,8%. Den solvensmæssige overdækning er opgjort til 12,6 procentpoint svarende til 304,8 mio. kr.

Det kombinerede bufferkrav udgør 5,0% bestående af kapitalbevaringsbufferen på 2,5% og den kontracykliske kapitalbuffer på 2,5%. Det medfører at koncernens kapitaloverdækning, i forhold til det opgjorte solvensbehov med tillæg af bufferkrav, udgør 7,6 procentpoint svarende til 183,3 mio. kr.

Det er ledelsens vurdering, at kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at dække den risiko, der er forbundet med selskabets aktiviteter.

Finanstilsynet genberegner og fastsætter NEP-kravet én gang årligt, hvorfor NEP-kravet og indfasningen frem i tid ændrer sig fra år til år. Det af Finanstilsynets seneste fastsatte NEP-krav gældende fra 1. januar 2023, og den tilknyttede indfasning fremgår af oversigten nedenfor.

Indfasning af NEP-krav NEP-krav i pct. af risikovægtede eksponeringer	i pct.
1. januar 2023	13,3
1. januar 2024	14,0

Koncernen har aktuelt, ud over kapitalgrundlaget, SNP-udstedelser for 25 mio. kr., som opfylder kravene til finansiering af NEP-kravet.

Koncernens samlede kapitalkrav, bestående af NEP-kravet med tillæg af det kombinerede bufferkrav, udgør 30. september 2023 18,3%. I forhold til dette opgjorte kapitalkrav har koncernen en kapitaloverdækning på 6,2 procentpoint svarende til 149,3 mio. kr.

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynet har, som led i deres overvågning af den finansielle sektor ud fra en risikobaseret tilgang, opstillet fire pejlemærker i den såkaldte tilsynsdiamant med angivne grænseværdier, som pengeinstituttet som udgangspunkt bør ligge inden for.

Pr. 30. september 2023 ligger Nordfyns Bank komfortabelt inden for samtlige grænseværdier til tilsynsdiamanten, hvilket fremgår af følgende tabel

Pejlemærke	Finanstilsynets grænseværdier	Nordfyns Banks værdier
Summen af 20 største eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	87%
Udlånsvækst	< 20%	-3,1%
Ejendomseksponering	< 25% af udlån og garantier	12,3%
Likviditetspejlemærke	Fremskrevet LCR-krav > 100%	547%

Forventninger til 2023

Den 8. december 2022 meldte koncernen ud om forventninger for hele 2023 til et resultat før skat i niveauet 60 - 70 mio. kr.

Den 13. april 2023 opjusterede koncernen forventninger for hele 2023 til et resultat før skat i niveauet 80 - 100 mio. kr. som følge af større indtjening end forventet drevet af et stigende renteniveau samt et lavere nedskrivningsbehov.

Den 7. juli 2023 opjusterede koncernen forventninger for hele 2023 til et resultat før skat i niveauet 95 - 115 mio. kr. som følge af større indtjening end forventet, højere kursreguleringer samt et lavere nedskrivningsbehov. Koncernen fastholder disse seneste udmeldte forventninger. Det er forventningen, at resultatet vil ligge i den høje ende af de udmeldte forventninger.

Forventningerne er forbundet med usikkerhed og afhænger blandt andet af den fremtidige samfundsmæssige økonomiske udvikling, herunder udviklingen i det generelle renteniveau, kursreguleringer som følge af udviklingen på de finansielle markeder samt udviklingen i nedskrivningsbehovet.

Begivenheder efter balancedagen

Der er ikke indtruffet begivenheder efter balancedagen, der er af betydning for bedømmelsen af periodens resultat.

RESULTATOPGØRELSE

Beløb i 1.000 kr.

		Koncernen			
Note		1.-3. kvrt. 2023	1.-3. kvrt. 2022	3. kvrt. 2023	3. kvrt. 2022
3	Renteindtægter opgjort efter den effektive rentemetode	115.717	69.979	41.598	24.759
3	Andre renteindtægter	19.533	3.000	6.612	1.435
3	Positive renteudgifter på finansielle forpligtelser	0	10.560	0	3.440
4	Renteudgifter	13.297	4.416	5.341	1.711
4	Negative renteindtægter på finansielle aktiver	0	2.887	0	0
	Netto renteindtægter	121.953	76.236	42.869	27.923
	Udbytte af aktier mv.	3.857	4.024	27	31
5	Gebyrer og provisionsindtægter	80.039	87.222	25.178	28.048
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	6.333	6.967	2.427	1.901
	Netto rente- og gebyrindtægter	199.516	160.515	65.647	54.101
6	Kursreguleringer	19.814	-27.719	8.238	-10.372
	Andre driftsindtægter	6.752	8.395	2.283	2.526
7	Udgifter til personale og administration	124.695	119.033	41.140	39.377
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	6.387	6.435	2.096	2.149
	Andre driftsudgifter	224	200	31	7
8	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-4.905	-3.065	-253	1.046
	Resultat før skat	99.681	18.588	33.154	3.676
	Skat	23.036	3.447	7.496	439
	Periodens resultat	76.645	15.141	25.658	3.237
	Fordeles således:				
	Overført resultat (aktionærenes resultat)	74.214	12.710	24.839	2.418
	Rente til indehavere af hybrid kernekapital	2.431	2.431	819	819
	I alt	76.645	15.141	25.658	3.237
	Resultat pr. aktie				
	Resultat pr. aktie, (kr.)	47	9		
	Resultat pr. aktie, udvandet (kr.)	47	9		

TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

Periodens resultat	76.645	15.141	25.658	3.237
Anden totalindkomst	0	0	0	0
Periodens totalindkomst	76.645	15.141	25.658	3.237

BALANCE

Beløb i 1.000 kr.

		Koncernen		
Note		30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
	AKTIVER			
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	893.419	873.272	803.779
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	42.234	34.949	52.102
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.752.700	1.771.787	1.796.071
	Obligationer til dagsværdi	1.212.376	1.346.358	1.294.446
	Aktier mv.	190.550	172.607	170.643
	Kapitalandele i associerede virksomheder	339	339	319
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	804.397	768.043	717.444
	Immaterielle aktiver	190	238	237
	Domicilejendomme	56.766	60.644	54.710
	Øvrige materielle aktiver	9.750	10.035	10.389
	Andre aktiver	36.786	34.874	44.339
	Periodeafgrænsningsposter	3.622	3.339	3.170
	Aktiver i alt	5.003.129	5.076.485	4.947.649
	PASSIVER			
	Gæld			
	Indlån og anden gæld	3.209.799	3.376.247	3.339.211
	Indlån i puljeordninger	804.397	768.043	717.444
9	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	25.000	45.000	45.000
	Aktuelle skatteforpligtigelser	19.250	2.387	6.841
	Andre passiver	132.705	149.094	145.998
	Periodeafgrænsningsposter	909	46	857
	Gæld i alt	4.192.060	4.340.817	4.255.351
	Hensatte forpligtelser			
	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	5.986	5.986	6.887
	Hensættelser til udskudt skat	11.776	11.776	12.111
	Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer	10.035	9.002	6.184
	Hensatte forpligtelser i alt	27.797	26.764	25.182
10	Efterstillede kapitalindskud	84.619	84.465	54.795
	Egenkapital			
	Aktiekapital	33.000	33.000	33.000
	Andre reserver:			
	Lovpligtige reserver	3.419	3.419	1.217
	Overført overskud	612.234	538.020	528.104
	Aktionærer i Nordfyns Bank	648.653	574.439	562.321
	Indehavere af hybrid kernekapital	50.000	50.000	50.000
	Egenkapital i alt	698.653	624.439	612.321
	Passiver i alt	5.003.129	5.076.485	4.947.649
11	Eventualforpligtelser			

EGENKAPITALOPGØRELSE

Beløb i 1.000 kr.

Koncern

	Aktie- kapital	Nettoop- skrivning efter indre værdi- metode	Reserve for opskrivning	Overført overskud	Aktionærer i Nordfyns Bank	Hybrid kernekapital	Egenkapital i alt
Egenkapital 01.01.2022	33.000	121	1.096	515.394	549.611	50.000	599.611
Årets resultat	0	0	0	12.710	12.710	2.431	15.141
Anden totalindkomst efter skat	0	0	0	0	0	0	0
Årets totalindkomst	0	0	0	12.710	12.710	2.431	15.141
Betalte renter af hybrid kernekapital	0	0	0	0	0	-2.431	-2.431
Transaktioner med ejerne	0	0	0	0	0	-2.431	-2.431
Egenkapital 30.09.2022	33.000	121	1.096	528.104	562.321	50.000	612.321
Egenkapital 01.01.2023	33.000	141	3.278	538.020	574.439	50.000	624.439
Periodens resultat	0	0	0	74.214	74.214	2.431	76.645
Anden totalindkomst efter skat	0	0	0	0	0	0	0
Periodens totalindkomst	0	0	0	74.214	74.214	2.431	76.645
Hensatte renter	0	0	0	0	0	-2.431	-2.431
Transaktioner med ejerne	0	0	0	0	0	-2.431	-2.431
Egenkapital 30.09.2023	33.000	141	3.278	612.234	648.653	50.000	698.653

PENGESTRØMSOPGØRELSE

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern	
	1.-3. kv. 2023	1.-3. kv. 2022
Driftsaktivitet		
Resultat før skat	99.681	18.588
Nedskrivninger på udlån mv.	-4.905	-3.065
Af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver	6.387	6.396
Regulering af hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer	1.033	-1.923
Amortisering efterstillede kapitalindskud	154	97
Fortjeneste/tab ved salg af materielle aktiver	15	0
Betalt skat, netto	-6.173	-3.282
	96.192	16.811
Forskydning i driftskapital:		
Udlån, reguleret for periodens nedskrivninger mv.	23.990	-89.388
Indlån	-166.448	299.006
Værdipapirer	116.039	-210.487
Øvrige aktiver og passiver, netto	-17.155	-1.656
Pengestrømme fra driftsaktivitet	52.618	14.286
Investeringsaktivitet		
Salg af materielle og immaterielle anlægsaktiver	534	303
Køb af materielle og immaterielle anlægsaktiver	-2.725	-4.307
Pengestrømme vedrørende investeringer	-2.191	-4.004
Finansieringsaktivitet		
Udstedte obligationer, indfriet	-20.000	-10.000
Leasingforpligtelser	-2.995	-2.811
Pengestrømme vedrørende finansiering	-22.995	-12.811
Ændring i likvider	27.432	-2.529
Likvider, primo	908.221	858.410
Likvider, ultimo	935.653	855.881
Likvider, ultimo		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender fra centralbanker	893.419	803.779
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	42.234	52.102
Likvider ultimo	935.653	855.881

NOTER

Note 1 Anvendt regnskabspraksis

Koncernens delårsrapport for 1. - 3. kvartal 2023 aflægges i overensstemmelse med IAS 34, Præsentation af delårsregnskaber, som godkendt af EU. Anvendelsen af IAS 34 medfører, at præsentationen er mere begrænset end i forhold til aflæggelse af en fuldstændig årsrapport, samt at principper for indregning og måling i de internationale regnskabsstandarder (IFRS) er fulgt.

Anvendt regnskabspraksis er uændret i forhold til årsrapporten for 2022. Der henvises til årsrapporten 2022 for den fulde beskrivelse af anvendt regnskabspraksis.

Note 2 Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Målingen af visse aktiver og forpligtelser kræver ledelsesmæssige skøn over, hvorledes fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser. De områder, som indebærer antagelser og skøn, der er væsentlige for regnskabet, er nedskrivninger på udlån samt hensættelser på garantier, dagsværdimåling af finansielle instrumenter samt domicilejendomme og er de samme som ved udarbejdelse af årsrapporten for 2022.

I lighed med 31. december 2022 er der indarbejdet et ledelsesmæssigt skøn til det modelberegnete forventede kredittab. Det ledelsesmæssige skøn udgør pr. 30. september 2023 19.700 t.kr.

Pr. 30. september 2023 er tillægget primært foretaget som følge af usikkerheden omkring den fremtidige samfundsøkonomiske udvikling som følge af et stigende renteniveau, inflation, lave vækstforventninger og en afmatning på boligmarkedet samt andre samfundsøkonomiske forhold, som kan medføre, at nogle virksomheder og private kunder kan komme i økonomiske vanskeligheder.

Der henvises i øvrigt til ledelsens beretning.

De anvendte skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen vurderer er forsvarlige og realistiske, men som i sagens natur indeholder usikkerhed.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

		Koncern	
		1.-3. kv. 2023	1.-3. kv. 2022
Note 3	Renteindtægter		
	Renteindtægter opgjort efter den effektive rentemetode		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	17.601	353
	Udlån	98.116	69.626
	I alt	115.717	69.979
	Andre renteindtægter		
	Obligationer	19.432	2.964
	Øvrige renteindtægter	101	36
	I alt	19.533	3.000
	Positive renteudgifter på finansielle forpligtelser		
	Indlån	0	10.560
	I alt	0	10.560
Note 4	Renteudgifter		
	Renteudgifter		
	Indlån	7.010	658
	Udstedte obligationer	630	1.056
	Efterstillede kapitalindskud	5.095	1.965
	Leasingforpligtelse	436	433
	Øvrige renteudgifter	126	304
	I alt	13.297	4.416
	Negative renteindtægter på finansielle aktiver		
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	2.516
	Obligationer	0	371
	I alt	0	2.887
Note 5	Gebyrer og provisionsindtægter		
	Værdipapirhandel og depoter	5.614	7.250
	Betalingsformidling	15.117	15.606
	Lånesagsgebyrer	7.611	14.508
	Garantiprovision	26.804	28.036
	Øvrige gebyrer og provisioner	24.893	21.822
	I alt	80.039	87.222
Note 6	Kursreguleringer		
	Obligationer	8.582	-31.862
	Aktier mv.	9.289	2.008
	Valuta	1.925	1.937
	Afledte finansielle instrumenter	18	198
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	17.820	152.245
	Indlån i puljeordninger	-17.820	-152.245
	I alt	19.814	-27.719

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

		Koncern	
		1.-3. kv. 2023	1.-3. kv. 2022
Note 7	Udgifter til personale og administration		
	Lønninger og vederlag til bestyrelse, direktion og repræsentantskab		
	Lønninger og vederlag til direktion, bestyrelse og repræsentantskab	3.440	3.351
	I alt	3.440	3.351
	Personaleudgifter		
	Lønninger	59.136	54.906
	Pensioner	6.667	6.030
	Udgifter til social sikring	7.065	7.089
	I alt	72.868	68.025
	Øvrige administrationsomkostninger	48.387	47.657
	Udgifter til personale og administration i alt	124.695	119.033
	Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede	117,4	112,3
Note 8	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender		
	Nedskrivninger/hensættelser i året (netto)	-747	-1.703
	Rente af nedskrevne fordringer	-3.130	-2.342
	Endeligt tabt ikke tidligere nedskrevet/hensat	1.073	2.140
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-2.101	-1.160
	I alt	-4.905	-3.065
	Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker		
	Stadie 1 nedskrivninger:		
	Nedskrivninger primo	17	17
	Nye nedskrivninger, netto	2	1
	Nedskrivninger ultimo	19	18
	Nedskrivninger på udlån samt hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer		
	Stadie 1 nedskrivninger:		
	Nedskrivninger primo	9.558	10.564
	Nedskrivninger i perioden (netto)	-1.408	-163
	Stadie 1 nedskrivninger ultimo	8.150	10.401
	Heraf udgør skønsmæssigt tillæg	1.800	4.215
	Stadie 2 nedskrivninger:		
	Nedskrivninger primo	31.218	26.180
	Nedskrivninger i perioden (netto)	3.937	-235
	Stadie 2 nedskrivninger ultimo	35.155	25.945
	Heraf udgør skønsmæssigt tillæg	15.900	13.385

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern	
	1.-3. kv. 2023	1.-3. kv. 2022
Note 8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender (fortsat)		
Stadie 3 nedskrivninger:		
Nedskrivninger primo	69.205	71.574
Nedskrivninger i perioden (netto)	-3.278	-1.306
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	-2.279	-5.392
Stadie 3 nedskrivninger ultimo	63.648	64.876
<i>Heraf udgør skønsmæssigt tillæg</i>	<i>2.000</i>	<i>0</i>
Nedskrivning på tilgodehavende hos kreditinstitutter	19	18
Nedskrivninger på udlån	96.919	95.038
Hensættelser på uudnyttede kreditrammer	2.019	1.627
Hensættelser på garantier	8.015	4.557
Nedskrivnings- og hensættelsessaldo (korrektivkonto)	106.972	101.240
Akkumulerede nedskrivninger på udlån og garantidebitorer i pct. af udlån og garantier ultimo perioden	4,0	3,4
	30.09.2023	31.12.2022
Note 9 Udstedte obligationer		
Seniorobligation (ikke foranstillet) udstedt 24.01.2020, indfriet 24.01.2023	0	20.000
Seniorobligation (ikke foranstillet) udstedt 18.06.2021	25.000	25.000
I alt	25.000	45.000

SNP-obligation udstedt den 24.01.2020 forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til 6 måneders CIBOR + 2,85% p.a. Løbetiden er 4 år med mulighed for indfrielse efter 3 år.
 SNP-obligation udstedt den 18.06.2021 forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til 6 måneders CIBOR + 2,655% p.a. Løbetiden er 5 år med mulighed for indfrielse efter 4 år.
 SNP-obligationerne opfylder betingelserne for at kunne afdække bankens NEP-tillæg.

Alle udstedte obligationer er denomineret i DKK.

Note 10 Efterstillede kapitalindskud		
Supplerende kapital		
Forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til 6 måneders CIBOR + 4,50%. Kan indfries på kupondagen fra den 02.05.2024.	54.925	54.828
Forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til 6 måneders CIBOR + 5,25%. Kan indfries på kupondagen fra den 02.05.2027.	29.694	29.637
I alt	84.619	84.465
Efterstillede kapitalindskud, som medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget	84.619	84.465

Alle kapitalindskud er denomineret i DKK.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern	
	30.09.2023	31.12.2022
Note 11 Eventualforpligtelser		
Finansgarantier	343.969	382.130
Tabsgarantier for realkreditlån	358.049	403.422
Øvrige eventualforpligtelser	46.637	39.842
I alt	748.655	825.394

Finansgarantier er primært betalingsgarantier, og risikoen kan sidestilles med risikoen på kreditter.

Tabsgarantier for realkreditlån er typisk ydet for den yderste risiko af et realkreditlån til private og erhverv. Garantien ligger inden for 80% af ejendommens værdi for privatboliger, og inden for 60% af ejendommens værdi for erhvervsejendomme. Værdien er fastsat ved en individuel vurdering af en sagkyndig.

Øvrige eventualforpligtelser omfatter en række garantiformer med varierende risiko; eksempelvis arbejdsgarantier. Risikoen vurderes mindre end på for eksempel kreditter med variabel udnyttelse.

Leasingforpligtelser, korte leasingaftaler

Koncernen har på balancedagen ingen leasingforpligtelser der er behandlet efter bestemmelsen i IFRS 16.5 om undtagelse af aktivering af korte leasingaftaler.

Koncern:

Nordfyns Bank deltager, ligesom andre danske pengeinstitutter, i den lovpligtige indskydergarantidækning og afviklingsordning og er i den forbindelse forpligtet til i fællesskab med andre pengeinstitutter at dække kunders indestående m.v. på indtil 100.000 EUR i tilfælde af et pengeinstituts afvikling.

Totalkredit- og DLR lån formidlet af Nordfyns Bank er omfattet af en aftalt modregningsret i fremtidige løbende provisioner, som Totalkredit og DLR kan gøre gældende i tilfælde af tabskonstatering på formidlede lån. Det forventes ikke, at denne modregningsret vil få væsentlig indflydelse på koncernens økonomiske stilling.

Nordfyns Banks medlemskab af Bankdata medfører, at banken ved en eventuel udtrædelse er forpligtet til betaling af en udtrædelsesgodtgørelse.

Banken er til tider part i forskellige retssager og tvister. Sagerne vurderes løbende, og der foretages de nødvendige hensættelser i overensstemmelse med en vurdering af risikoen for tab. Der er ingen verserende retssager, som forventes at få indflydelse på koncernens økonomiske stilling.

Til sikkerhed for eventuel gæld i forbindelse med clearing er der overfor Danmarks Nationalbank afgivet sikkerhed i bankens handelsbeholdning af obligationer og aktier.

Moderselskab:

Nordfyns Bank er administrationselskab i en dansk sambeskatning med datterselskabet Nordfyns Finans og hæfter derfor ifølge selskabslovens regler herom for eventuelle forpligtelser til at indeholde kildeskat på renter, royalties og udbytter for de sambeskattede selskaber.

Nordfyns Bank indgår med Nordfyns Finans i en fællesregistrering for moms og lønsumsafgift.

	Koncern	
	30.09.2023	31.12.2022
Note 12 Aktiver stillet som sikkerhed		
Kursværdi af værdipapirer deponeret hos Danmarks Nationalbank, clearingscentraler mv.	269.252	615.815
Heraf overskydende sikkerhed	269.252	615.815

Banken har deponeret obligationer hos Danmarks Nationalbank, clearingscentraler m.v. i forbindelse med clearing og fondsafvikling. Ubelånte deponerede værdipapirer kan frigøres på anfordring.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Koncern

	30.09.2023	31.12.2022	30.09.2022
Note 13 Kapitalforhold			
Aktionærernes egenkapital ifølge regnskab	648.653	574.439	562.321
Urevideret resultat	-74.214	0	-12.710
Fradrag kapitalandele i finansielle enheder	-119.544	-102.882	-98.740
Fradrag immaterielle aktiver	-190	-238	0
Fradrag udskudte skatteaktiver	0	0	0
NPE-backstoppe fradrag	-12.871	-7.577	-9.776
Andre fradrag mm.	-5.709	-5.527	-1.711
Egentlig kernekapital	436.125	458.215	439.384
Hybrid kernekapital	50.000	50.000	50.000
Kernekapital efter fradrag	486.125	508.215	489.384
Supplerende kapital	84.619	84.465	54.795
Indirekte besiddelse af T2-instrumenter	-3.419	-6.000	0
Kapitalgrundlag	567.325	586.680	544.179
Risikoeksponeringer:			
Kreditrisiko	1.774.233	1.917.613	2.034.877
Markedsrisiko	241.922	232.977	234.384
Operationel risiko	404.211	404.211	401.221
Risikoeksponeringer	2.420.366	2.554.801	2.670.482
Egentlig kernekapitalprocent	18,0	17,9	16,5
Kernekapitalprocent	20,1	19,9	18,3
Kapitalprocent	23,4	23,0	20,4
Kapitalkrav fra søjle I (8 pct.)	193.629	204.384	213.639

Note 14 Nærtstående parter

Nordfyns Bank er bankforbindelse for en række af de nærtstående parter. Formidling af betalingstransaktioner, forrentning af overskudslikviditet samt fremskaffelse af finansiering er de primære ydelser, som Nordfyns Bank leverer.

Alle rente- og gebyrsatser samt øvrige vilkår til nærtstående parter er ydet på markedsmæssige vilkår.

I de første tre kvartaler 2023 og 2022 har der ikke været usædvanlige transaktioner med nærtstående parter. Der henvises til årsrapporten for 2022 for en nærmere beskrivelse af transaktioner med nærtstående parter.

Note 15 Dagsværdi af finansielle instrumenter

Finansielle aktiver og forpligtelser indregnes til balancen til enten dagsværdi eller amortiseret kostpris. Obligationer til dagsværdi, aktier mv. og afledte finansielle instrumenter er i regnskabet målt til dagsværdi.

Dagsværdi er den pris, der kan opnås ved at sælge et aktiv, eller der skal betales for at overdrage en forpligtelse gennem en almindelige transaktion mellem uafhængige markedsdeltagere på målingstidspunktet. Dagsværdien opgøres efter følgende værdiansættelseshieraki:

Noterede priser (niveau 1): Finansielle instrumenter, der værdiansættes med baggrund i noterede kurser på et aktivt marked.

Observerbare input (niveau 2): Finansielle instrumenter, der i al væsentlighed værdiansættes ud fra andre observerbare input end noterede kurser på et aktivt marked. Kategorien omfatter for eksempelvis illikvide realkreditobligationer, hvor værdiansættelsen udledes af tilsvarende likvide obligationer.

Ikke observerbare input (niveau 3): Finansielle instrumenter, der værdiansættes med baggrund i dagsværdi beregnet ud fra forskellige forudsætninger. Forudsætningerne kan blandt andet være nylige transaktioner i tilsvarende aktiver, forventede fremtidige betalingsstrømme eller virksomhedernes indre værdi.

Ikke observerbare input omfatter unoterede aktier, primært unoterede aktier i sektorejede selskaber, hvor dagsværdien blandt andet fastsættes ud fra bestemmelser i aktionæroverenskomster mv. eller input fra gennemførte handler. Brancheforeningen Lokale Pengeinstitutter (LOPI) anbefaler kvartalsvist dagsværdier af visse af de såkaldte sektoraktier, det vil sige de aktier, som bankerne ejer med henblik på at deltage aktivt i den infrastruktur og de produktudbud,

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 15 Dagsværdi af finansielle instrumenter (fortsat)

som understøtter sektorens forretningsgrundlag. De af LOPI anbefalede kurser tager udgangspunkt i aktionæroverenskomster og gennemførte handler i sektoren. I nogle tilfælde tager dagsværdien udgangspunkt i den regnskabsmæssige egenkapital (indre værdi) i den underliggende virksomhed, idet denne danner grundlag for handelskursen, såfremt ejerne skal sælge ejerne i mellem. Ved opgørelsen af dagsværdien af sektoraktierne i henhold til LOPI's anbefalede kurser, indgår disse således i værdiansættelsen som et ikke observerbart input.

Nordfyns Bank foretager en selvstændig vurdering af de anbefalede kurser og verificerer sammenhæng til gennemførte transaktioner og offentliggjorte regnskaber. Banken vurderer, at alternative metoder til dagsværdimåling af disse aktier ikke vil medføre væsentlige andre dagsværdier.

Der er hverken i de første 3 kvartaler 2023 eller i de første 3 kvartaler 2022 foretaget overførsler af finansielle instrumenter mellem de forskellige niveauer. Der er ingen finansielle instrumenter, hvis dagsværdi ikke har kunnet måles pålideligt.

Dagsværdihieraki for finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi i balancen

Koncern 30.09.2023				
	Noterede priser (niveau 1)	Observerbare input (niveau 2)	Ikke obser- verbare input (niveau 3)	I alt bogført værdi
Obligationer til dagsværdi	1.212.376	0	0	1.212.376
Aktier mv.	10.750	507	179.293	190.550
Aktiver tilknyttet puljeordninger	510.999	293.398	0	804.397
Afledte finansielle instrumenter (netto)	0	0	162	162
Indlån i puljeordninger	0	804.397	0	804.397
I alt	1.734.125	1.098.302	179.455	3.011.882

Koncern 31.12.2022				
	Noterede priser (niveau 1)	Observerbare input (niveau 2)	Ikke obser- verbare input (niveau 3)	I alt bogført værdi
Obligationer til dagsværdi	1.346.358	0	0	1.346.358
Aktier mv.	8.640	0	163.967	172.607
Aktiver tilknyttet puljeordninger	442.958	325.085	0	768.043
Afledte finansielle instrumenter (netto)	0	0	143	143
Indlån i puljeordninger	0	-768.043	0	-768.043
I alt	1.797.956	-442.958	164.110	1.519.108

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 15 Dagsværdi af finansielle instrumenter (fortsat)

Følsomhedsoplysninger

For finansielle instrumenter, hvor dagsværdien måles på grundlag af observerbare input (niveau 2), er de væsentligste poster aktiver tilknyttet puljeordninger og indlån i puljeordninger. En ændring i dagsværdien for aktiver tilknyttet puljeordninger vil ikke have nogen resultatmæssig effekt for koncernen, da både et negativt og positivt afkast tilfalder puljedeltagerne.

Koncernens væsentligste investering i aktier placeret i niveau 3 omfatter aktier i DLR Kredit på 139 mio.kr. (2022: 123 mio. kr.), hvilket svarer til 85% (2022: 77%) af den samlede dagsværdi af finansielle instrumenter i niveau 3.

Dagsværdien for aktier mv., som måles på grundlag af ikke observerbare input (niveau 3), er primært baseret på selskabernes indre værdi, hvor den væsentligste investering er aktier i DLR Kredit. En ændring i DLR Kredits egenkapital på 100 mio. kr. vil påvirke koncernens dagsværdi for aktiebeholdningen med 0,8 mio.kr. (2022: 0,8 mio. kr.)

	30.09.2023	31.12.2022
Finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi i balancen baseret på ikke observerbare input		
Regnskabsmæssig værdi primo	164.110	152.539
Realiserede kursreguleringer i resultatopgørelsen	-12	52
Urealiserede kursreguleringer i resultatopgørelsen	8.547	6.647
Afledte finansielle instrumenter	19	-37
Køb	7.142	5.217
Salg	-351	-308
Regnskabsmæssig værdi ultimo	179.455	164.110

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 16 Segmentoplysninger for koncernen

Koncernen er organiseret i forretningsområderne bankforretninger og leasing. De rapporterende forretningsområder er identiske med koncernens organisatoriske enheder, hvorpå intern opfølgning foregår.

Bankforretninger omfatter driften i Nordfyns Bank.

Leasing omfatter driften i det 100%-ejede datterselskab Nordfyns Finans A/S.

Øvrige omfatter elimineringsposter.

Der er ikke sket sammenlægning af driftssegmenter.

Der gives ikke oplysning om geografiske markeder, da koncernen udelukkende driver virksomhed i Danmark.

Transaktioner mellem segmenterne er opgjort til faktiske afregningspriser, som svarer til vurderede markedspriser for de pågældende tjenesteydelser m.v.

Nordfyns Bank koncernen har ingen kunder, som bidrager med 10% eller mere af de samlede indtægter.

Forretningsegmenter 1.-3. kvartal 2023	Bank for- retninger	Leasing	Øvrige	Koncern
Netto renteindtægter	108.169	13.784	0	121.953
Netto gebyrindtægter m.v.	78.783	-1.220	0	77.563
Kursregulering	19.814	0	0	19.814
Øvrige indtægter	696	6.704	-648	6.752
Bruttoindtjening	207.462	19.268	-648	226.082
Omkostninger	113.085	12.482	-648	124.919
Af- og nedskrivninger på immat. og materielle aktiver	5.923	464	0	6.387
Nedskrivninger på udlån	-4.331	-574	0	-4.905
Resultat før skat	92.785	6.896	0	99.681
Indlån	3.116.586	93.213	0	3.209.799
Udlån	1.608.755	577.515	-433.570	1.752.700
Kapitalandele i associerede virksomheder	339	0	0	339
Garantier	748.655	0	0	748.655
Obligationer og aktier	1.402.926	0	0	1.402.926
Aktiver i alt	4.885.443	584.033	-466.347	5.003.129
Forpligtelser i alt	4.186.790	556.635	-438.949	4.304.476
Tilgang immaterielle og materielle aktiver	1.205	1.520	0	2.725
Antal medarbejdere	105,3	12,1	0,0	117,4

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 16 Segmentoplysninger for koncernen (fortsat)

Forretningsegmenter 1.-3. kvartal 2022

	Bank for- retninger	Leasing	Øvrige	Koncern
Netto renteindtægter	64.469	11.767	0	76.236
Netto gebyrindtægter mv.	87.727	-3.448	0	84.279
Kursregulering	-27.719	0	0	-27.719
Øvrige indtægter	567	8.395	-567	8.395
Bruttoindtjening	125.044	16.714	-567	141.191
Omkostninger	110.278	9.522	-567	119.233
Af- og nedskrivninger på immat. og materielle aktiver	5.988	447	0	6.435
Nedskrivninger på udlån	-3.065	0	0	-3.065
Resultat før skat	11.843	6.745	0	18.588
Indlån	3.244.278	94.933	0	3.339.211
Udlån	1.659.861	575.107	-438.897	1.796.071
Kapitalandele i associerede virksomheder	319	0	0	319
Garantier	1.007.371	0	0	1.007.371
Obligationer og aktier	1.465.089	0	0	1.465.089
Aktiver i alt	4.831.107	588.193	-471.649	4.947.651
Forpligtelser i alt	4.218.786	562.044	-445.499	4.335.331
Tilgang immaterielle og materielle aktiver	4.066	241	0	4.307
Antal medarbejdere	103,2	10,4	0,0	113,6

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 17 Oversigt, hoved og nøgletal	Koncern		
	1.-3. kv. 2023	1..3. kv. 2022	2022
Resultatopgørelse			
Netto rente- og gebyrindtægter	199.516	160.515	217.473
Kursreguleringer	19.814	-27.719	-19.402
Udgifter til personale og administration	124.695	119.033	161.883
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-4.905	-3.065	7.264
Periodens resultat efter skat	76.645	15.141	25.423
Balance, ultimo			
Udlån	1.752.700	1.796.071	1.771.787
Aktionærernes egenkapital	648.653	562.321	574.439
Aktiver i alt	5.003.129	4.947.649	5.076.485
Nøgletal			
Kapitalprocent	23,4	20,4	23,0
Kernekapitalprocent	20,1	18,3	19,9
Egenkapitalforrentning før skat*	15,9	2,9	5,0
Egenkapitalforrentning efter skat*	12,1	2,3	3,9
Indtjening pr. omkostningskrone	1,8	1,2	1,2
Renterisiko	2,2	2,1	2,2
Valutaposition	4,2	1,5	1,7
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0
Udlån i forhold til indlån	54,6	53,8	45,2
Udlån i forhold til egenkapital	2,5	2,9	2,8
Periodens udlånsvækst	-1,1	5,4	4,0
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	571	485	503
Summen af store eksponeringer (< 175%)	88,5	104,3	99,5
Periodens nedskrivningsprocent	-0,2	-0,1	0,3
Akk. nedskrivningsprocent	4,0	3,4	4,0
Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem periodens resultat og aktiver i alt	1,5	0,3	0,5
Nøgletal pr aktie (Kr. pr. aktie á 100 kr.)			
Periodens resultat pr. aktie	47	9	13
Indre værdi pr. aktie	395	342	350
Udbytte pr. aktie	0	0	0
Børskurs/periodens resultat pr. aktie	5,7	23,0	15,9
Børskurs/indre værdi pr. aktie	0,7	0,6	0,6

Nøgletal er beregnet og opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav.

* Nøgletallene er beregnet, som om den hybride kernekapital regnskabsmæssigt behandles som en forpligtelse.

LEDELSENS PÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt kvartalsrapporten for 1. januar – 30. september 2023 for Aktieselskabet Nordfyns Bank.

Kvartalsrapporten for koncernen er udarbejdet i overensstemmelse med IAS 34, Præsentation af delårsregnskaber, som godkendt af EU og danske oplysningskrav til delårsrapporter for børsnoterede finansielle selskaber.

Det er vores opfattelse, at kvartalsrapporten giver et retvisende billede af koncernens aktiver og passiver og finansielle stilling pr. 30. september 2023 samt af resultatet af koncernens aktiviteter og koncernens pengestrømme for perioden 1. januar – 30. september 2023.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i koncernens aktiviteter og økonomiske forhold, periodens resultater og den finansielle stilling som helhed for de virksomheder, der er omfattet af koncernregnskabet, samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som koncernen står overfor.

Kvartalsrapporten har hverken været underlagt revision eller review.

Odense, den 26. oktober 2023

DIREKTIONEN

Holger Bruun
Adm. direktør

Odense, den 26. oktober 2023

BESTYRELSEN

Per Maegaard Jensen
Formand

Jens Erik Steinfeldt Laursen
Næstformand

Torben Lervad Andersen

Pia Hafstrøm Bøg

Per Poulsen

Johannes Lukmann Riddersholm

SELSKABSOPLYSNINGER

Selskabsoplysninger

Aktieselskabet Nordfyns Bank, Dannebrogsgade 1, 5000 Odense C, Danmark

CVR-nr. : 64 86 52 18

Telefon : 59 48 93 00

Mail : bank@nordfynsbank.dk

Web : www.nordfynsbank.dk

Koncernoversigt

Dattervirksomheder der konsolideres:

Nordfyns Finans A/S, Dannebrogsgade 1, 5000 Odense C

Selskabskapital ultimo : 4.801.000 kr.

Ejerandel : 100 %

Associerede virksomheder:

Nordfyns Erhvervselskab A/S, Adelgade 119b, 5400 Bogense

Selskabskapital ultimo : 1.000.000 kr.

Ejerandel : 20 %

Filialoversigt

FILIAL	ADRESSE	BY	TELEFON
Bogense	Adelgade 49	5400 Bogense	59 48 93 00
Dalum	Dalumvej 30	5250 Odense SV	59 48 93 80
Kerteminde	Langebade 7	5300 Kerteminde	59 48 94 60
Middelfart	Østergade 40	5500 Middelfart	59 48 95 70
Otterup	Jernbanegade 22	5450 Otterup	59 48 94 20
Skibhus	Skibhusvej 55	5000 Odense C	59 48 95 00
Søndersø	Vesterled 2	5471 Søndersø	59 48 94 40