

Årsrapport 2023

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



INDHOLD

Koncernens hoved- og nøgletal	side 3
Ledelsesberetning	side 4
Resultatopgørelse	side 15
Totalindkomstopgørelse	side 15
Balance	side 16
Egenkapitalopgørelse	side 18
Pengestrømsopgørelse	side 20
Noter	side 21
Ledelsens påtegning	side 80
Den uafhængige revisors påtegning	side 81
Selskabsoplysninger	side 85

KONCERNENS HOVED- OG NØGLETAL

RESULTATOPGØRELSE (1.000 kr.)	2023	2022	2021	2020	2019
Netto rente- og gebyrindtægter	269.597	217.473	206.996	188.546	181.156
Andre driftsindtægter	8.078	10.519	8.816	9.398	9.893
Udgifter til personale og administration	168.839	161.883	150.119	138.219	137.209
Andre driftsudgifter	224	416	117	394	229
Afskrivninger på materielle og immaterielle aktiver	8.977	7.954	9.962	10.869	7.039
Basisindtjening *	99.635	57.739	55.614	48.462	46.572
Kursreguleringer	38.366	-19.402	13.062	11.720	16.663
Nedskrivninger på udlån m.v.	-5.404	7.264	-24.969	22.883	10.773
Resultat af kapitalandele i associerede virksomheder	16	20	2	20	12
Resultat før skat	143.421	31.093	93.647	37.319	52.474
Skat	33.149	5.670	18.862	7.149	9.927
Årets resultat	110.272	25.423	74.785	30.170	42.547

BALANCEPOSTER OG GARANTIER

Indlån (ekskl. indlån i puljer)	3.260.750	3.376.247	3.040.205	3.037.372	2.759.094
Udlån	1.736.296	1.771.787	1.703.618	1.648.631	1.647.959
Aktiver	5.167.109	5.076.485	4.798.758	4.610.325	4.106.538
Aktionærernes egenkapital	681.375	574.439	549.610	477.153	448.802
Garantier m.v.	674.646	825.394	1.070.720	1.089.418	1.109.539

UDVALGTE NØGLETAL **

Kapitalprocent	26,8	23,0	21,5	19,2	16,6
Egenkapitalforrentning før skat	22,3	5,0	17,6	7,9	12,3
Årets resultat pr. aktie	65	13	44	17	26
Aktiens indre værdi	415	350	335	290	273
Aktiens børskurs ultimo året	274	215	245	163	123

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

** Nøgletalsdefinitioner fremgår af note 41.

Der er i regnskabsåret 2020 foretaget aktiesplit 1:5. Sammenligningstal er tilpasset i henhold til IAS 33.28.

LEDELSESBERETNING

År 2023 i hovedtræk

Nordfyns Bank koncernen har for året 2023 realiseret et meget tilfredsstillende resultat før skat på 143,4 mio. kr. Resultatet er et rekord resultat og svarer til en egenkapitalforrentning før skat på 22%. Årets resultat efter skat udgør 110,3 mio. kr., hvilket svarer til en egenkapitalforrentning på 17%.

Resultatet er marginalt større end seneste udmeldte forventninger om et resultat før skat i niveauet 120 - 140 mio. kr. Resultatet er væsentligt bedre end forventet ved årets start, hvor koncernen forventede et resultat før skat på 60 - 70 mio. kr. Koncernen har i løbet af 2023 ad flere gange opjusteret forventningerne som følge af større indtjening end forventet drevet af et stigende renteniveau, højere kursreguleringer samt et lavere nedskrivningsbehov end oprindeligt forventet.

Basisindtjeningen har udviklet sig særdeles positivt og udgør 99,6 mio. kr. mod 57,7 mio. kr. sidste år svarende til en stigning på 73%. Stigningen kan primært henføres til effekten af udviklingen i det generelle renteniveau.

Efterspørgslen efter både lån og kreditter samt leasingfinansiering har været nedadgående i 2023, og koncernen har konstateret et udlånsfald på 2%. På erhvervsområdet har der været nedgang vedrørende byggekreditter og leasingfinansiering, mens erhvervsudlån er steget. På privatområdet har der været nedgang vedrørende byggekreditter og boliglån, mens udlån til klimavenlige biler er steget.

Aktivitetsniveauet i år 2023 har ikke været på samme høje niveau som sidste år. Indtjeningen fra både boligområdet og handel med værdipapirer er faldet sammenlignet med 2022, men på andre områder har koncernen haft fremgang. De samlede gebyrer og provisionsindtægter er faldet med 4,4% sammenlignet med sidste år.

Nedskrivningsbehovet har i 2023 været lavt, og nedskrivningerne udgør en indtægt på 5,4 mio. kr. for året mod en udgift på 7,3 mio. kr. sidste år.

Der er flere faktorer, som påvirker nedskrivningerne. Den samlede driftspåvirkning omfatter både nye nedskrivninger på kunder, som er blevet kreditforringede i årets løb samt tilbageførte nedskrivninger på kunder, hvis økonomiske forhold er forbedret i årets løb.

Der er usikkerhed om hvorledes nuværende samfundsmæssige økonomiske forhold med et højere renteniveau og lavere vækstforventninger vil påvirke kundernes økonomi på længere sigt. Selvom det seneste år har været præget af inflation og højere renter, så har kunderne klaret sig gennem ved f.eks. at gøre brug af opsparing eller belåning af friværdi. Disse muligheder vil på sigt blive udtømte. Derfor forventes det at være en risiko for, at modstandskraften i vores kunders økonomi er svækket. Det lavere vækstniveau kan også medføre større arbejdsløshed, som vil svække kundernes økonomi og eventuel forårsage erhvervs-kunder går konkurs.

På baggrund af denne usikkerhed, at det er ledelsens vurdering, at der er behov for et skønsmæssigt tillæg til det beregnede kredittab i henhold til de anvendte nedskrivningsmodeller.

Det samlede skønsmæssige tillæg til det beregnede kredittab pr. 31. december 2023 udgør 27,2 mio. kr. mod 19,0 mio. kr. sidste år. Den samlede driftspåvirkning for 2023 vedrørende regulering af det ledelsesmæssige skøn udgør således en udgift på 8,2 mio. kr.

Udbytteudlodning

Bestyrelsen foreslår på generalforsamlingen, at der udbetales et udbytte på 17 kr. pr. aktie, svarende til en samlet udbyttebetaling på 28,1 mio. kr., hvilket udgør 25,4% af nettooverskuddet.

Forventninger til 2024

Koncernen budgetterer med en lav udlånsvækst i 2024. Det sker med afsæt i koncernens strategi om organisk vækst. Rentemarginalen har gennem det seneste år udviklet sig særdeles positivt. Grundet konkurrence i sektoren og et pres fra kunderne om bedre rentevilkår på indlån forventes rentemarginalen at falde i 2024. På den baggrund forventer koncernen derfor et fald i netto renteindtægterne i 2024 sammenlignet med 2023.

Det er forventningen, at gebyrer og provisionsindtægter vil være på samme niveau som i 2023.

Kursreguleringerne er forbundet med stor usikkerhed og afhænger af den generelle udvikling på de finansielle markeder. Koncernen forventer positive kursreguleringer på sektoraktier i 2024.

Koncernens samlede omkostninger forventes at stige i 2024 som følge af overenskomstmæssige lønstigninger, nyansættelser samt stadig større it-omkostninger.

Nedskrivningsniveauet i 2024 forventes at være en udgift, men nedskrivningerne er forbundet med stor usikkerhed.

På baggrund af ovenstående forventer koncernen i 2024 at opnå et resultat før skat i niveauet 70 - 100 mio. kr. Forventningerne er forbundet med usikkerhed og afhænger blandt andet af den fremtidige samfundsmæssige økonomiske udvikling.

Hovedaktiviteter

Bankens hovedaktiviteter er at udbyde traditionelle bankprodukter og dermed beslægtede finansielle produkter, primært i bankens definerede markedsområde, som er Fyn samt Fredericia, Kolding og Vejle kommuner. Koncernen tilbyder igennem Nordfyns Finans ligeledes leasingfinansiering til erhverv, hvor kundegrundlaget omfatter hele Danmark. Banken ønsker, som udgangspunkt, at kunne tilbyde sine kunder et fuldt produktsortiment inden for den finansielle sektor kombineret med professionel rådgivning.

Udvikling i 4. kvartal 2023

Koncernen realiserede i 4. kvartal 2023 et overskud før skat på 43,7 mio. kr., hvilket er en fremgang sammenlignet med de 3 foregående kvartaler i 2023.

Netto rente - og gebyrindtægterne udgør i alt 70,1 mio. kr. i 4. kvartal 2023 og er steget med 4,4 mio. kr. sammenlignet med foregående kvartal. Stigningen kan henføres til højere gebyr- og provisionsindtægter som følge af et højere aktivitetsniveau.

Omkostninger for 4. kvartal 2023 udgør i alt 46,7 mio. kr., hvilket svarer til forventningerne.

Nedskrivninger på udlån m.v. udgør en indtægt på 0,5 mio. kr. Beløbet er en kombination af både nye nedskrivninger og tilbageførte nedskrivninger på kunder i stadie 3 samt regulering af nedskrivninger for kunder placeret i stadie 1 og 2, herunder regulering af det ledelsesmæssige skøn.

Resultatopgørelsen

Netto rente- og gebyrindtægter

Koncernens samlede netto renteindtægter er steget 56% og udgør 164,6 mio. kr. i 2023 mod 105,4 mio. kr. i 2022.

Renteniveauet har i år 2023 været stigende og det generelle renteniveau har været højere end de foregående år, hvor renteniveauet har været historisk lavt. Nationalbanken har ad flere omgange forhøjet den officielle rentesats.

På den baggrund har koncernen, i lighed med andre banker, løbende tilpasset rentesatserne på ind- og udlån. 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 27,3 mio. kr. mod 2,9 mio. kr. i 2022. Dette er en effekt af, at Nationalbanken har forhøjet rentesatsen for indestående på foliokontoen, således at koncernen får højere renter af overskudslikviditet placeret i Nationalbanken.

Renteindtægter fra udlån udgør 132,5 mio. kr., som er en stigning på 36,6 mio. kr. sammenlignet med 2022. Dette kan primært henføres til gennemførte renteforhøjelser.

Renteindtægterne fra obligationer udgør netto 26,0 mio. kr., hvilket er en stigning på 19,9 mio. kr. i forhold til sidste år. Stigningen kan primært henføres til udviklingen i det generelle renteniveau.

Renteudgifter til indlån udgør 12,2 mio. kr. I år 2022 udgjorde netto-renter på indlån en indtægt på 8,8 mio. kr. Rente til indlån stiger således med i alt 21,0 mio. kr. Dette er en effekt af gennemførte renteforhøjelser på indlån. Banken har i dag et større udbud opspæringskonti mv., hvor banken tilbyder en højere af indestående på kontoen. Dette er en medvirkende faktor til, at renteudgiften til indlån stiger så markant.

Renteudgifter til udstedte obligationer falder fra 1,4 mio. kr. til 1,2 mio. kr. Banken har i januar 2023 måned indfriet udstedte obligationer (senior non-preferred obligationslån) for i alt 20,0 mio. kr., hvilket har medført et fald i renteudgifter til udstedte obligationer på 0,6 mio. kr. I december måned 2023 udstedte banken obligationer for i alt 55,0 mio. kr., som har medført en stigning i renteudgifter til udstedte obligationer på 0,4 mio. kr.

Renteudgifter til efterstillede kapitalinskud stiger fra 3,1 mio. kr. til 7,2 mio. kr. Dette er en kombination af, at banken i november 2022 har udstedt supplerende kapital (Tier 2) for i alt 30 mio. kr., samt bankens efterstillede kapitalinskud er variabelt forrentede og følger CIBOR6, som er steget hen over året.

Renteudgifter til leasingforpligtelser og øvrige renteudgifter falder med 0,4 mio. kr. i alt 0,9 mio. kr. i 2023.

Netto rente- og gebyrindtægterne udgør i alt 269,6 mio. kr., hvilket er en stigning på 24% sammenlignet med sidste år. Andre driftsindtægter udgør 8,1 mio. kr. Netto rente- og gebyrindtægter og andre driftsindtægter er steget fra 228,0 mio. kr. i 2022 til 277,7 mio. kr. i 2023.

Koncernens gebyrer og provisionsindtægter udgør 111,4 mio. kr., hvilket er et fald på 4,4%. Det var forventeligt, at aktivitetsniveauet ville falde efter nogle år med et meget højt aktivitetsniveau.

Dette er primært indtjeningen fra boligområdet, som er faldet. Aktivitetsniveauet vedrørende omlægning af realkreditlån samt hjemtagelse af realkreditlån ved boligkøb er faldet til næsten det halve. Formidlede realkreditlån til Totalkredit er også faldet, hvilket har medført faldende indtægter fra Totalkredit.

Indtjeningen på investeringsområdet, herunder indtjening fra produkterne Puljepension og Formuepleje, er faldet lidt sammenlignet med sidste år.

På øvrige områder har koncernen haft en fremgang i indtjeningen.

Kursreguleringer

Koncernen har i 2023 samlet set haft positive kursreguleringer på 38,4 mio. kr. mod negative kursreguleringer på 19,4 mio. kr. i 2022.

For 2023 udgør positive kursreguleringer på obligationsbeholdningen 21,8 mio. kr. (negative kursreguleringer 2022: 27,4 mio. kr.). De positive kursreguleringer kan henføres til den generelle udvikling på de finansielle markeder.

Kursregulering af aktiebeholdningen udgør 14,1 mio. kr. mod 5,7 mio. kr. i 2022. På bankens beholdning af børsnoterede aktier mv. har der været positive kursreguleringer på 1,4 mio. kr., mens der på bankens beholdning af sektoraktier har været positive reguleringer på 12,7 mio. kr.

Valutakursreguleringer og kursregulering af afledte finansielle instrumenter udgør 2,5 mio. kr. mod 2,3 mio. kr. i 2022.

Omkostninger

Koncernens samlede udgifter til personale og administration stiger med 7,0 mio. kr. til 168,9 mio. kr.

Udgifter til personale stiger med 5,4 mio. kr. sammenlignet med sidste år og udgør 101,6 mio. kr. Stigningen følger af antal medarbejdere er steget samt de overenskomstmæssige lønstigninger.

Administrationsudgifterne stiger med 1,6 mio. kr. sammenlignet med sidste år og udgør i alt 67,2 mio. kr. Udgifterne følger budgettet.

Af- og nedskrivningerne udgør 9,0 mio. kr. i 2023 mod 8,0 mio. kr. i 2022. Der er i 2023 foretaget værdiregulering af bankens domicilejendomme, som har medført en samlet regulering netto på -0,5, som er udgiftsført via resultatopgørelsen.

Nedskrivninger

Nedskrivninger på udlån mv. udgør en indtægt på 5,4 mio. kr. i 2023 mod en udgift på 7,3 mio. kr. i 2022

Der er flere forhold, som påvirker den samlede driftspåvirkning. Nedenfor er der redegjort for, hvorledes forskellige forhold påvirker nedskrivningerne.

Der er usikkerhed om hvorledes nuværende samfundsmæssige økonomiske forhold med et højere renteniveau og lavere vækstforventninger vil påvirke kundernes økonomi på længere sigt. Selvom det seneste år har været præget af inflation og højere renter, så har kunderne klaret sig gennem ved f.eks. at gøre brug af opsparing eller belåning af friværdi. Disse muligheder vil på sigt blive udtømte. Derfor forventes det at være en risiko for, at modstandskraften i vores kunders økonomi er svækket. Det lavere væksth niveau kan også medføre større arbejdsløshed, som vil svække kundernes økonomi og eventuel forårsage erhvervs-kunder går konkurs.

Det er vurderingen, at de anvendte nedskrivningsmodeller ikke i tilstrækkelig grad tager højde for ovenstående usikkerheder omkring de økonomiske konsekvenser af den negative konjunkturudvikling. Det er ledelsens opfattelse, at der er behov for et ledelsesmæssigt skøn til de modelberegnete forventede kredittab.

Det ledelsesmæssige skøn pr. 31. december 2023 er fastsat til 27,2 mio. kr. mod 19,0 mio. kr. sidste år. Den samlede driftspåvirkning for 2022 vedrørende regulering af det ledelsesmæssige skøn udgør således en udgift på 8,2 mio. kr. For en detaljeret beskrivelse af de usikkerheder og skøn, der er baggrunden for det ledelsesmæssige skøn henvises til note 8.

Driftspåvirkningen af nedskrivninger i stadie 3 inkl., endeligt tabt samt indgået på tidligere afskrevne fordringer, udgør en indtægt på i alt 7,6 mio. kr. Nedskrivninger på eksponeringer i stadie 3 omfatter både kunder, som er blevet kreditforringede i årets løb samt tilbageførte nedskrivninger på kunder hvis økonomiske forhold er forbedret i årets løb.

Driftspåvirkningen af nedskrivninger i stadie 1 og stadie 2 ekskl. regulering af det ledelsesmæssige skøn udgør en indtægt på 6,0 mio. kr. Den primære årsag til regulering af nedskrivningskontoen for stadie 1 og stadie 2 er en justering af PD-værdierne. Der henvises til note 8 for en detaljeret beskrivelse.

Resultat af tilknyttede virksomheder

Bankens datterselskab, Nordfyns Finans, har i 2023 realiseret et resultat efter skat på 6,3 mio. kr. mod 4,6 mio. kr. i 2022. Stigningen i resultatet drives af en fremgang i nettoindtjeningen på 10% til 25,6 mio. kr. Omkostninger er højere end sidste år, men nedskrivningerne er lavere end sidste år. Resultatet før skat stiger fra 5,6 mio. kr. til 8,0 mio. kr.

Årets resultat

Årets samlede resultat før skat udgør 143,4 mio. kr. (2022: 31,1 mio. kr.). Skatten udgør 33,1 mio. kr. (2022: 5,7 mio. kr.) svarende til en effektiv skatteprocent på 23,0. Årets resultat efter skat udgør herfter 110,3 mio. kr. (2022: 25,4 mio. kr.).

Balance.

Koncernens samlede balance ultimo 2023 udgør 5,2 mia. kr. (2022: 5,1 mia. kr.)

Koncernens har realiseret et udlånsfald på 2,0%, og ultimo 2023 udgør koncernens samlede udlån 1,7 mia. kr. (2022: 1,8 mia. kr.). Faldet relaterer sig både til bankudlån samt leasingfinansiering.

Indlån er faldet med 3,4%, og ultimo 2023 udgør koncernens indlån 3,3 mia. kr. (2022: 3,4 mia. kr.). Indlån i puljeordninger og aktiver tilknyttet puljeordninger er steget 9,9% og udgør ultimo 2023 0,8 mia. kr.

Tilgodehavende hos kreditinstitutter og centralbanker samt bankens obligationsbeholdning udgør 2,3 mia. kr. ultimo 2023, hvilket er på samme niveau som sidste år.

Nordfyns Bank har i 2023 udstedt SNP-obligationer for 55 mio. kr. og har i alt SNP-udstedelser på 80 mio. kr. til finansiering af NEP-kravet.

Ultimo 2023 udgør aktionærernes egenkapital 681,4 mio. kr. hvilket er en stigning på 106,9 mio. kr. Stigningen kan henføres til årets overskud på 110,3 mio. kr. med fradrag for anden totalindkomst af rente vedrørende hybrid kernekapital 3,4 mio. kr.

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. 31. december 2023 opgjort LCR til 744%.

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. 31. december 2023 opgjort NSFR til 178%.

Koncernen har et komfortabelt indlånsoverskud. Indlånene vurderes som ret stabile, idet det primært kommer fra bankens faste kunder. Ledelsen vurderer, at koncernen også vil have et stærkt likviditetsberedskab gennem hele 2024.

Kapitalforhold

Koncernens kapitalgrundlag er ved udgangen af 2023 opgjort til 650,8 mio. kr. mod 586,7 mio. ved udgangen af 2022. Koncernens kapitalgrundlag er forøget med 78,9 mio. kr. ved konsolidering. Fradrag for besiddelse af kapitalandele i finansielle enheder og andre fradrag mv. er steget med 14,8 mio. kr., som reducerer kapitalgrundlaget med samme beløb.

Koncernens samlede risikoeksponering er ved udgangen af 2023 opgjort til 2.433,0 mio. kr. mod 2.554,8 mio. kr. ved udgangen af 2022. Kreditrisikoen falder med 177,7 mio. kr. som følge af et fald i udlån og garantier. Markedrisikoen falder med 10,9 mio. kr. Operationel risiko opgjort efter basisindikator metoden stiger med 66,7 mio. kr. som følge af stigende basisindtjening.

Ultimo 2023 kunne den egentlige kernekapitalprocent opgøres til 21,3, mens den samlede kapitalprocent var på 26,8. Koncernen lever dermed op til målsætningen om, at den egentlige kernekapitalprocent skal være minimum 16,0 og den samlede kapitalprocent skal være minimum 20,0.

Koncernen har opgjort det individuelle solvensbehov til 11,0%. Den solvensmæssige overdækning er opgjort til 15,8 procentpoint svarende til 383,6 mio. kr. For en detaljeret beskrivelse af solvensbehovet henvises til Risikorapport offentliggjort på hjemmesiden: <https://noba.dk/risikorapport>

Det kombinerede bufferkrav udgør 5,0% bestående af kapitalbevarende bufferen 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 10,8 procentpoint svarende til 262,0 mio. kr.

Koncernen skal i henhold til lovgivningen have et kapitalgrundlag, der understøtter risikoprofilen. Der stilles krav om, at koncernen skal have et tilstrækkeligt kapitalgrundlag i forhold til de samlede risikoeksponeringer. Ledelsen har valgt at opgøre kredit- og markedsrisikoen efter standardmetoden og operationel risiko efter basisindikatormetoden. Det er fortsat ledelsens vurdering, at der pt. ikke er behov for at anvende mere avancerede metoder til opgørelse af kapitalen.

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

Nedskrivningsegne passiver

Finanstilsynet har fastsat kravet til nedskrivningsegne passiver (NEP-kravet) for Nordfyns Bank Koncernen til 14,8% af den samlede risikoeksponering (risikovægtede eksponeringer) gældende fra 1. januar 2024. NEP-kravet er implementeret som led i genopretning af pengeinstitutter og er et krav til, at visse passiver kan gældskonverteres til aktiekapital/ball-in. Finanstilsynet genberegner og fastsætter NEP-kravet én gang årligt, hvorfor NEP-kravet frem i tid ændrer sig fra år til år. NEP-kravet skal opfyldes med kapitalgrundlag eller med ikke-foranstillet seniorgæld (Senior Non-Preferred instrumenter).

Nordfyns Bank har udstedt Senior Non-preferred (SNP) obligationer til delvis finansiering af NEP-kravet. Koncernen har aktuelt, ud over kapitalgrundlaget, SNP-udstedelser for 80 mio. kr., som opfylder kravene til finansiering af NEP-kravet.

I forhold til det indfasede NEP-krav gældende fra 1. januar 2024 med tillæg af det kombinerede bufferkrav, kan koncernens kapitaloverdækning opgøres til 10,2 procentpoint. Opgørelsen er baseret på koncernens aktuelle kapitalgrundlag, SNP-udstedelser og kapitalgrundlag.

Fremtidig kapitalplan og kapitalmålsætning

Nordfyns Bank ønsker overordnet, at koncernen har tilstrækkelig kapital til at dække fremtidig vækst samt opfylde de øgede kapitalkrav.

Koncernen har revurderet kapitalmålsætningen og det er målsætning, at den egentlige kernekapitalprocent skal være minimum 16,0 og den samlede kapitalprocent skal være minimum 20,0. Målsætningerne vil løbende blive revurderet i forhold til ændringer i kapitalkravene.

Det er koncernens målsætning, at den kapitalmæssige overdækning i forhold til det enhver tid opgjorte kapitalkrav, som minimum skal udgøre 5 procentpoint.

Kapitalmålsætningerne er alle minimumstal, som skal være opfyldt ultimo året.

Kapitalkravene udvikler sig løbende som følge af ny regulering på området. I efteråret 2023 henstillede det Systemiske Råd, at der aktiveres en sektorspecifik systemisk buffer på 7% for eksponeringer mod ejendomsselskaber gældende fra 30. juni 2024. For Nordfyns Bank vil det medføre et øget kapitalkrav på omkring 0,5 procentpoint.

Koncernen har udarbejdet en kapitalplan for de kommende år for at vurdere om kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at opfylde de øgede kapitalkrav, samt at kapitalgrundlaget er tilstrækkeligt til at dække alle væsentlige risici. Koncernens ledelse vil løbende vurdere, hvorvidt koncernens kapitalstruktur er optimal i forhold til koncernens og aktionærernes interesser.

Corporate Governance og lovpligtig redegørelse for virksomhedsledelse

Den lovpligtige redegørelse for virksomhedsledelse omfatter regnskabsperioden 1. januar til 31. december 2023.

Bankens bestyrelse og direktion søger til stadighed at sikre, at ledelsesstruktur og kontrolsystemer er hensigtsmæssige og fungerer tilfredsstillende. Ledelsen vurderer løbende - og mindst én gang om året - om dette er tilfældet. Grundlaget for tilrettelæggelsen af ledelsens opgaver er blandt andet lov om finansiel virksomhed, kapitalmarksloven, Nasdaq Copenhagens regler og anbefalinger for udstedere, bankens vedtægter samt god praksis for finansielle virksomheder. På dette grundlag udvikles og vedligeholdes løbende en række interne procedurer, som skal sikre en aktiv, sikker og lønsom styring af banken.

Anbefalinger for god selskabsledelse

Som børsnoteret selskab skal banken enten følge anbefalingerne for god selskabsledelse udarbejdet af Komitéen for god Selskabsledelse eller forklare, hvorfor anbefalingerne helt eller delvist ikke følges. Anbefalingerne er offentligt tilgængelige på Komitéen for god Selskabsledelses hjemmeside:
<https://www.corporategovernance.dk>

Nordfyns Bank følger, med enkelte undtagelser, anbefalingerne i god selskabsledelse. Følgende anbefalinger følges ikke eller kun delvist:

Nordfyns Bank følger ikke anbefalingerne i punkterne 3.1.4 og 3.1.5 om, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling. Bestyrelsen vælges ikke på generalforsamlingen men på et repræsentantskabsmøde. Valgperioden for repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer er i vedtægterne fastsat til 4 år med mulighed for genvalg. Der er hvert år et medlem på valg. Bestyrelsen vurderer, at valgordningen sikrer kontinuitet og stabilitet i bestyrelsesarbejdet.

Anbefalingerne i god selskabsledelse punkt 3.1.1 omkring bestyrelsens kompetencer er anført under "Ledelsens sammensætning" i denne årsrapport.

Banken forholder sig endvidere til Finans Danmarks ledelseskodex.

En samlet redegørelse med uddybende kommentarer findes på bankens hjemmeside: <https://noba.dk/cg>

Aktionærforhold m.v.

Bankens aktiekapital består af 1.650.000 aktier á 20 kr. Alle aktier er fuldt indbetalte. Aktierne er ikke opdelt i klasser og ingen aktier har særlige rettigheder. Ifølge vedtægterne er der en stemmeretsbegrænsning, således at ingen aktionær kan afgive mere end 20 stemmer for egne aktier samt stemmer pr. fuldmagt. Aktierne er optaget til notering på NASDAQ OMX Copenhagen, og der er ingen begrænsninger i aktiernes omsættelighed.

Sparekassen Sjælland-Fyn CVR 36532130 har meddelt, at de ejer over 20% af bankens aktiekapital. Ejerandelen giver 20 stemmer ved bankens generalforsamlinger jfr. vedtægternes §8.

Banken har i 2023 fået generalforsamlingens bemyndigelse til at erhverve egne aktier op til 10% af aktiekapitalen.

Enhver aktionær kan, i henhold til vedtægterne, ved skriftlig henvendelse til bestyrelsen inden 6 uger før den ordinære generalforsamling forlange et bestemt emne optaget i dagsordenen for den ordinære generalforsamling.

Bestyrelsen

I henhold til bankens vedtægter vælges bestyrelsen af repræsentantskabet. Det sker ud fra et ønske om at sikre en passende mangfoldighed i relation til bl.a. kompetencer, erfaringer og køn. Samtidig lægges der vægt på en ledelsesmæssig og økonomisk indsigt. Den finansielle lovgivning stiller krav om, at ledelsen i et pengeinstitut opfylder en række krav om egnethed (kvalifikationer og erfaring) samt hæderlighed. Rekruttering af nye bestyrelsesmedlemmer sker på baggrund af ovennævnte kriterier og ikke på baggrund af en formelt fastlagt proces, da repræsentantskabet ikke har fundet behov for at fastlægge en sådan proces.

Bestyrelsens sammensætning og kompetencer fremgår af denne årsrapport.

I relation til anbefalinger for god selskabsledelse punkt 3.2.1 og 3.3.2 kan det oplyses, at alle repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer anses for værende uafhængige med undtagelse af Per Maegaard Jensen, der har været medlem af bestyrelsen i mere end 12 år. Per Maegaard Jensen er indvalgt i bestyrelsen i 2007.

Bankens vedtægter § 10 og § 13 foreskriver en aldersgrænse på bestyrelsesmedlemmer valgt blandt repræsentantskabet på 68 år.

Bestyrelsens kompetencer

En vurdering af bestyrelsesmedlemmernes kompetencer sker ud fra en løbende evaluering- og selvevalueringproces, hvis formål er at sikre, at bestyrelsen samlet set besidder de kompetencer, som er nødvendige for at kunne varetage den overordnede ledelse af banken ud fra den forretningsmodel, som banken drives efter, samt sikre at bestyrelsens arbejde tilrettelægges bedst muligt og at samarbejdet i bestyrelsen ligeledes fungerer tilfredsstillende.

Bestyrelsen stiller herudover krav til egen uddannelse og udvikling, således bestyrelsen til stadighed har de fornødne kompetencer og er i stand til at varetage bestyrelsesarbejdet bedst muligt.

Bestyrelsesformanden forestår en årlig evaluering af bestyrelsens arbejde. Evalueringen sker ved interview med de enkelte bestyrelsesmedlemmer. Resultatet af evalueringen for 2023 har været drøftet i bestyrelsen og har ikke givet anledning til bemærkninger.

Bestyrelsen gennemfører hvert år en selvevaluering, hvor bestyrelsens kompetencer vurderes ud fra 13 hovedområder og i alt 46 underområder. Vurderingen sker ud fra en selvevaluering. Den seneste kompetenceevaluering er foretaget i januar 2024 for året 2023. Resultatet for 2023 har ikke givet anledning til bemærkninger, og samlet set besidder bestyrelsen de nødvendige kompetencer, så bestyrelsen samlet set lever op til krav, der er sat i forhold hertil.

Det enkelte bestyrelsesmedlems særlige kompetencer er anført under det respektive bestyrelsesmedlem.

Bestyrelsens arbejde

Bestyrelsen påser, at direktionen overholder de af bestyrelsen besluttede målsætninger, strategier og forretningsgange. Orientering fra direktionen sker systematisk såvel ved møder som ved skriftlig og mundtlig løbende rapportering.

Bestyrelsen mødes efter en fastlagt mødeplan mindst 10 gange om året. Bestyrelsen træffer blandt andet beslutninger om bevilling af større eksponeringer, større investeringer og frasalg, kapitalgrundlæggets størrelse og sammensætning, langsigtede forpligtelser, kontrol- og revisionsforhold samt væsentlige operationelle forhold. Bestyrelsens forretningsorden fastlægger procedurer for direktionsens rapportering til bestyrelsen og for disse parter kommunikation i øvrigt. Forretningsordenen gennemgås og vurderes årligt af bestyrelsen og tilpasses løbende til bankens situation.

Bestyrelsen kan nedsætte udvalg i relation til særlige opgaver. Der er i Nordfyns Bank følgende udvalg:

- Revisionsudvalg
- Risikoudvalg
- Nominerings- og aflønningsudvalg

Revisionsudvalg

Revisionsudvalget består af den samlede bestyrelse. Nuværende formand for revisionsudvalget er bestyrelsesmedlem Pia Hafstrøm Bøg. Pia Hafstrøm Bøg opfylder med sin baggrund som revisor og sin erfaring fra revision af forsikringselskaber de gældende regler for, at kunne bestride posten som formand for bankens revisionsudvalg.

Udvalget gennemgår regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold, som bestyrelsen, udvalget selv eller ekstern revision måtte ønske gjort til genstand for en nærmere gennemgang. Udvalget overvåger endvidere bankens interne kontrol- og risikostyringssystemer.

Risikoudvalg

Risikoudvalget består af den samlede bestyrelse og formanden for bestyrelsen fungerer som formand for risikoudvalget.

Risikoudvalget har til opgave at vurdere bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi, herunder de risici der knytter sig til bankens forretningsmodel. Risikoudvalget påser endvidere, at risikostrategien implementeres korrekt i organisationen.

Nominerings- og aflønningsudvalg

Nominerings- og aflønningsudvalget består af den samlede bestyrelse og formanden for bestyrelsen fungerer som formand for nominerings- og aflønningsudvalget.

Udvalget har til opgave at vurdere de kvalifikationer, der kræves i bankens bestyrelse, og vurdere om de er til stede. Desuden skal udvalget foreslå kandidater til valg til bestyrelsen herunder udarbejde en beskrivelse af de funktioner og kvalifikationer, der kræves til den bestemte post. Endvidere skal udvalget hvert år vurdere lønpolitikken samt tage stilling til hvilke ansatte, der har væsentlig indflydelse på bankens risikoprofil. Foretages der væsentlige ændringer i lønpolitikken, forelægges lønpolitikken for generalforsamlingen, der tager endelig stilling hertil. Lønpolitikken forelægges generalforsamlingen minimum hvert 4. år.

Specifikation af samlet vederlag til bestyrelse og direktion og øvrige ansatte med væsentlig indflydelse på risikoprofilen fremgår af note i denne årsrapport. Oplysninger om bestyrelses- og direktionsmedlemmers individuelle vederlag fremgår af den ureviderede vederlagsrapport. Vederlagsrapporten findes på hjemmesiden: <https://noba.dk/vederlagsrapport>

Beskrivelse af samtlige udvalg findes på hjemmesiden: <https://noba.dk/ledelsesudvalg>

Risikostyring

Nordfyns Bank koncernen er eksponeret over for forskellige risikotyper og betragter risikostyringen som et væsentligt fokusområde. Bestyrelsen fastlægger relevante risikopolitikker, principper for risiko- og kapitalstyring samt rammer for de enkelte risikoområder. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af tildelte risikorammer. Bestyrelsen vurderer løbende og mindst en gang årligt de samlede risikoforhold og de enkelte risikofaktorer, som er forbundet med koncernens aktiviteter.

Nordfyns Bank har udpeget en risikoansvarlig, hvis opgave er at vurdere og have overblik over, hvilke risici koncernen har.

På de enkelte risikoområder er det koncernens overordnede politik, at koncernen alene vil påtage sig de risici, der er i overensstemmelse med de forretningsmæssige principper, koncernen drives efter, og som koncernen har de kompetencemæssige ressourcer til at styre. De væsentlige risikoområder for Nordfyns Bank koncernen er: kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operationelle risici. Der henvises yderligere til note 37.

Koncernen udarbejder endvidere en egentlig risikorapport, som er tilgængelig på hjemmesiden: <https://noba.dk/risikorapport>

Kapitalstyring

Koncernens kapitalstyring tager udgangspunkt i Kapitalkravsdirektivet CRD IV samt bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov.

Det er koncernens strategi, at koncernen har en tilfredsstillende kapitaloverdækning for at kunne modstå uventede tab og ændringer i risici, som koncernen er eksponeret over for.

Regnskabsaflæggelsesprocessen

Bestyrelsen og direktionen har det overordnede ansvar for koncernens kontrol- og risikostyring i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen, herunder overholdelse af relevant lovgivning og anden regulering i forbindelse med regnskabsaflæggelsen. Koncernens kontrol- og risikostyringssystemer kan skabe en rimelig, men ikke absolut sikkerhed for, at uretmæssig brug af aktiver, tab og/eller væsentlige fejl eller mangler i forbindelse med regnskabsaflæggelsen undgås.

Kontrolmiljø

Bestyrelsen/revisionsudvalget vurderer løbende væsentlige risici og interne kontroller i forbindelse med koncernens aktiviteter og deres eventuelle indflydelse på regnskabsaflæggelsesprocessen.

Direktionen overvåger løbende overholdelsen af relevant lovgivning og andre forskrifter og bestemmelser i forbindelse med regnskabsaflæggelsen og rapporterer herom til bestyrelsen.

Risikovurdering

Bestyrelsen foretager mindst én gang årligt en overordnet vurdering af risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen. Bestyrelsen tager som led i risikovurderingen stilling til risikoen for besvigelser og de foranstaltninger, der skal træffes med henblik på at reducere og/eller eliminere sådanne risici.

Ledelsens sammensætning

Bestyrelsen:

Per Mægaard Jensen

Guldsmed
Formand for bestyrelsen
Bosat i Bogense
Født i 1969
Valgt til bestyrelsen i 2007 / Udløb af valgperiode 2027
Deltaget i 17 møder i 2023 ud af 17
Aktiebeholdning (inkl. nærtstående) 7.960 stk. (- 50 stk.)

Særlige kompetencer:

Ledelse, virksomhedsdrift

Udvalg m.v.:

Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg.

Ledelseshverv:

Nordfyns Erhvervselskab A/S (direktør og bestyrelsesmedlem)
Nordfyns Finans A/S (næstformand)

Jens Erik Steinfeldt Laursen

Advokat
Bestyrelsesmedlem
Bosat i Bogense
Født i 1966
Valgt til bestyrelsen i 2013 / Udløb af valgperiode 2024
Deltaget i 16 møder i 2023 ud af 17
Aktiebeholdning (inkl. nærtstående) 1.023 stk. (-327 stk.)

Særlige kompetencer:

Ledelse, virksomhedsdrift, jura

Udvalg m.v.:

Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg.

Ledelseshverv:

DS Advokatanpartsselskab (direktør)
VTR Investeringsanpartsselskab (direktør)
VTR Advance ApS (direktør)
Nordfyns Erhvervselskab A/S (bestyrelsesmedlem)

Pia Hafstrøm Bøg

Head of Reporting & Controlling
Bestyrelsesmedlem
Bosat i Odense
Født i 1977
Valgt til bestyrelsen i 2021 / Udløb af valgperiode 2025
Deltaget i 15 møder i 2023 ud af 17
Aktiebeholdning (inkl. nærtstående) 100 stk. (uændret)

Særlige kompetencer:

Ledelse, virksomhedsdrift, revision

Udvalg m.v.:

Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg.

Per Poulsen

Teknisk direktør
Bestyrelsesmedlem
Bosat i Brenderup
Født i 1964
Valgt til bestyrelsen i 2018 / Udløb af valgperiode 2026
Deltaget i 14 møder i 2023 ud af 17
Aktiebeholdning (inkl. nærtstående) 769 stk. (+ 159 stk.)

Særlige kompetencer:

Ledelse

Udvalg m.v.:

Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg.

Torben Lervad Andersen

Filioldirektør
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem
Bosat i Odense
Født i 1980
Valgt til bestyrelsen i 2020 / Udløb af valgperiode 2028
Deltaget i 17 møder i 2023 ud af 17
Aktiebeholdning (inkl. nærtstående) 585 stk. (uændret)

Særlige kompetencer:

Ledelse, finansiel uddannelse

Udvalg m.v.:

Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg.

Johannes Lukmann Riddersholm

Erhvervs-kundecheff
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem
Bosat i Odense
Født i 1981
Valgt til bestyrelsen i 2020 / Udløb af valgperiode 2024
Deltaget i 17 møder i 2023 ud af 17
Aktiebeholdning (inkl. nærtstående) 1.356 stk. (+ 221 stk.)

Særlige kompetencer:

Ledelse, finansiel uddannelse

Udvalg m.v.:

Revisionsudvalg, Risikoudvalg, Nominerings- og aflønningsudvalg.

Ledelseshverv:

JMC Ejendomme ApS (direktør)

Direktionen:

Holger Bruun

Administrerende direktør
Bosat i Bogense
Født i 1958

Aktiebeholdning (inkl. nærtstående) 1.085 stk. (uændret)

Ledelseshverv:

Nordfyns Finans A/S (bestyrelsesformand)

Bestyrelsen har i henhold til lov om finansiel virksomhed godkendt ovenstående ledelseshverv for direktionen.

Redegørelse om underrepræsenteret køn i øverste ledelsesorgan samt øvrige ledelsesniveauer

Nordfyns Bank anser mangfoldighed som en styrke, der kan bidrage positivt til koncernens udvikling, risikostyring, succes og vækst. Bestyrelsen har opstillet måltal for andelen af det underrepræsenterede køn i bestyrelsen og det underrepræsenterede køn på koncernens øvrige ledelsesniveauer og ønsker en ligelig kønsfordeling.

Bestyrelsens mål om, at andelen af kvindelige bestyrelsesmedlemmer fra 2025 skal udgøre mindst 25%, er opfyldt. Bestyrelsen består af 4 repræsentantskabsmæssige bestyrelsesmedlemmer, hvor et bestyrelsesmedlem er kvinde, hvilket anses for en ligelig kønsmæssig fordeling.

På øvrige ledelsesniveauer er det koncernens mål, at medarbejdere, uanset køn, skal opleve, at de har samme muligheder for karriere og lederstillinger. Det er Nordfyns Banks mål, at banken har en køns-mæssig ligelig fordeling i øvrige ledelsesniveauer, hvilket er opfyldt ved det underrepræsenterede køn udgør 40%.

Der er udarbejdet en strategi for at understøtte disse mål og sikre lige muligheder for kønnene i relation til besættelse af lederposter. Koncernens ansættelses- og rekrutteringsprocedurer er indrettet, så mænd og kvinder har lige muligheder for at søge en lederstilling. Koncernen ansætter ledere under den præmis, at den bedst egnede kandidat ansættes/udnævnes uanset køn.

Øverste ledelsesorgan – bestyrelsen	2023
Samlet antal repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer	4
Underrepræsenteret køn i procent	25%
Måltal i procent	25%
Årstal for opfyldelse af måltal - er opfyldt	2025
Banken har opnået en køns-mæssig ligelig fordeling i bestyrelsen, idet den repræsentantskabsvalgte bestyrelse består af 3 mænd og 1 kvinde.	
Øvrige ledelsesniveauer	2023
Samlet antal medlemmer i øvrige ledelsesniveauer	5
Underrepræsenteret køn i procent	40%
Banken har en køns-mæssig ligelig fordeling i øvrige ledelsesniveauer.	

Lovpligtig redegørelse om dataetik

Koncernens lovpligtige redegørelse om dataetik findes på hjemmesiden: <https://noba.dk/dataetik>

Koncernen har udarbejdet en politik for dataetik, som beskriver, hvordan Nordfyns Bank arbejder med dataetik og dataanvendelse samt de principper, der er gældende for bankens måde at behandle data på en etisk, ansvarlig og gennemsigtig måde.

For Nordfyns Bank er det væsentligt, at Nordfyns Banks kunder og omverden har stor tillid til bankens evne til at opbevare deres data. Respekten for Nordfyns Banks kunders og medarbejders privatliv er en grundlæggende værdi for Nordfyns Bank, og banken værner om retten til beskyttelse af privatlivets fred.

Samfundsansvar - CSR

CSR - Corporate Social Responsibility (*virksomhedens sociale ansvar*) er et vigtigt område, som koncernen lægger stor vægt på. Koncernens lovpligtige redegørelse om samfundsansvar findes på hjemmesiden: <https://noba.dk/csr>
CSR rapporten for 2023 inkluderer endvidere Aktieselskabet Nordfyns Bank's ESG redegørelse.

Nordfyns Bank har ikke udarbejdet en decideret politik for samfundsansvar, men koncernen ønsker at være et socialt ansvarligt og værdiskabende pengeinstitut og arbejder bevidst på at skabe samlet set de bedste resultater for såvel aktionærer, kunder, medarbejdere som det omgivne samfund.

Nordfyns Bank bakker op om at sætte menneskerettigheder og klimapåvirkninger højt på dagsorden, men som lokalt pengeinstitut har banken et udpræget lokalt sigte og har derfor ikke specifikke politikker på disse områder.

Politik for sund virksomhedskultur

Koncernen har jfr. lov om finansiel virksomhed vedtaget en politik, hvis formål er at sikre og fremme sund virksomhedskultur.

Det er koncernens intention i enhver henseende at efterleve lovens krav samt være med til at forebygge, at koncernen medvirker til eller misbruges til hvidvask, terrorfinansiering eller anden økonomisk kriminalitet.

Politikken fastlægger de overordnede rammer for virksomhedskulturen på alle niveauer i koncernen. Det er bestyrelsen, der fastlægger politikken. Direktionen sikrer at politikken efterleves og rapporterer minimum en gang årligt til bestyrelsen om politikkens implementering og efterlevelse.

Tilsynsdiamanten

Finanstilsynet har som led i deres overvågning af den finansielle sektor ud fra en risikobaseret tilgang opstillet 4 pejlemærker i den såkaldte tilsynsdiamant med angivne grænseværdier, som pengeinstituttet som udgangspunkt bør ligge inden for. Ved udgangen af 2023 ligger Nordfyns Bank komfortabelt inden for samtlige grænseværdier til tilsynsdiamanten, hvilket fremgår af denne tabel:

Pejlemærke	Finanstilsynets grænseværdier	Nordfyns Banks værdier
Summen af 20 største eksponeringer	< 175% af egentlig kernekapital	70%
Udlånsvækst	< 20%	-2,4%
Ejendoms eksponering	< 25% af udlån og garantier	11,1%
Likviditetspejlemærke	Fremskrevet LCR-krav > 100%	795%

Regnskabsmæssige skøn

I forbindelse med regnskabsudarbejdelsen foretager ledelsen vurderinger og skøn af fremtidige forhold som grundlag for den regnskabsmæssige værdiansættelse af aktiver og forpligtelser. De foretagne skøn og vurderinger hviler på forudsætninger, ledelsen finder forsvarlige, og der har ikke været usædvanlige forhold, som har påvirket vurderingerne. Forudsætningerne er dog i sagens natur usikre og karakteriseret ved uforudsigelighed. Der henvises i øvrigt til noten "Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder".

Oplysningsforpligtelser

Koncernen skal i henhold til kapitaldækningsbekendtgørelsen offentliggøre en række oplysninger om blandt andet kapitalgrundlag, solvensbehov og kreditrisiko. Koncernen har valgt at offentliggøre oplysningerne på hjemmesiden: <https://noba.dk/risikorapport>.

Begivenheder efter balancedagen

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

Finansielle og forretningsmæssige målsætninger

Nordfyns Banks overordnede strategi er at forblive et selvstændigt og konkurrencedygtigt pengeinstitut med henblik på at skabe størst muligt afkast til aktionærerne, at være en god og attraktiv arbejdsplads og sikre høj kundetilfredshed gennem fokus på nærvær, engagement og kompetence.

Nordfyns Bank ønsker en decentral beslutningskompetence via et filialnet med fokus på proaktiv rådgivning af såvel privat- som erhvervs-kunder. Banken har 3 erhvervscentre, der samlet set dækker bankens markedsområde. Banken har 7 filialer, som tilbyder personlig og individuel rådgivning af privatkunder. Det er koncernens mål at operere inden for transparente forretningsområder.

Markedsområde

Det er Nordfyns Banks målsætning at være en synlig og engageret medspiller i bankens markedsområde. Banken har defineret Fyn samt Fredericia, Vejle og Kolding kommuner som markedsområde. Bankens 100% ejede datterselskab, Nordfyns Finans har hele Danmark som markedsområde.

Medarbejdere

Det er målet at sikre et højt kompetenceniveau for alle koncernens medarbejdere. Fastholdelse og udvikling af kompetencer sker ved en kombination af uddannelse og ved i det daglige at sikre så optimale muligheder for faglig sparring som muligt.

Lokalsamfundene

Det er bankens ønske at spille en aktiv rolle i de lokalsamfund, hvor banken er repræsenteret. Det gælder som forretningsmæssig samarbejdspartner for både erhvervsdrivende og for private. Det er vigtigt, at banken bakker op om lokale initiativer, hjælper lokale virksomheder med rådgivning og finansiering, så der kan skabes nye og fastholdes eksisterende arbejdspladser til gavn for lokalsamfundet.

Banken støtter løbende op om bl.a. sport og kultur og foreningslivet gennem sponsorater og aktivitetsaktuelle tilskud. Det engagement og den støtte, som gives til lokalsamfundene, sker i en forventning om, at interessen er gensidig, således at lokalsamfundene også tilgodeser banken med bankforretninger, kundehenvísninger m.v.

Det er bankens klare overbevisning, at alle interessenter i og omkring banken spiller en vigtig rolle nu og i fremtiden, og banken ser det som en vigtig samfundsmæssig rolle, at bidrage til en fortsat positiv udvikling af lokalsamfundene.



Kundesegmenter

Bankens målgruppe er privatkunder samt små og mellemstore erhvervs-kunder. Det er målet at være privatkundernes bank gennem alle livets faser og derved fastholde kunderne samt tiltrække nye kunder. Det er målet at øge andelen af eksponeringer til erhvervs-kunder. Det skal ske gennem en løbende aktiv indsats overfor denne målgruppe.

De kommende generationer af kunder vil stille stigende krav til de digitale løsninger, som banken tilbyder, og derfor er teknologisk udvikling et nøgleområde og en afgørende forudsætning for at kunne drive en effektiv bank i fremtiden.

Formidling af produkter på bankområdet

Nordfyns Bank tilbyder traditionelle ind- og udlånsprodukter.

For så vidt angår andre områder end ind- og udlån er det bankens målsætning enten via egne produkter eller via samarbejder at sikre et godt og konkurrencedygtigt produktsortiment til alle kundese-gmenter.

De kommende år vil formuerådgivningen blive et centralt omdrejningspunkt i den proaktive rådgivning af såvel privat- som erhvervs-kunder. Målsætningen er at yde en mere helhedsorienteret rådgivning.

Bæredygtighed forventes også i højere grad at blive et tema i den rådgivning og de produkter, der tilbydes. Det kan nævnes, at banken tilbyder lån til såvel privat- som erhvervssegmentet, hvor pris og omkostninger er reduceret, såfremt låneformålet er CO2-reducerende foranstaltninger. Det kan eksempelvis være til el-biler, solceller, varmepumper m.v.

Formidling af leasing

Gennem bankens 100% ejede leasingselskab, Nordfyns Finans A/S, tilbydes leasing af aktiver til erhvervs-kunder. Nordfyns Finans leaser primært aktiver inden for områder/brancher, hvor man har en høj kendskabsgrad.

Indtjening

De aktuelle samfundsøkonomiske udsigter vurderes aktuelt som værende usikre. En markant inflationsudvikling medførte i perioden fra medio 2022 til ultimo 2023 betydelige rentestigninger. Fra en lang periode med negative renter er situationen således skiftet til relativt høje renter, og disse er indtil videre fastholdt. Hertil kommer, at den aktuelle krise i Ukraine og Mellemøsten medfører ustabilitet både i et sikkerhedsmæssigt og et pris- og forsyningsmæssigt billede. Disse faktorer har medført en økonomisk afmatning, som har ramt både virksomheder og husholdninger.

Dette har på den ene side medført et lavere aktivitetsniveau indenfor rentefølsomme områder, som bolighandel og værdipapirmarkedet. Modsat har de stigende renter betydet, at rentemarginalen er udvidet til et mere normalt niveau. Samlet set har det en positiv indvirkning på koncernens top-linje. Øget lovgivning og anden regulering af den finansielle sektor samt udvikling af ny teknologi lægger til stadighed pres på omkostninger. Disse forhold har indflydelse på bankens resultat.

Koncernens forretningsmodel og vækststrategi betyder, at omkostningsprocenten fortsat vil være relativ høj. Det er ledelsens målsætning, at vækst og effektivisering løbende skal nedbringe omkostningsprocenten.

Koncernens målsætning for egenkapitalforretningen efter skat er med udgangspunkt i de ovenfor nævnte forudsætninger 8-11%. Målsætningen er dynamisk og tilpasses de økonomiske vilkår, vi er en del af.

Kapitalmålsætning og -politik

Nordfyns Bank ønsker overordnet, at koncernen har tilstrækkelig kapital til at dække fremtidig vækst samt opfylde de øgede kapitalkrav.

Det er koncernens målsætning, at den egentlige kernekapitalprocent skal være minimum 16,0 og den samlede kapitalprocent skal være minimum 20,0. Målsætningerne vil løbende blive revurderet i forhold til ændringer i kapitalkravene.

Det er koncernens målsætning, at den kapitalmæssige overdækning i forhold til det enhver tid opgjorte kapitalkrav, som minimum skal udgøre 5 procentpoint.

Kapitalmålsætningerne er alle minimumstal, som skal være opfyldt ultimo året.

Udbyttepolitik

Overordnet ønskes en kapitalstruktur, der tilgodeser banken og bankens aktionærer bedst muligt. Det er bankens politik, at aktuelle kapitalkrav skal dækkes af egentlig kernekapital samtidig med, at der, helt eller delvist, er et ønske om at gøre brug af de kapitalinstrumenter, der er tilgængelige i markedet.

Med de aktuelle forhold samt fremskrivning af koncernens kapitalplan, er målsætningen om tilstrækkelig kapitalmæssig overdækning opfyldt. Målet er under hensyntagen til vækstplaner og kapitalpolitik at udlodde 25-50% af årets resultat som udbytte og/eller aktietilbagekøb.

RESULTATOPGØRELSE

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Banken	
Note		2023	2022	2023	2022
3	Renteindtægter opgjort efter den effektive rentemetode	159.830	98.808	141.490	82.703
3	Andre renteindtægter	26.144	6.156	26.025	6.115
3	Positive renteudgifter på finansielle forpligtelser	0	10.230	0	10.230
4	Renteudgifter	-21.416	-7.203	-21.382	-6.954
4	Negative renteindtægter på finansielle aktiver	0	-2.543	0	-2.543
	Netto renteindtægter	164.558	105.448	146.133	89.551
	Udbytte af aktier mv.	3.874	4.040	3.874	4.040
5	Gebyrer og provisionsindtægter	111.373	116.524	107.222	114.068
	Afgivne gebyrer og provisionsudgifter	10.208	8.539	5.248	3.106
	Netto rente- og gebyrindtægter	269.597	217.473	251.981	204.553
6	Kursreguleringer	38.366	-19.402	38.366	-19.402
	Andre driftsindtægter	8.078	10.519	975	856
7	Udgifter til personale og administration	168.839	161.883	153.036	148.744
	Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	8.977	7.954	8.354	7.361
	Andre driftsudgifter	224	416	224	416
8	Nedskrivninger på udlån og og tilgodehavende mv.	-5.404	7.264	-5.663	4.005
9	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	16	20	6.253	4.628
	Resultat før skat	143.421	31.093	141.624	30.109
10	Skat	33.149	5.670	31.352	4.686
	Årets resultat	110.272	25.423	110.272	25.423
	Resultat pr. aktie				
11	Resultat pr. aktie, (kr.)	65	13		
11	Resultat pr. aktie, udvandet (kr.)	65	13		
	Forslag til resultatdisponering				
12	Udbytte for regnskabsåret			28.050	0
	Nettoopskrivning efter indre værdis metode			1.753	2.628
	Rente til indehavere af hybrid kernekapital			3.250	3.250
	Overført til næste år			77.219	19.545
	I alt			110.272	25.423

TOTALINDKOMSTOPGØRELSE

Årets resultat	110.272	25.423	110.272	25.423
Poster der ikke kan blive omklassificeret til resultat				
Aktuarmæssig regulering af pensionsforpligtigelse	-116	579	-116	579
Skat heraf	30	-127	30	-127
Opskrivning domicilejendomme	0	2.204	0	2.204
Årets anden totalindkomst efter skat	-86	2.656	-86	2.656
Årets totalindkomst	110.186	28.079	110.186	28.079

BALANCE

Beløb i 1.000 kr.

Note	Koncern		Banken		
	2023	2022	2023	2022	
AKTIVER					
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker				
	1.110.880	873.272	1.110.880	873.272	
13	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker				
	82.758	34.949	82.758	34.949	
14	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris				
	1.736.296	1.771.787	1.594.188	1.633.124	
15	Obligationer til dagsværdi				
	1.093.898	1.346.358	1.093.898	1.346.358	
16	Aktier mv.				
	190.781	172.607	190.781	172.607	
17	Kapitalandele i associerede virksomheder				
	355	339	355	339	
18	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder				
	-	-	28.448	26.711	
19	Aktiver tilknyttet puljeordninger				
	844.277	768.043	844.277	768.043	
20	Immaterielle aktiver				
	17	238	0	0	
21	Domicilejendomme				
	53.687	60.644	53.687	60.644	
22	Øvrige materielle aktiver				
	9.024	10.035	6.875	8.684	
28	Udskudte skatteaktiver				
	0	0	5.531	5.171	
23	Andre aktiver				
	41.449	34.874	35.494	30.016	
	Periodeafgrænsningsposter				
	3.687	3.339	3.687	3.339	
	Aktiver i alt	5.167.109	5.076.485	5.050.859	4.963.257

BALANCE

Beløb i 1.000 kr.

Note	Koncern		Banken		
	2023	2022	2023	2022	
PASSIVER					
Gæld					
24	Indlån og anden gæld	3.260.750	3.376.247	3.166.236	3.284.664
	Indlån i puljeordninger	844.277	768.043	844.277	768.043
25	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	79.596	45.000	79.596	45.000
	Aktuelle skatteforpligtelser	5.846	2.387	7.903	2.525
26	Andre passiver	132.092	149.094	123.569	139.087
	Periodeafgrænsningsposter	31	46	31	46
	Gæld i alt	4.322.592	4.340.817	4.221.612	4.239.365
Hensatte forpligtelser					
27	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtelser	5.601	5.986	5.601	5.986
28	Hensættelser til udskudt skat	15.270	11.776	0	0
29	Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer	7.601	9.002	7.601	9.002
	Hensatte forpligtelser i alt	28.472	26.764	13.202	14.988
31	Efterstillede kapitalindskud	84.670	84.465	84.670	84.465
32	Egenkapital				
	Aktiekapital	33.000	33.000	33.000	33.000
	Andre reserver:				
	Lovpligtige reserver	3.369	3.419	21.517	19.830
	Overført overskud	616.956	538.020	598.808	521.609
	Foreslået udbytte	28.050	0	28.050	0
	Aktionærer i Nordfyns Bank	681.375	574.439	681.375	574.439
	Indehavere af hybrid kernekapital	50.000	50.000	50.000	50.000
	Egenkapital i alt	731.375	624.439	731.375	624.439
	Passiver i alt	5.167.109	5.076.485	5.050.859	4.963.257
33	Eventualforpligtelser og andre forpligtende aftaler				

EGENKAPITALOPGØRELSE

Beløb i 1.000 kr.

Koncern

	Aktie- kapital	Nettop- skrivning efter indre værdis- metode	Reserve for opskrivning	Overført resultat	Foreslået udbytte	Aktionærer i Nordfyns Bank	Hybrid kernekapital	Egenkapital i alt
Egenkapital 01.01.2022	33.000	121	1.096	515.393	0	549.610	50.000	599.610
Årets resultat	0	20	-22	22.175	0	22.173	3.250	25.423
Anden totalindkomst efter skat	0	0	2.204	452	0	2.656	0	2.656
Årets totalindkomst	0	20	2.182	22.627	0	24.829	3.250	28.079
Betalte renter af hybrid kernekapital	0	0	0	0	0	0	-3.250	-3.250
Transaktioner med ejerne	0	0	0	0	0	0	-3.250	-3.250
Egenkapital 31.12.2022	33.000	141	3.278	538.020	0	574.439	50.000	624.439
Egenkapital 01.01.2023	33.000	141	3.278	538.020	0	574.439	50.000	624.439
Årets resultat	0	16	-66	79.022	28.050	107.022	3.250	110.272
Anden totalindkomst efter skat	0	0	0	-86	0	-86	0	-86
Årets totalindkomst	0	16	-66	78.936	28.050	106.936	3.250	110.186
Betalte renter af hybrid kernekapital	0	0	0	0	0	0	-3.250	-3.250
Transaktioner med ejerne	0	0	0	0	0	0	-3.250	-3.250
Egenkapital 31.12.2023	33.000	157	3.212	616.956	28.050	681.375	50.000	731.375

EGENKAPITALOPGØRELSE

Beløb i 1.000 kr.

Banken

	Aktie- kapital	Nettoop- skrivning efter indre værdi- metode	Reserve for opskrivning	Overført resultat	Foreslået udbytte	Aktionærer i Nordfyns Bank	Hybrid kernekapital	Egenkapital i alt
Egenkapital 01.01.2022	33.000	13.924	1.096	501.590	0	549.610	50.000	599.610
Årets resultat	0	2.628	-22	19.567	0	22.173	3.250	25.423
Anden totalindkomst efter skat	0	0	2.204	452	0	2.656	0	2.656
Årets totalindkomst	0	2.628	2.182	20.019	0	24.829	3.250	28.079
Betalte renter af hybrid kernekapital	0	0	0	0	0	0	-3.250	-3.250
Transaktioner med ejerne	0	0	0	0	0	0	-3.250	-3.250
Egenkapital 31.12.2022	33.000	16.552	3.278	521.609	0	574.439	50.000	624.439
Egenkapital 01.01.2023	33.000	16.552	3.278	521.609	0	574.439	50.000	624.439
Årets resultat	0	1.753	-66	77.285	28.050	107.022	3.250	110.272
Anden totalindkomst efter skat	0	0	0	-86	0	-86	0	-86
Årets totalindkomst	0	1.753	-66	77.199	28.050	106.936	3.250	110.186
Betalte renter af hybrid kernekapital	0	0	0	0	0	0	-3.250	-3.250
Transaktioner med ejerne	0	0	0	0	0	0	-3.250	-3.250
Egenkapital 31.12.2023	33.000	18.305	3.212	598.808	28.050	681.375	50.000	731.375

PENGESTRØMSOPGØRELSE

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern	
	2023	2022
Driftsaktivitet		
Resultat før skat	143.421	31.093
Nedskrivninger på udlån mv.	-4.003	6.369
Resultat af associerede virksomheder	-16	-20
Af- og nedskrivninger på materielle og immaterielle aktiver	8.977	7.954
Regulering af hensættelser til pensioner og lign.	-471	-449
Regulering af hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer	-1.401	895
Amortisering efterstillede kapitalindskud	205	-233
Amortisering udstedte obligationer	-404	0
Betalt renter hybrid kernekapital	-3.250	-3.250
Fortjeneste/tab ved salg af materielle aktiver	12	142
Betalt skat, netto	-26.196	-10.294
	116.874	32.207
Forskydning i driftskapital:		
Udlån, reguleret for periodens nedskrivninger mv.	39.494	-74.538
Indlån	-115.497	336.042
Værdipapirer	234.286	-264.363
Øvrige aktiver og passiver, netto	-18.254	9.907
Pengestrømme fra driftsaktivitet	256.903	39.255
Investeringsaktivitet		
Køb af immaterielle anlægsaktiver	0	-64
Afgang immaterielle aktiver	171	0
Salg af materielle anlægsaktiver	869	916
Køb af materielle anlægsaktiver	-3.533	-6.152
Pengestrømme fra investeringsaktivitet	-2.493	-5.300
Finansieringsaktivitet		
Udstedte obligationer, indfrielse	-20.000	-10.000
Udstedte obligationer, udstedelse	55.000	0
Efterstillet kapitalindskud , udstedelse	0	30.000
Leasingforpligtelser	-3.993	-4.144
Pengestrømme fra finansieringsaktivitet	31.007	15.856
Årets pengestrømme	285.417	49.811
Likvider, primo	908.221	858.410
Årets pengesstrømme	285.417	49.811
Likvider, ultimo	1.193.638	908.221
Likvider, ultimo		
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender fra centralbanker	1.110.880	873.272
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	82.758	34.949
Likvider, ultimo	1.193.638	908.221

NOTER

1. Anvendt regnskabspraksis
2. Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder
3. Renteindtægter
4. Renteudgifter
5. Gebyrer og provisionsindtægter
6. Kursreguleringer
7. Udgifter til personale og administration
8. Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.
9. Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder
10. Skat
11. Resultat pr. aktie
12. Udbytte
13. Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker
14. Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris
15. Obligationer til dagsværdi
16. Aktier mv.
17. Kapitalandele i associerede virksomheder
18. Kapitalandele i tilknyttede virksomheder
19. Aktiver tilknyttet puljeordninger
20. Immaterielle aktiver
21. Domicilejendomme
22. Øvrige materielle aktiver
23. Andre aktiver
24. Indlån og anden gæld
25. Udstedte obligationer til amortiseret kostpris
26. Andre passiver
27. Hensættelser til pensioner og lignende forpligtigelser
28. Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser
29. Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer
30. Oplysninger vedrørende leje- og leasingaftaler
31. Efterstillede kapitalindskud
32. Egenkapital
33. Eventualforpligtelser og andre forpligtigende aftaler
34. Kapitalforhold
35. Nærtstående parter
36. Finansielle aktiver og forpligtelser
37. Finansielle risici og politikker og mål for finansielle risici
38. Udlån og garantidebitorer fordelt på brancher
39. Afledte finansielle instrumenter
40. Segmentoplysninger for koncernen
41. Femårsoversigt, hoved og nøgletal
42. Kvartalssammenligning
43. Godkendelse af årsrapport til offentliggørelse

NOTER

Note 1 Anvendt regnskabspraksis

Generelt

Koncernregnskabet for Nordfyns Bank aflægges i overensstemmelse med International Financial Reporting Standards (IFRS) som godkendt af EU. Årsregnskabet for moderselskabet Aktieselskabet Nordfyns Bank aflægges i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed, herunder bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. samt Finanstilsynets udstedte vejledninger.

Årsrapporten aflægges herudover i overensstemmelse med yderligere danske oplysningskrav til årsrapporter for børsnoterede finansielle selskaber.

Årsrapporten præsenteres i danske kroner (DKK), som er den funktionelle valuta for Aktieselskabet Nordfyns Bank og datterselskabet Nordfyns Finans A/S, og afrundes til nærmeste 1.000 kr.

Der er ikke ændringer i anvendt regnskabspraksis i forhold til årsrapporten 2022.

Standarder og fortolkningsbidrag, der endnu ikke er trådt i kraft

På tidspunktet for offentliggørelse af denne årsrapport er en række nye eller ændrede standarder og fortolkningsbidrag endnu ikke trådt i kraft eller godkendt til brug i EU. Koncernen forventer at implementere de nye regnskabsstandarder og fortolkningsbidrag, når de bliver obligatoriske. Ingen af de nye standarder eller fortolkningsbidrag ventes at få væsentlig indvirkning på koncernens regnskabsaflæggelse.

Væsentlig anvendt regnskabspraksis

Klassifikation og måling af finansielle aktiver

Klassifikation og måling af finansielle aktiver foretages på baggrund af de kontraktmæssige betalingsstrømme fra de finansielle aktiver og koncernens forretningsmodel.

Dette betyder, at finansielle aktiver, hvor de kontraktmæssige betalinger udelukkende består af rente og afdrag på de udestående beløb, skal klassificeres og måles i henhold til en af følgende forretningsmodeller:

- 1) Finansielle aktiver, som besiddes inden for rammerne af en forretningsmæssig målsætning om, at inkassere aktivernes kontraktmæssige betalingsstrømme, der udelukkende består af betalinger på bestemte tidspunkter af afdrag og renter på det udestående beløb. Finansielle aktiver, som indgår i denne kategori, måles efter første indregning til amortiseret kostpris.
- 2) Finansielle aktiver, som besiddes inden for rammerne af en forretningsmæssig målsætning, der kan opfyldes både ved, at inkassere aktivernes kontraktmæssige pengestrømme, som udelukkende består af betalinger på bestemte tidspunkter af afdrag og renter på det udestående beløb, og ved at sælge de finansielle aktiver. Finansielle aktiver, som indgår i denne kategori, måles efter første indregning til dagsværdi gennem anden totalindkomst.
- 3) Finansielle aktiver, som ikke henhører under en af ovennævnte forretningsmodeller, måles efter første indregning til dagværdi gennem resultatopgørelsen. Herunder indgår finansielle aktiver, der indgår i en handelsbeholdning; finansielle aktiver, der besiddes med det formål at realisere pengestrømme ved salg af aktiverne og en forretningsmodel, hvor finansielle aktiver styres, og resultatet vurderes på basis af dagsværdier.

Finansielle aktiver, hvor de kontraktmæssige betalinger ikke udelukkende består af rente og afdrag på de udestående beløb, måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen. I denne kategori indgår kapitalandele, afledte finansielle instrumenter og fordringer med særlige indfrielsesvilkår, herunder konverteringsret, eller hvor afkastet er baseret på andet end almindelig anerkendt rente.

Omklassificeringen mellem de ovenstående målingskategorier foretages på baggrund af en vurdering af, om der er sket ændringer i den forretningsmæssige målsætning med de enkelte aktiver.

Koncernens udlån og tilgodehavender måles til amortiseret kostpris. Øvrige finansielle aktiver måles til dagsværdi gennem resultatopgørelsen som følge af, at de indgår i en handelsbeholdning, eller fordi betalingsstrømmene ikke udelukkende består af betalinger på bestemte tidspunkter af afdrag og renter på det udestående beløb.

Udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris

Regnskabsposten består af udlån, hvor udbetaling er sket direkte til låntager samt leasingaktiver (tilgodehavender) i finansiel leasing, hvor koncernen er leasinggiver.

Udlån måles ved første indregning til dagsværdi med tillæg af de transaktionsomkostninger, som er direkte forbundet med erhvervelsen af udlånet samt fradrag for modtagne gebyrer og provisioner, der indgår som en integreret del af den effektive rente. Efterfølgende måles udlån og tilgodehavender til amortiseret kostpris fratrukket det forventede kredittab.

Reguleringer til imødegåelse af tab som følge af kreditrisikoen indregnes i resultatopgørelsen under regnskabsposten nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender mv.

Nedskrivninger på udlån og andre tilgodehavender og hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kredittilsagn

Nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kredittilsagn foretages baseret på det forventede kredittab i forhold til kreditrisikoen. Kreditrisikoen udgør sandsynligheden for, at låntager misligholder sine betalingsforpligtelser. Dette medfører, at der allerede på tidspunktet for første indregning foretages en nedskrivning for forventet tab. I den nedenstående beskrivelse omtales både nedskrivninger og hensættelser på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter under fællesbetegnelsen, nedskrivninger.

Opgørelsen af det forventede kredittab afhænger af, om der er indtruffet en betydelig stigning i kreditrisikoen siden første indregning. Opgørelsen af nedskrivninger følger en model med tre stadier:

- Stadie 1 omfatter aktiver, hvor der ikke er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen. I dette stadie beregnes nedskrivningerne svarende til det forventede kredittab i 12 måneder.
- Stadie 2 omfatter aktiver, hvor der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen. I dette stadie beregnes nedskrivningerne svarende til det forventede kredittab i aktivets levetid.
- Stadie 3 omfatter kreditforringede aktiver. I dette stadie beregnes nedskrivningerne baseret på en individuel vurdering af kredittabet i aktivets levetid.

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender føres på en korrektivkonto, som modregnes under udlån, og hensættelser på garantier og uudnyttede kreditfaciliteter indregnes som en forpligtelse. I resultatopgørelsen indregnes nedskrivninger og hensættelser under posten nedskrivninger på udlån.

Stadieinddeling

Placering i stadier er baseret på bankens ratingmodeller, der er udviklet af Bankdata, og koncernens interne kreditstyring.

Betydelig stigning i kreditrisikoen (Stadie 2):

Ved vurderingen af udviklingen i kreditrisikoen antages det, at der er indtruffet en betydelig stigning i kreditrisikoen i forhold til tidspunktet for førstegangsindregning ved en nedjustering af koncernens interne rating af kunden svarende til én ratingklasse i Finanstilsynets vejledende ratingklassifikation.

Hvis kreditrisikoen på det finansielle aktiv betragtes som lav på balancetidspunktet, fastholdes aktivet dog i stadie 1, som er karakteriseret ved fravær af en betydelig stigning i kreditrisikoen. Koncernen betragter kreditrisikoen som lav, når koncernens interne rating af kunden svarer til 2a eller bedre. Kategorien af aktiver med lav kreditrisiko omfatter udover udlån og tilgodehavender, der opfylder ratingkriteriet, tillige tilgodehavender hos kreditinstitutter.

Kreditforringede aktiver (Stadie 3):

Udlån og andre tilgodehavender, der måles til amortiseret kostpris, samt garantier og uudnyttede kreditrammer, kan være kreditforringet, hvis en eller flere af følgende begivenheder er indtruffet:

- Låntager er i betydelige økonomiske vanskeligheder.
- Låntagers kontraktbrud, eksempelvis i form af manglende overholdelse af betalingsforpligtelser for afdrag og renter.
- Det er sandsynligt, at låntager vil gå konkurs eller blive omfattet af anden økonomisk rekonstruktion.
- Koncernen har ydet låntager lempelser i vilkår, som ikke ville være overvejet, hvis låntager ikke var i økonomiske vanskeligheder.

Herudover vurderes udlånet senest at være kreditforringet, hvis låntager har været i restance mere end 90 dage.

Definition af misligholdelse

Fastlæggelse af, hvornår en låntager har misligholdt sine forpligtelser er afgørende for opgørelsen af det forventede kredittab. Udlån og garantier er defineret som misligholdte ("default"), såfremt de opfylder mindst ét af følgende kriterier:

- Lånet har været i restance/overtræk i 90 dage eller derover, bortset fra ubetydelige beløb.
- Det er usandsynligt, at låntager kan tilbagebetale sine forpligtelser fuldt ud.

Ovenstående definition af misligholdelse er fastlagt med baggrund i koncernens almindelige kreditstyring og opfølgning på kunder i restance.

Opgørelse og beregning af nedskrivninger

Nedskrivninger i stadie 1 og 2

Opgørelsen af det forventede kredittab i stadie 1 og 2 foretages baseret på en nedskrivningsmodel. Nedskrivningsmodellen tager udgangspunkt i sandsynligheden for misligholdelse (PD), forventet krediteksponering ved misligholdelse (EAD) og forventet tabsandel ved misligholdelse (LGD). Modellen inkorporerer historiske observationer for de enkelte inputs og ligeledes fremadskuende information, herunder makroøkonomiske forhold.

Fastlæggelse af input til nedskrivningsmodellen

Input til nedskrivningsmodellen er baseret på historisk information og statistiske modeller udviklet af bankens datacentral.

Fastlæggelse af sandsynligheden for misligholdelse (PD) tager udgangspunkt i observerede misligholdelser igennem en periode, som dækker en økonomisk cyklus, og herefter konverteres de observerede misligholdelser til en estimeret sandsynlighed, der gælder for et bestemt tidspunkt (12 måneders PD). Livstids PD

opgøres med udgangspunkt i 12 måneder PD på baggrund af matematiske modeller og fremskrivning af 12 måneders PD. Dette er baseret på forventninger til fremtiden og lånenes udvikling. Fastlæggelsen af krediteksponering ved misligholdelse (EAD) tager udgangspunkt i den forventede ændring til eksponeringen efter balancedagen, inklusive tilbagebetaling af renter og afdrag samt yderligere træk på kreditrammer. Datacentralens fastlæggelse af EAD tager udgangspunkt i historisk information om forventede ændringer i eksponeringer over lånenes levetid inden for det enkelte låns rammer. Der tages derved højde for afdragsprofil, førtidsindfrielse og ændringer i brugen af kreditter.

Forventet tabsandel ved indfrielse (LGD) er estimeret på baggrund af forskellen mellem de kontraktuelle pengestrømme og de pengestrømme, som koncernen forventer at modtage efter misligholdelse inklusive pengestrømme ved realisering af sikkerheder. Fastlæggelsen af LGD tager udgangspunkt i de forventede sikkerhedsværdier, fratrukket omkostninger ved salg samt pengestrømme, som en låntager kan betale i øvrigt ud over sikkerheder. Der tages ligeledes højde for eventuel reduktion i pris, såfremt sikkerheden skal realiseres inden for en kortere periode. De fremtidige pengestrømme tilbagediskonteres til nutidsværdi.

Koncernens anvendelse af fremadskuende information i beregningen af forventet tab

Fremadskuende information indgår i beregningen af forventet tab i form af makroøkonomiske prognoser og fremskrivninger. Nordfyns Bank bruger en model herfor, der udvikles og vedligeholdes af foreningen Lokale Pengeinstitutter (LOPI).

Modellen er opbygget omkring fastlæggelsen af historiske sammenhænge mellem årets nedskrivninger inden for en række sektorer og brancher og en række forklarende makroøkonomiske variable. Disse sammenhænge tilføres herefter estimerer for de makroøkonomiske variable baseret på prognoser fra konsistente kilder som Det Økonomiske Råd, Nationalbanken m.fl., hvor prognoserne i almindelighed rækker to år frem i tid og omfatter variable som:

- Stigning i BNP
- Stigning i det offentlige forbrug
- Reel 10-årig rente
- Stigning i timeproduktiviteten.

Derved beregnes de forventede nedskrivninger i op til to år frem i tid inden for de enkelte sektorer og brancher, mens der for løbetider udover to år, under normale forhold, foretages en lineær interpolation mellem nedskrivningsprocenten for år 2 og nedskrivningsprocenten i år 10, hvor der i modelmæssig henseende antages at indtræffe en langtidsligevægt i form af et normalt niveau og frem til år 10 foretages en fremskrivning af nedskrivningsprocenten, således at denne konvergerer mod et normalt niveau i år 10. Løbetider udover 10 år tildeles samme nedskrivningsprocent som langtidsligevægten i år 10. Endelig transformeres de beregnede nedskrivningsprocenter til justeringsfaktorer, der korrigerer datacentralens estimerer i de enkelte sektorer og brancher. Koncernen foretager tilpasninger til disse, baseret på egne forventninger til fremtiden og med udgangspunkt i lånesammensætningen.

Ledelsesmæssigt skøn

Koncernen foretager på hver balancedag en vurdering af, om der er behov for korrektioner til de forventede kredittab, som er beregnet på basis af de anvendte modeller i stadie 1 og 2.

Der henvises til note 8 for en nærmere beskrivelse af det ledelsesmæssige skøn, som i 2023 særligt er påvirket af de økonomiske konsekvenser af den forventede konjunkturudvikling.

Nedskrivninger stadie 3

Nedskrivning på kreditforringede udlån opgøres som det forventede tab på baggrund af den række mulige udfald (scenarier) for låntagers økonomiske situation og koncernens kredithåndtering. Det forventede tab beregnes ved, at sammenveje det opgjorte tab forbundet med hvert scenarie baseret på sandsynligheden for, at scenariet indtræffer. For hvert scenarie opgøres nedskrivningen baseret på forskellen mellem den regnskabsmæssige værdi før nedskrivningen og nutidsværdien af de forventede fremtidige betalinger på udlånet.

Til beregningen af nutidsværdien anvendes for fastforrentede udlån og tilgodehavender den oprindeligt fastsatte effektive rentesats. For variabelt forrentede udlån og tilgodehavender anvendes den aktuelle effektive rentesats på udlån eller tilgodehavendet.

Afskrivninger

Finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, afskrives som tabt helt eller delvist, såfremt der ikke længere er en rimelig forventning om dækning af det udestående beløb. Ved afskrivning opfører aktivet med at være indregnet i balancen helt eller delvist.

Fastsættelse af, hvornår der ikke er en rimelig forventning om dækning af det udestående beløb, baserer sig typisk på konkrete forhold hos den enkelte låntager.

Generelt om indregning og måling

Aktiver indregnes i balancen, når det som følge af en tidligere begivenhed er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil tilflyde koncernen og aktivets værdi kan måles pålideligt.

Forpligtelser indregnes i balancen når koncernen, som følge af en tidligere begivenhed, har en retlig eller faktisk forpligtelse, og det er sandsynligt, at fremtidige økonomiske fordele vil fragå koncernen, og forpligtelsens værdi kan måles pålideligt.

Ved første indregning måles aktiver og forpligtelser til dagsværdi. Dog måles immaterielle og materielle aktiver på tidspunktet for første indregning til kostpris. Måling efter første indregning sker som beskrevet for hver enkelt regnskabspost nedenfor. Ved indregning og måling tages hensyn til forudsigelige risici og tab, der fremkommer inden årsrapporten aflægges og som be- eller afkræfter forhold, der eksisterede på balancedagen.

I resultatopgørelsen indregnes indtægter i takt med, at de indtjenes, mens omkostninger indregnes med de beløb, der vedrører regnskabsåret. Dog indregnes værdistigninger i domicilejendomme direkte i totalindkomsten.

Køb og salg af finansielle instrumenter indregnes på afregningsdagen. Indregningen ophører når retten til at modtage/afgive pengestrømme fra det finansielle aktiv eller passiv er udløbet, eller hvis det er overdraget og koncernen i al væsentlighed har overført alle risici og afkast tilknyttet ejendomsretten.

Koncernregnskab

Koncernregnskabet omfatter moderselskabet Aktieselskabet Nordfyns Bank samt virksomheder, hvori koncernen har bestemmende indflydelse på de økonomiske og driftsmæssige beslutninger. Der er bestemmende indflydelse, når koncernen er eksponeret overfor eller har ret til et variabelt afkast fra sin investering og har mulighed for at påvirke disse afkast gennem sin råderet over virksomheden.

Associerede virksomheder er virksomheder, der ikke er tilknyttede virksomheder, men i hvilke koncernen besidder kapitalandele og udøver en betydelig, men ikke bestemmende indflydelse. Betydelig indflydelse opnås typisk ved direkte eller indirekte eje eller råde over mere end 20% af stemmerettighederne, men mindre end 50%.

Følgende tilknyttede virksomheder indgår ved fuld konsolidering: Nordfyns Finans A/S.

Koncernregnskabet udarbejdes ved sammendrag af modervirksomhedens og datterselskabets regnskab opgjort efter koncernens regnskabspraksis. Der foretages en eliminerings af koncerninterne indtægter og udgifter, aktiebesiddelser, interne mellemværende samt realiserede og urealiserede fortjenester og tab ved transaktioner mellem de konsoliderede virksomheder.

Omregning af fremmed valuta

Transaktioner i fremmed valuta omregnes ved første indregning til transaktionsdagens kurs. Tilgodehavender, gældforpligtelser og andre monetære poster i fremmed valuta, som ikke er afregnet på balancedagen, omregnes til balancedagens lukkekurs for valutaen. Valutakursdifferencer der opstår mellem transaktionsdagens kurs og kursen på betalingsdagen, henholdsvis balancedagens kurs, indregnes i resultatopgørelsen under kursreguleringer.

Modregning

Tilgodehavender og forpligtelser modregnes, når koncernen har en juridisk ret til at modregne beløb og samtidig har til hensigt at nettoafregne eller realisere aktivet og indfri forpligtelsen samtidig.

Puljeaktiviteter

Samtlige puljeaktiver og –indlån indregnes i separate balanceposter. Afkast af puljeaktiver og fordeling til puljedeltagerne føres under posten "Kursregulering". De aktiver, som puljedeltagerne opsparing er placeret i, værdiansættes til dagsværdi. Indlån i puljeordninger indregnes til dagsværdi.

Resultatopgørelse

Renter, gebyrer og provisioner

Renteindtægter og renteudgifter samt løbende provisioner indregnes i resultatopgørelsen i den periode de vedrører. Provisioner og gebyrer, der er en integreret del af den effektive rente af et udlån eller lån, indregnes som en del af amortiseret kostpris og dermed som en integreret del af det finansielle instrument under renteindtægter/-udgifter.

Indtægtsførelse af renter på udlån med individuel nedskrivning for værdiforringelse sker på baggrund af den nedskrevne værdi.

Provisioner og gebyrer der er led i en løbende ydelse, periodiseres over løbetiden. Øvrige gebyrer for at gennemføre en transaktion, herunder fonds- og depotgebyrer, indtægtsføres, når transaktionen er gennemført.

Vederlag for formidling af realkreditlån for Totalkredit, samt formidling af realkreditlån til landbrugskunder for DLR, indregnes efter modregningsmodellen. Efter modregningsmodellen indregnes vederlag på tidspunktet for lånets etablering, og vederlag for løbende servicering af låntager indregnes i takt med, at banken forestår serviceringen og dermed opnår ret til vederlaget. Totalkredit kan kun modregne konstaterede tab i realkreditlånets første 8 år i de fremtidige løbende provisionsindtægter. DLR kan kun modregne konstaterede tab i de fremtidige løbende provisionsindtægter for landbrugskunder. Modregning indregnes på tidspunktet for den tabsgivende begivenhed.

Kursreguleringer

Kursreguleringer omfatter realiserede og urealiserede kursreguleringer af poster i handelsbeholdningen af værdipapirer og afledte finansielle instrumenter samt andre aktier til dagsværdi (dagsværdioptionen). Herudover indregnes resultateffekten af valutakursreguleringer ligeledes under kursreguleringer.

Andre driftsindtægter

Andre driftsindtægter indeholder indtægter af sekundær karakter i forhold til koncernens aktiviteter, herunder fortjeneste ved salg af leasingaktiver ved ophør af finansielle leasingkontrakter og fortjeneste ved salg af materielle aktiver.

Udgifter til personale og administration

Udgifter til personale omfatter løn og gager samt sociale omkostninger, pensioner mv. Tilskud til dækning af afholdte omkostninger (lønrefusion) indregnes i resultatopgørelsen forholdsmæssigt over de perioder, hvor de tilknyttede omkostninger resultatføres. Lønrefusion modregnes i de afholdte omkostninger.

Pensionsordninger

Koncernen har indgået bidragsbaserede pensionsordninger med hovedparten af medarbejderne. I de bidragsbaserede ordninger indbetales faste bidrag til en uafhængig pensionskasse. Koncernen har ingen forpligtelse til at indbetale yderligere bidrag.

Koncernen har herudover indgået ydelsesbaseret ordning for et tidligere direktionsmedlem. I ydelsesbaserede ordninger er koncernen forpligtet til at betale en bestemt ydelse i forbindelse med ledelsesmedlemmers pensionering. Forpligtelser af denne type opgøres ved en aktuarmæssig tilbagediskontering af pensionsforpligtelser til nutidsværdi. Nutidsværdi beregnes på grundlag af forudsætninger om den fremtidige udvikling i rente, inflation og dødelighed. Forpligtelsen er opgjort af en ekstern aktuar. Aktuarmæssige gevinster og tab indregnes årligt i anden totalindkomst.

Medarbejderydelser (langsigtede personaleydelse)

Der indregnes successivt en forpligtelse til jubilæumsgratiale m.v., uanset at den fremtidige ydelse er betinget af, at medarbejderen er ansat på ydelsestidspunktet. Ved målingen af forpligtelsens størrelse tages hensyn til udbetalingstidspunktet og sandsynligheden for, at medarbejderen fratræder og derfor taber retten til ydelsen.

Korte leasingkontrakter

Leasingydelser vedrørende leasingkontrakter med en løbetid op til 12 måneder er udgiftsført lineært over leasingperioden.

Andre driftsudgifter

Andre driftsudgifter indeholder udgifter af sekundær karakter i forhold til koncernens aktiviteter, herunder tab ved salg af materielle aktiver.

Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder

Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder omfatter den forholdsmæssige andel af de enkelte virksomheders resultat efter skat.

Skat

Nordfyns Bank er sambeskattet med sit datterselskab, og er administrationselskab i sambeskatningen. Den aktuelle danske selskabsskat fordeles mellem selskaberne i forhold til disses skattepligtige indkomster (fuld fordeling med refusion vedrørende skattemæssige underskud).

Årets skat, som består af årets aktuelle skat og ændring af udskudt skat, indregnes i resultatopgørelsen med den del, der kan henføres til årets resultat, og direkte på egenkapitalen eller i anden totalindkomst med den del, der kan henføres til posteringer henholdsvis direkte på egenkapitalen og i anden totalindkomst.

Ved beregning af årets aktuelle skat anvendes de på balancedagen gældende skattesatser og -regler.

Aktuelle skatteforpligtelser og aktuelle skatteaktiver indregnes i balancen opgjort som beregnet skat af årets skattepligtige indkomst reguleret for skat af tidligere års skattepligtige indkomst og betalte acontoskatte.

Udskudt skat indregnes af alle midlertidige forskelle mellem regnskabsmæssige og skattemæssige værdier af aktiver og forpligtelser. Den udskudte skat opgøres med udgangspunkt i henholdsvis den planlagte anvendelse af det enkelte aktiv og afviklingen af den enkelte forpligtelse.

Udskudt skat vedrørende ikke afskrivningsberettigede ejendomme, der løbende måles til dagsværdi, opgøres med udgangspunkt i en antagelse om genindvinding ved salg.

Udskudt skat måles ved anvendelse af de skattesatser og skatteregler, der – baseret på vedtagne eller i realiteten vedtagne love på balancedagen – forventes at gælde, når den udskudte skat forventes udløst som aktuel skat.

Udskudte skatteaktiver, herunder skatteværdien af fremførselsberettigede skattemæssige underskud, indregnes i balancen med den værdi, hvortil aktivet forventes at kunne realiseres, enten ved modregning i udskudte skatteforpligtelser eller som nettoskatteaktiver.

Balancen

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker

Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker måles ved første indregning til dagsværdi og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker omfatter tilgodehavender hos andre kreditinstitutter samt tidsindsud i centralbanker.

Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker måles ved første indregning til dagsværdi, og efterfølgende til amortiseret kostpris med fradrag af nedskrivninger til imødegåelse af tab.

Leasing som leasinggiver

Leasingaktiver i forbindelse med finansielle leasingaftaler, hvor koncernen er leasinggiver, indregnes under udlån til nettoinvesteringen i leasingkontrakterne med fradrag af afskrivninger (afdrag), som beregnes efter annuitetsprincippet over leasingperioden. Indtægter fra leasingaktiverne indregnes på baggrund af den aftalte effektive rente i leasingkontrakterne og indgår i resultatopgørelsen under renteindtægter. Fortjeneste eller tab fra salg af leasingaktiver føres som 'Andre driftsindtægter' henholdsvis andre 'Nedskrivninger på udlån mv.'.

Obligationer

Obligationer der indgår i handelsbeholdningen eller besiddes med det formål, at realisere pengestrømme ved salg af aktiverne, eller styres og vurderes på basis af dagsværdi, måles til dagsværdi. Dagsværdien opgøres efter lukkekursen for det pågældende marked på balancedagen. Udtrukne obligationer måles til nutidsværdien.

Aktier

Aktier måles til dagsværdi. Dagsværdien for aktier, der handles på aktive markeder, opgøres efter lukkekursen på balancedagen.

Dagsværdien for noterede og illikvide aktier tager udgangspunkt i tilgængelige oplysninger om handler o. lign., eller alternativt kapitalværdiberegninger.

Kapitalandele i tilknyttede og associerede virksomheder

Kapitalandele i associerede virksomheder indregnes og måles i koncernregnskabet og moderselskabsregnskabet efter den indre værdis metode (equitymetoden), hvilket indebærer, at kapitalandelen måles til den forholdsmæssige andel af virksomhedernes regnskabsmæssige indre værdi. I resultatopgørelsen indregnes den forholdsmæssige andel af virksomhedernes resultat efter skat under posten 'Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder'.

Kapitalandele i tilknyttede virksomheder måles i moderselskabets regnskab efter den indre værdis metode. I resultatopgørelsen indregnes de tilknyttede virksomheders resultat efter skat under posten 'Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder'. Nettoopskrivning af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder overføres i moderselskabet til reserve for nettoopskrivning efter indre værdis metode under lovpligtige reserver i det omfang, den regnskabsmæssige værdi overstiger kostprisen. Nedskrivninger indregnes og fradrages i eventuelle positive lovpligtige reserver, så længe der er en reserve at modregne i.

Immaterielle aktiver

Immaterielle aktiver omfatter erhvervet software. Erhvervet software indregnes til kostpris, der omfatter de omkostninger, der er medgået for at kunne tage softwaren i brug. Erhvervet software afskrives lineært over 3 år. Brugstiden anses for bestemt.

Domicilejendomme

Domicilejendomme er ejendomme, som koncernen selv anvender til bank- eller leasingaktiviteter.

Domicilejendomme, ejede

Ejede domicilejendomme indregnes ved anskaffelse til kostpris og måles efterfølgende til omvurderet værdi. Omvurdering foretages så hyppigt, at der ikke forekommer væsentlige forskelle til dagsværdien.

Stigninger i domicilejendommens omvurderede værdi indregnes, via anden totalindkomst og overføres til opskrivningshenlæggelser under egenkapitalen. Fald i værdien indregnes i resultatopgørelsen, med mindre der er tale om tilbageførsler af tidligere foretagne opskrivninger.

Afskrivninger foretages på baggrund af den opskrevne værdi.

Der foretages lineære afskrivninger over en forventet brugstid på 50 år for ejendomme og en forventet brugstid på 25 år for installationer.

Da ejendommene ikke kan værdiansættes direkte under henvisning til observerede priser på et aktivt marked, er værdiansættelsen sket med udgangspunkt i en afkastmodel, der for den enkelte ejendom tager hensyn til det aktuelle udlejningsmarked, budgetterede udgifter til reparation og vedligeholdelse, ejendommens vedligeholdelsesstand, beliggenhed og renteniveau. Vurderingen er foretaget pr. 31. december 2023.

Domicilejendomme, lejede

Lejede domicilejendomme indregnes ved første indregning ved en tilbagediskontering af de fremtidige leasingydelser til nutidsværdi. Ved tilbagediskontering af leasingaftalerne til nutidsværdi har Nordfyns Bank anvendt sin alternative lånerente, som udgør omkostningen ved at optage ekstern finansiering for et tilsvarende aktiv med en finansieringsperiode, som svarer til den forventede lejeperiode af aktivet i den valuta, som leasingbetalingerne afregnes i.

Nordfyns Bank har for lejeaftaler af domicilejendomme vurderet, at den forventede lejeperiode udgør den uopsigelige lejeperiode i aftalerne samt en forlængelsesoption som der med rimelig sikkerhed forventes udnyttet. Den forventede lejeperiode for de enkelte lejemål udgør, ved kontraktens indgåelse, mindst 10 år.

Lejede domicilejendomme måles efterfølgende til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger over den forventede lejeperiode.

Øvrige materielle aktiver

Øvrige materielle anlægsaktiver måles ved første indregning til kostpris. Kostprisen omfatter anskaffelsesprisen, omkostninger direkte tilknyttet anskaffelsen samt omkostninger til klargøring af aktivet indtil det tidspunkt, hvor aktivet er klar til at blive taget i brug.

Øvrige materielle aktiver måles efterfølgende til kostpris med fradrag af akkumulerede af- og nedskrivninger. Der foretages lineære afskrivninger over en forventet brugstid

IT-udstyr	3 år
Øvrige materielle aktiver	5-25 år.

Leasingkontrakter vedrørende øvrige materielle aktiver indregnes ved første måling til nettoværdien af leasingforpligtelsen inkl. omkostninger. Efter første indregning måles leasingkontrakter vedrørende øvrige materielle aktiver på samme måde som øvrige materielle aktiver.

Aktiver i midlertidig besiddelse

Aktiver i midlertidig besiddelse omfatter materielle aktiver overtaget i forbindelse med nødlidende engagementer eller materielle aktiver, hvor det er hensigten at sælge aktiverne inden for 12 måneder. Aktiverne indregnes til den laveste værdi af regnskabsmæssig værdi og dagsværdi med fradrag af omkostninger ved salg.

Der afskrives ikke på aktiverne fra det tidspunkt, hvor de klassificeres som aktiver i midlertidig besiddelse.

Aktiver og dertil tilknyttede forpligtelser udskilles i særskilte linjer i balancen.

Eventuel værdiregulering af aktiver i midlertidig besiddelse indregnes i resultatopgørelsen under de poster, de vedrører.

Andre aktiver

Posten omfatter aktiver der ikke er placeret under øvrige aktivposter, herunder clearingkonti, tilgodehavende renter og positive værdier af afledte finansielle instrumenter.

Bortset fra afledte finansielle instrumenter, der har positiv værdi på balancedagen og som måles til dagsværdi, måles regnskabsposten ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Periodeafgrænsningsposter

Periodeafgrænsningsposter indregnet under aktiver omfatter afholdte omkostninger, der vedrører efterfølgende regnskabsår. Periodeafgrænsningsposter måles til kostpris.

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker

Gæld til kreditinstitutter og centralbanker måles ved første indregning til dagsværdi fratrukket transaktionsomkostninger og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Indlån og anden gæld

Indlån og anden gæld omfatter indlån med modparter, der ikke er kreditinstitutter eller centralbanker. Indlån og anden gæld måles ved første indregning til dagsværdi fratrukket transaktionsomkostninger og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Udstedte obligationer

Udstedte obligationer måles til amortiseret kostpris.

Andre passiver

Andre passiver omfatter blandt andet clearingkonti, skyldige renter, negativ markedsværdi af afledte finansielle instrumenter, skyldige personaleydelse samt leasingforpligtelser.

Bortset fra afledte finansielle instrumenter, der har en negativ markedsværdi på balancedagen og måles til dagsværdi, måles regnskabsposten ved første indregning til kostpris og efterfølgende til amortiseret kostpris.

Hensatte forpligtelser

Forpligtelser og garantier, der er uvisse med hensyn til størrelse eller tidspunkt for afvikling, indregnes som hensatte forpligtelser, når det er sandsynligt, at forpligtelsen vil medføre et træk på koncernens økonomiske ressourcer, og forpligtelsen kan måles pålideligt. Forpligtelsen opgøres til nutidsværdien af de omkostninger, som er nødvendige for at indfri forpligtelsen.

Efterstillede kapitalindskud

Efterstillede kapitalindskud indregnes på optagelsestidspunktet til dagsværdi svarende til modtaget vederlag med fradrag af afholdte direkte omkostninger. Måling efter første indregning sker til amortiseret kostpris ved anvendelse af den effektive rentes metode.

Øvrige finansielle forpligtelser

Finansielle forpligtelser indregnes til amortiseret kostpris, der sædvanligvis svarer til nominel værdi.

Leasingforpligtelser

Leasingforpligtelser vedrørende leasede aktiver indregnes i balancen som gældforpligtelser og måles på det tidspunkt, hvor kontrakten indgås til laveste værdi af dagsværdien af det leasede aktiv og nutidsværdien af de fremtidige leasingydelse. Efter første indregning måles leasingforpligtelserne til amortiseret kostpris. Forskellen mellem nutidsværdien og den nominelle værdi af leasingydelse indregnes i resultatopgørelsen over kontraktens løbetid som en finansiell omkostning.

Afledte finansielle instrumenter

Afledte finansielle instrumenter måles ved første indregning til dagsværdi på afregningsdatoen.

Efter første indregning måles de afledte finansielle instrumenter til dagsværdien på balancedagen. Positive og negative dagsværdier af afledte finansielle instrumenter indgår i henholdsvis andre aktiver og andre passiver

Afledte finansielle instrumenter måles til dagsværdi der som udgangspunkt er baseret på noterede markedspriser. I det omfang, der er tale om ikke noterede instrumenter, opgøres dagsværdien efter almindelige anerkendte principper, der bygger på markedsparemetre.

Egenkapital

Reserve efter indre værdis metode:

Reserve efter indre værdis metode omfatter nettoopskrivning af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder i forhold til kostpris. Reserven reduceres med udbytteudlodninger til moderselskabet, andre egenkapitalbevægelser samt ved hel eller delvis realisation af kapitalandelene.

Opskrivningshenlæggelser:

Opskrivningshenlæggelser omfatter opskrivning af koncernens domicilejendomme efter reduktion af eventuel udskudt skat. Reserven opløses i takt med, at de opskrevne ejendomme afskrives, nedskrives eller sælges.

Foreslået udbytte:

Udbytte, som bestyrelsen indstiller til generalforsamlingens godkendelse, indregnes som en særskilt reserve under egenkapitalen. Udbytte indregnes som en forpligtelse, når generalforsamlingens beslutning om udbetaling af udbytte foreligger.

Egne aktier:

Anskaffelses- og afståelsessummer samt udbytte fra egne aktier indregnes direkte i overført resultat under egenkapitalen.

Hybrid kernekapital:

Hybrid kernekapital med uendelig løbetid, og hvor banken har en ubetinget ret til at undlade af betale renter, klassificeres som egenkapital, og betaling af renter indregnes direkte på egenkapitalen på tidspunktet som betalingsforpligtelsen opstår.

Pengestrømsopgørelsen

Pengestrømsopgørelsen præsenteres efter den indirekte metode og viser pengestrømme vedrørende drift, investeringer og finansiering samt koncernens likvider ved årets begyndelse og slutning.

Pengestrømme vedrørende driftsaktiviteter opgøres som driftsresultatet reguleret for ikke-kontante driftsposter, ændring i driftskapital samt betalt selskabsskat.

Pengestrømme vedrørende investeringsaktiviteter omfatter betalinger i forbindelse med køb, udvikling, forbedring og salg m.v. af immaterielle og materielle anlægsaktiver.

Pengestrømme vedrørende finansieringsaktiviteter omfatter ændringer i størrelse eller sammensætning af bankens aktiekapital, efterstillede kapitalindskud og omkostninger forbundet hermed, køb og salg af egne aktier samt betaling af udbytte.

Likvider omfatter kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker, tilgodehavender hos kreditinstitutter med oprindelig løbetid op til tre måneder samt værdipapirer med oprindelig løbetid op til tre måneder, som øjeblikkeligt kan omsættes til likvide beholdninger, og som kun har ubetydelig risiko for ændring i kursværdien.

Hoved- og nøgletal

Hoved- og nøgletal er opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav herom.

Segmentoplysninger

Segmentoplysninger er udarbejdet i overensstemmelse med koncernens anvendte regnskabspraksis og følger koncernens interne ledelsesrapportering.

Segmentindtægter og -omkostninger samt segmentaktiver og -forpligtelser omfatter de poster, der direkte kan henføres til det enkelte segment, og de poster, der kan fordeles på de enkelte segmenter på et pålideligt grundlag. De ikke-fordelte poster vedrører primært elimineringsposter.

Aktiver i segmenterne omfatter de aktiver, som anvendes i segmentets drift, herunder materielle aktiver samt kapitalandele i associerede virksomheder. Aktiverne i segmenterne omfatter endvidere de aktiver, som er direkte forbundet med driften i segmentet, herunder kassebeholdning og tilgodehavender hos centralbanker og kreditinstitutter, udlån, værdipapirer, andre aktiver og periodeafgrænsningsposter.

Forpligtelser tilknyttet segmenterne omfatter de forpligtelser, der er afledt af driften i segmentet, herunder gæld til kreditinstitutter og centralbanker, indlån, hensatte forpligtelser og anden gæld.

Transaktioner mellem segmenterne prisfastsættes svarende til vurderede markedsværdier.

Rapportering efter ESEF-forordningen

EU-Kommissionens delegerede forordning 2019/815 om det fælles digitale rapporteringsformat (ESEF-forordningen) kræver anvendelse af et særligt digitalt rapporteringsformat for årsrapporter for børsnoterede virksomheder. Mere præcist indeholder ESEF-forordningen krav om udarbejdelse af årsrapporten i XHTML-format med iXBRL-opmærkning af koncernregnskabet hovedopgørelser i form af totalindkomstopgørelse, balance, pengestrømsopgørelse og egenkapitalopgørelse og noter.

Aktieselskabet Nordfyns Banks iXBRL-opmærkning er foretaget mod den ESEF-taksonomi, der er medtaget i bilagene til ESEF-

forordningen og udviklet på basis af den IFRS-taksonomi, der er offentliggjort af IFRS Foundation. Der er ved årsrapporten for 2023 anvendt 2022-versionen af ESEF-taksonomien.

Regnskabsposterne i koncernregnskabet er XBRL-opmærket til de elementer i ESEF-taksonomien, der er vurderet at svare til regnskabsposternes indhold. For regnskabsposter der ikke er vurderet at være dækket af regnskabsposter defineret i taksonomien, er der indarbejdet virksomhedsspecifikke udvidelser til taksonomien (extensions). Disse udvidelser er – bortset fra subtotaler - forankret til elementer i ESEF-taksonomien.

Den af ledelsen godkendte årsrapport består i overensstemmelse med kravene i ESEF-forordningen af en zip-fil NOBA-2023-12-31-da.zip, der indeholder en XHTML-fil, der kan åbnes med standard webbrowsere, og en række tekniske XBRL-filer, der muliggør maskinelt udtræk af de indarbejdede XBRL-data.

Note 2 Væsentlige regnskabsmæssige skøn, forudsætninger og usikkerheder

Årsregnskabet udarbejdes ud fra visse særlige forudsætninger, der medfører brug af regnskabsmæssige skøn. Disse skøn foretages af koncernens ledelse i overensstemmelse med regnskabspraksis og på baggrund af historiske erfaringer samt forudsætninger, som ledelsen anser for forsvarlige og realistiske.

De områder, som indebærer en højere grad af vurderinger eller kompleksitet, eller områder, hvor antagelser og skøn er væsentlige for regnskabet, er angivet nedenfor.

Ved udarbejdelse af årsregnskabet foretager ledelsen en række regnskabsmæssige vurderinger der danner grundlag for præsentation, indregning og måling af koncernens aktiver og forpligtelser. Årsregnskabet er aflagt efter et princip om going concern ud fra den nuværende gældende praksis og fortolkning af reglerne for danske pengeinstitutter. De væsentligste skøn, som ledelsen foretager i forbindelse med indregning og måling af disse aktiver og forpligtelser, og den væsentlige skønsmæssige usikkerhed forbundet med udarbejdelsen af årsrapporten for 2023, er følgende:

- Nedskrivninger på udlån og hensættelse til tab på garantier og udnyttede kreditrammer
- Måling af dagsværdi af finansielle instrumenter, hvor der ikke findes et aktivt marked
- Måling af domicilejendomme

Nedskrivninger på udlån og hensættelse til tab på garantier og udnyttede kreditrammer

Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender er foretaget i overensstemmelse med den i note 1 beskrevne regnskabspraksis, og er baseret på en række forudsætninger. Såfremt disse forudsætninger ændres, kan regnskabsaflæggelsen blive påvirket, og påvirkningen kan være væsentlig.

Måling af udlån er væsentligt påvirket af den samfundsmæssige økonomiske udvikling. Nuværende konjunkturer med højere renter og lavere vækst kan medføre, nogle af koncernens kunder vil komme i økonomiske vanskeligheder. I hvilket omfang kundernes økonomi vil blive ramt er behæftet med betydelig usikkerhed.

Nogle af de forhold, som har ramt og fremadrettet vil have effekt på udviklingen i privatkundernes økonomi, er det højere renteniveau, lavere vækst og faldende boligpriser. Effekten på kundernes privatøkonomi kan være forskellig. For nogle kunder vil højere renter og faldende boligpriser medføre, at deres rådighedsbeløb og formue vil falde væsentligt og dermed en forringelse af kundernes kreditbonitet. Lav økonomisk vækst kan ligeledes medføre større arbejdsløshed, således nogle kunders indtjening og dermed rådighedsbeløb vil falde.

Udviklingen i erhvervsvirksomhedernes økonomi er, ligesom privatkunderne, påvirket af den samfundsmæssige økonomiske udvikling. Der er nogle brancher, som forventes at blive hårdere ramt end andre. Bygge- og anlægsbranchen er én af de brancher, som forventes at blive ramt som følge af lavere efterspørgsel og dermed faldende indtjeningsmuligheder. Ejendomsselskaber er ramt af det højere renteniveau, som kan medføre faldende indtjening og et pres på ejendomspriserne. Disse forhold kan medføre en forringelse af erhvervs kundernes kreditbonitet. Koncernen er ikke særligt koncentreret inden for en bestemt branche. Det kan dog ikke afvises, at en negativ udvikling i erhvervs kundernes økonomiske forhold kan medføre yderligere nedskrivninger. Såfremt det kan fastslås, at ikke alle fremtidige betalinger vil blive modtaget, er fastlæggelsen af størrelsen af de forventede betalinger, herunder realisationsværdier af sikkerheder og forventede dividendeudbetalinger fra boer, også undergivet væsentlige skøn.

Ved måling af sikkerheder med pant i helt eller delvist udlejede erhvervs ejendomme eller boligejendomme er afkastkrav en af de væsentligste forudsætninger, som banken anvender. Værdien af ejendomme fastsættes på grundlag af en vurdering af det afkastkrav, som en investor forventes at ville stille til en ejendom i den pågældende kategori. Afkastkravet på disse ejendomme ligger pt. i al væsentlighed i intervallet 4,25% - 10,00%.

Afkastkravets størrelse afhænger bl.a. af geografi, beliggenhed i det pågældende område, ejendommens anvendelsesmuligheder, vedligeholdelsesstand samt eventuel genudlejning og dermed niveauet for tomgang mv.

For privatkunder er der usikkerhed forbundet med opgørelsen af nedskrivninger som følge af usikkerheden i den fremtidige betalingsevne. For en del af låntagerne konstateres det, at selvom de på nuværende tidspunkt kan betale ydelserne på lånene, vil yderligere krav til afdrag eller rente presse betalingsevnen. Hertil kommer, at en række boligejere ikke vil kunne afhænde deres bolig uden tab.

Forventninger til den fremtidige økonomiske udvikling

Fastlæggelse af forventet tab er baseret på ledelsens forventninger til den fremtidige økonomiske udvikling. Sådanne forventninger er forbundet med en stor grad af skøn fra ledelsen. Ledelsen foretager disse skøn med udgangspunkt i forskellige scenarier (en "base case", en "bedre case", og en "værre case"). Disse tre scenarier tildeles en sandsynlighedsvægt afhængigt af ledelsens vurdering af de nuværende fremtidige forventninger til fremtiden. Fastlæggelsen af scenarier og sandsynlighedsvægtning heraf er forbundet med usikkerhed.

Udover fastlæggelsen af forventninger til fremtiden er nedskrivninger i stadie 1 og 2 ligeledes behæftet med en usikkerhed som følge af, at modellerne ikke tager højde for alle relevante forhold. Det har været nødvendigt at supplere modellens beregninger med ledelsesmæssige skøn. Det ledelsesmæssige skøn relaterer sig især til indarbejdelsen af konsekvenserne af den økonomiske udvikling som følge af forværrede konjunkturer. Fastlæggelsen af det ledelsesmæssige skøn er foretaget ud fra en konkret vurdering af det enkelte segment og de berørte låntagere. Vurdering af effekten for den langsigtede sandsynlighed for misligholdelse for disse låntagere, og segmenter ved henholdsvis forbedret og forværret udfald af makroøkonomiske scenarier, er forbundet med usikkerhed.

Det ledelsesmæssige skøn er beskrevet i note 8.

Måling af dagsværdi af finansielle instrumenter

Dagsværdi er det beløb, som et aktiv kan omsættes til, eller en forpligtelse indfries til ved handel under normale omstændigheder mellem kvalificerede, villige og indbyrdes uafhængige parter.

Dagsværdien af finansielle instrumenter, hvor der findes et aktivt marked, fastsættes til den pris, der vil blive modtaget ved salg eller indfrielse på balancedagen, eller - hvis en sådan ikke foreligger - en anden offentliggjort kurs, der må antages bedst at svare hertil. For finansielle instrumenter, hvor der ikke findes et aktivt marked, fastlægges dagsværdien ved hjælp af almindeligt anerkendte værdiansættelsesteknikker, der baserer sig på observerbare aktuelle markedsdata. Værdiansættelser baseret på værdiansættelsesteknikker er i større omfang baseret på ledelsesmæssige skøn.

For aktier i sektorejede selskaber, hvor der sker omfordeling af aktierne, anses omfordelingen for at udgøre det primære marked for aktierne. For øvrige unoterede aktier i sektorejede selskaber, hvor observerbare input ikke umiddelbart er tilgængelige, indgår oplysninger fra selskabernes regnskaber, erfaringer fra handler.

med aktier i de pågældende selskaber samt input fra kvalificeret eksternt part ved værdiansættelsen.

Måling af domicilejendomme

Fastsættelsen af den omvurderede værdi af domicilejendomme er forbundet med et væsentligt skøn. Skønnet knytter sig primært til fastlæggelsen af ejendommens forrentningskrav og pengestrømme. Som et supplement hertil har banken pr. 31. december 2023 indhentet mæglervurderinger vedrørende én domicilejendom med det formål at fastsætte værdien. Domicilejendommene udgøres af lokaler, hvorfra der udøves aktiv bankvirksomhed, samt tilhørende kælder- og loftslokaler til bankinstallationer mv. I forbindelse med værdiansættelsen er der anvendt forskellige kvadratmeterpriser i forhold til de alternative anvendelsesmuligheder, som de enkelte lokaler vurderes at have.

For lejede domicilejendomme er der væsentlige skøn forbundet med fastsættelse af den alternative lånerente ved tilbagediskontering af lejeaftalerne til nutidsværdi samt den forventede lejeperiode.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 3	Renteindtægter				
	Renteindtægter opgjort efter den effektive rentemetode				
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	27.307	2.923	27.307	2.923
	Udlån	132.523	95.885	114.183	79.780
	I alt	159.830	98.808	141.490	82.703
	Andre renteindtægter				
	Obligationer	26.025	6.115	26.025	6.115
	Øvrige renteindtægter	119	41	0	0
	I alt	26.144	6.156	26.025	6.115
	Positive renteudgifter på finansielle forpligtelser				
	Indlån	0	10.230	0	10.230
	I alt	0	10.230	0	10.230
Note 4	Renteudgifter				
	Indlån	-12.180	-1.393	-12.180	-1.393
	Udstedte obligationer	-1.154	-1.366	-1.154	-1.366
	Efterstillede kapitalindskud	-7.172	-3.142	-7.172	-3.142
	Leasingforpligtigelse	-582	-579	-581	-578
	Øvrige renteudgifter	-328	-723	-295	-475
	I alt	-21.416	-7.203	-21.382	-6.954
	Negative renteindtægter på finansielle aktiver				
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	-2.517	0	-2.517
	Obligationer	0	-26	0	-26
	I alt	0	-2.543	0	-2.543
Note 5	Gebyrer og provisionsindtægter				
	Garantiprovision	36.171	37.815	36.171	37.815
	Øvrige gebyrer og provisioner	32.699	27.388	29.567	26.122
	Betalingsformidling	22.890	20.432	22.890	20.432
	Lånesagsgebyrer	11.516	20.125	10.497	18.935
	Værdipapirhandel og depoter	8.097	10.764	8.097	10.764
	I alt	111.373	116.524	107.222	114.068
	Gebyrer og provisionsindtægter fra finansielle instrumenter der ikke måles til dagsværdi	47.687	57.940	46.668	56.750
	Oplysning - IFRS 15-omsætning:				
	Gebyrindtægter værdipapirhandel og depoter	8.097	10.764	8.097	10.764
	Gebyrindtægter betalingsformidling	22.890	20.432	22.890	20.432
	Gebyrindtægter lånesagsgebyrer	11.516	20.125	10.497	18.935
	Gebyrindtægter forvaltning af puljedefoter mv.	7.409	6.192	7.409	6.192
	Øvrige gebyrer og provisionsindtægter	25.290	21.196	22.158	19.930
	I alt	75.202	78.709	71.051	76.253
Note 6	Kursreguleringer				
	Obligationer	21.779	-27.353	21.779	-27.353
	Aktier mv.	14.138	5.700	14.138	5.700
	Valuta mv.	2.464	2.292	2.464	2.292
	Afledte finansielle instrumenter	-15	-41	-15	-41
	Aktiver tilknyttet puljeordninger	63.081	-106.445	63.081	-106.445
	Indlån i puljeordninger	-63.081	106.445	-63.081	106.445
	I alt	38.366	-19.402	38.366	-19.402

Da banken i det væsentligste driver ind- og udlånsvirksomhed i bankens lokalområde, er opdeling af markedsområder ikke specificeret for note 3-6. Der indgår ikke indtægter eller omkostninger fra ægte købs- og tilbagesalgskontrakter i note 3 og 4.

NOTER

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 7	Udgifter til personale og administration				
	Personaleudgifter				
	Lønninger	83.317	78.501	73.893	70.602
	Pensioner	8.649	8.102	7.613	7.146
	Udgifter til social sikring	847	824	790	764
	Lønsumsafgift	9.082	9.334	9.082	9.334
	Refusion fra offentlige myndigheder	-375	-615	-375	-615
	Langfristede forpligtelser	80	94	80	94
	I alt	101.600	96.240	91.083	87.325
	Øvrige administrationsomkostninger	67.239	65.643	61.953	61.419
	Udgifter til personale og administration i alt	168.839	161.883	153.036	148.744
	Omkostning til ikke fradragsberettiget moms	201.694	4.161	3.854	4.161
	Det gennemsnitlige antal heltidsbeskæftigede				
	Antal beskæftigede i alt	114,5	112,5	105,5	102,9
	Bidragbaserede pensionsordninger				
	Koncernen har indgået bidragbaserede pensionsordninger med hovedparten af medarbejderne.				
	Resultatførte bidrag til bidragbaserede pensionsordninger	8.995	8.102	7.959	7.146
	Revisionshonorar				
	Lovpligtig revision af årsregnskabet	655	617	566	534
	Andre erklæringsopgaver med sikkerhed	303	266	290	252
	Skatterådgivning	0	0	0	0
	Andre ydelser	46	574	24	553
	Samlet honorar til de generalforsamlingsvalgte revisionsvirksomheder, der udfører den lovpligtige revision	1.004	1.457	880	1.339

Banken har ikke intern revision.

Ikke-revisionsydelser er leveret af Deloitte, Statsautoriseret Revisionspartnerselskab og består af afgivelse af diverse lovpligtige erklæringer samt regnskabsmæssig rådgivning.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 7	Udgifter til personale og administration (fortsat)				
	Vederlag til direktion og bestyrelse med væsentlig indflydelse på risikoprofilen				
	Antal direktions- og bestyrelsesmedlemmer	7,0	7,0	7,0	7,0
	Fast løn og bidragsbaseret pension i alt	4.563	4.332	4.563	4.332

Oplysninger om bestyrelsesmedlemmers og direktionsmedlemmers individuelle vederlag fremgår af vederlagsrapporten, der er tilgængelig på Nordfyns banks hjemmeside: <https://noba.dk/vederlagsrapport>

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
	Øvrige ansatte med væsentlig indflydelse på risikoprofilen				
	Antal ansatte i perioden	6,5	7,0	6,0	6,0
	Fast løn	6.258	7.523	5.362	5.813
	Bidragsbaseret pension	660	798	553	582
	I alt	6.918	8.321	5.915	6.395

Banken har nedsat et nominerings- og aflønningsudvalg bestående af den samlede bestyrelse, hvis opgave blandt andet er mindst en gang årligt at vurdere bankens lønpolitik og forelægge eventuelle forslag til ændringer.

Banken bruger som udgangspunkt alene fast løn til medarbejdere. Der udbetales ikke resultatafhængige variable løndelev til direktion, bestyrelse eller ansatte med væsentlig indflydelse på risikoprofil, hverken i form af løn, aktier, optioner eller pensionsbidrag. Ved resultatafhængige variable løndelev forstås aflønningsordninger, hvor den endelige aflønning ikke er kendt på forhånd og afhænger af personens, afdelingens eller bankens resultater, eksempelvis bonusordninger eller lignende. Der er ikke udbetalt bonus eller lignende i 2023 eller 2022.

Ved en ekstraordinær indsats kan medarbejderen imidlertid ydes et engangsvederlag. Hvis et bestyrelsesmedlem, en direktør eller en væsentlig risikotager modtager et engangsvederlag, vil vederlaget blive behandlet i overensstemmelse med §77a og §77b i lov om finansiel virksomhed.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 8	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.				
	Nedskrivninger/hensættelser i året (netto)	9.078	17.152	7.895	14.633
	Indfrie	-11.472	-8.270	-10.574	-7.699
	Rente af nedskrevne fordringer	-4.171	-3.175	-3.928	-2.982
	Endeligt tabt ikke tidligere nedskrevet/hensat	4.527	2.963	3.424	996
	Indgået på tidligere afskrevne fordringer	-3.366	-1.406	-2.480	-943
	Indregnet i resultatopgørelsen	-5.404	7.264	-5.663	4.005

Beregning af nedskrivninger er baseret på en række forudsætninger og regnskabsmæssige vurderinger. For en detaljeret beskrivelse af disse henvises til note 1 og note 2.

Koncern 2023

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker				
Nedskrivninger primo	19	0	0	19
Nye nedskrivninger, netto	6	0	0	6
Nedskrivninger ultimo	25	0	0	25

Banken 2023

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker				
Nedskrivninger primo	19	0	0	19
Nye nedskrivninger, netto	6	0	0	6
Nedskrivninger ultimo	25	0	0	25

Koncern 2022

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker				
Nedskrivninger primo	17	0	0	17
Nye nedskrivninger, netto	2	0	0	2
Nedskrivninger ultimo	19	0	0	19

Banken 2022

	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger på tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker				
Nedskrivninger primo	17	0	0	17
Nye nedskrivninger, netto	2	0	0	2
Nedskrivninger ultimo	19	0	0	19

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat)

Koncern 2023				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger på udlån				
Nedskrivninger primo	8.012	27.387	65.580	100.979
Nye nedskrivninger, netto	3.350	5.234	-991	7.593
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-3.010	-3.010
Indfrie	-706	-2.955	-5.400	-9.061
Overførsler til stadie 1	-180	182	-2	0
Overførsler til stadie 2	78	883	-961	0
Overførsler til stadie 3	-72	-1.322	1.394	0
Nedskrivninger ultimo	10.482	29.409	56.610	96.501
Heraf udgør ledelsesmæssigt skøn	6.600	18.400	2.200	27.200
Hensættelser til tab på garantier og udnyttede kreditrammer				
Hensættelser primo	1.546	3.831	3.625	9.002
Nye hensættelser, netto	99	-440	1.820	1.479
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-469	-469
Indfrie	-556	-1.655	-200	-2.411
Overførsler til stadie 1	-6	6	0	0
Overførsler til stadie 2	-38	52	-14	0
Overførsler til stadie 3	-3	-10	13	0
Hensættelser ultimo	1.042	1.784	4.775	7.601
Koncern 2022				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger på udlån				
Nedskrivninger primo	9.030	23.470	67.711	100.211
Nye nedskrivninger, netto	-14	5.610	8.268	13.864
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-6.469	-6.469
Indfrie	-895	-1.898	-3.834	-6.627
Overførsler til stadie 1	114	-108	-6	0
Overførsler til stadie 2	-158	525	-367	0
Overførsler til stadie 3	-65	-212	277	0
Nedskrivninger ultimo	8.012	27.387	65.580	100.979
Heraf udgør ledelsesmæssigt skøn	2.700	14.300	2.000	19.000
Hensættelser til tab på garantier og udnyttede kreditrammer				
Hensættelser primo	1.530	2.710	3.867	8.107
Nye hensættelser, netto	714	1.614	958	3.286
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-748	-748
Indfrie	-693	-451	-499	-1.643
Overførsler til stadie 1	9	-8	-1	0
Overførsler til stadie 2	-8	39	-31	0
Overførsler til stadie 3	-6	-73	79	0
Hensættelser ultimo	1.546	3.831	3.625	9.002

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat)

Koncernens samlede forventede kredittab er i det væsentlige beregnet med baggrund i koncernens udlån og garantier. Nedenstående tabel viser udviklingen i koncernens brutto udlån og garantier fordelt på stadier.

Koncern 2023				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Udlån, brutto				
Udlån primo	1.224.078	498.034	150.654	1.872.766
Tilgang nye udlån	310.957	191.620	13.195	515.772
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-12.243	-12.243
Indfrieede lån inkl. afdrag	-314.132	-184.100	-45.266	-543.498
Overførsler til stadie 1	48.805	-48.023	-782	0
Overførsler til stadie 2	-99.823	115.112	-15.289	0
Overførsler til stadie 3	-18.743	-32.060	50.803	0
Udlån ultimo	1.151.142	540.583	141.072	1.832.797
Forventet kredittab pr. 31. december 2023	10.482	29.409	56.610	96.501
Garantier, brutto				
Garantier primo	739.109	66.712	26.295	832.116
Tilgang nye garantier	267.333	2.033	4.602	273.968
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-748	-748
Udgåede garantier	-386.583	-28.417	-9.539	-424.539
Overførsler til stadie 1	21.225	-19.277	-1.948	0
Overførsler til stadie 2	-27.633	28.449	-816	0
Overførsler til stadie 3	-4.255	-2.686	6.941	0
Garantier ultimo	609.196	46.814	24.787	680.797
Forventet kredittab pr. 31. december 2023	596	780	4.775	6.151
Koncern 2022				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Udlån, brutto				
Udlån primo	1.258.037	398.713	147.079	1.803.829
Tilgang nye udlån	410.700	192.071	28.239	631.010
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-15.834	-15.834
Indfrieede lån inkl. afdrag	-385.683	-133.990	-26.566	-546.239
Overførsler til stadie 1	64.474	-63.412	-1.062	0
Overførsler til stadie 2	-99.463	108.432	-8.969	0
Overførsler til stadie 3	-23.987	-3.780	27.767	0
Udlån ultimo	1.224.078	498.034	150.654	1.872.766
Forventet kredittab pr. 31. december 2022	8.012	27.387	65.580	100.979
Garantier, brutto				
Garantier primo	982.342	72.179	22.065	1.076.586
Tilgang nye garantier	341.883	25.336	7.742	374.961
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-748	-748
Udgåede garantier	-585.402	-29.070	-4.211	-618.683
Overførsler til stadie 1	18.597	-16.021	-2.576	0
Overførsler til stadie 2	-15.799	16.840	-1.041	0
Overførsler til stadie 3	-2.512	-2.552	5.064	0
Garantier ultimo	739.109	66.712	26.295	832.116
Forventet kredittab pr. 31. december 2022	929	2.168	3.625	6.722

NOTER

Note 8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat)

Koncernens samlede tilgodehavende hos centralbanker og kreditinstitutter udgør 1.193,6 mio. kr. (2022: 908,2 mio. kr.), hvor det forventede kredittab er opgjort til 25 t.kr. (2022: 19 t.kr.).

Koncernens samlede uudnyttede kreditrammer udgør 543,0 mio. kr. (2022: 574,9 mio. kr.), hvor det forventede kredittab er opgjort til 1,5 mio. kr. (2022: 2,3 mio. kr.).

Koncernen har ingen væsentlige aktiver, som var kreditforringet på udstedelsestidspunktet.

Væsentlige faktorer i forhold til udviklingen i koncernens nedskrivninger

Koncernens samlede nedskrivnings- og hensættelseskonto er faldet med i alt 5,9 mio. kr. Nedskrivningskontoen er forøget med en nettostigning i det forventede kredittab på 9,1 mio. kr. Stigningen i det forventede kredittab for faciliteter i stadie 1 og 2 udgør 8,3 mio. kr. og stigningen i det forventede kredittab for faciliteter i stadie 3 udgør 0,8 mio.kr. Nedskrivningskontoen er reduceret med 11,5 mio. kr. som følge af indfrieede lån, hvoraf 5,9 mio. kr. kan henføres til stadie 1 og 2 og 5,6 mio. kr. kan henføres til stadie 3. Nedskrivningskontoen for stadie 3 er endvidere reduceret med 3,5 mio. kr. som følge af eksponeringer, der nu er endeligt tabt, som var tidligere nedskrevet/hensat.

De væsentligste årsager til nettostigningen i det forventede kredittab for faciliteter i stadie 1 og 2 er en kombination af:

- 1) En stigning i det skønsmæssige tillæg til det beregnede kredittab. Se nærmere beskrivelse i nedenstående afsnit: 'Skønsmæssigt tillæg til det beregnede kredittab'.
- 2) En reduktion i det forventede kredittab som følge af udviklingen i sandsynligheden for misligholdelse (PD). Se nærmere beskrivelse i nedenstående afsnit: 'Udviklingen i input til nedskrivningsmodellen'.

De væsentligste årsager til reduktionen i det forventede kredittab for faciliteter i stadie 3 er en kombination af:

- 1) En stigning i det forventede kredittab på kunder, som i forvejen var kreditforringede, eller kunder som er vandret fra stadie 2 som følge af en forværring af kunders økonomiske forhold.
- 2) En reduktion i det forventede kredittab på kunder, som i forvejen var kreditforringede, eller kunder som er vandret til stadie 1 og stadie 2 som følge af en forbedring af kunders økonomiske forhold.

Skønsmæssigt tillæg til det beregnede kredittab

Med udgangspunkt i opsummering af de gennemførte beregninger for, hvilken negativ effekt de forventede forværrede konjunkturer kan have på bankens nedskrivningsmodeller og opgørelse af det forventede kredittab samt generel modelusikkerhed er der fastsat et ledelsesmæssigt skøn på i alt 27,2 mio., som anført nedenfor.

Der er foretaget et tillæg på i alt 2,5 mio.kr. relateret til generel modelusikkerhed vedrørende nedskrivningsmodellen for stadie 1 og 2. Tillægget er forøget med 1,5 mio. kr. i forhold til sidste år. Stigningen er indregnet som en del af nettostigningen i for forventede kredittab for stadie 1 og 2.

På baggrund af usikkerheden omkring den økonomiske udvikling, som følge af nuværende konjunkturer, fastsættes et samlet skønsmæssigt tillæg på 24,7 mio.kr. til det beregnede kredittab i henhold de anvendte nedskrivningsmodeller. Det er vurderingen, at koncernens nuværende nedskrivningsmodeller, ikke i tilstrækkeligt omfang tager højde for effekten af det højere renteniveau, lavere økonomisk vækst og faldende ejendomspriser mv.

Opgørelsen af det ledelsesmæssige skøn for eksponeringer i stadie 1 og 2 er understøttet af beregninger, hvor der er en forventning om forringelse af kundernes kreditbonitet, større forventet tabsandel ved indfrielse (LGD) samt større sandsynlighed for tab (PD).

Beregningerne er som udgangspunkt foretaget på alle kunder, da koncernen vurderer, ovenstående forhold vil ramme bredt på tværs af brancher, herunder både privat og erhverv. Beregningerne vedrørende en forventning om forringelse af kundernes kreditbonitet, er dog kun foretaget for kunder med en lidt forringet kreditbonitet eller kunder med væsentlige svaghedstegn. Det er vurderingen, at for kunder med en god/normal kreditbonitet ikke vil der ikke ske en betydelig stigning i kreditrisikoen som følge af de nuværende konjunkturer.

En af parametererne i nedskrivningsmodellen for stadie 1 og 2 er kundernes kreditrisiko. Såfremt der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen, skal eksponeringen overføres til nedskrivningsmodellens stadie 2. Kreditrating af kunderne sker på baggrund af kundens økonomiske oplysninger, som for privat kunder bl. a. er rådighedsbeløb, formue, mv. og for erhverskunder resultat, egenkapital mv. Effekten af det højere renteniveau m.v. er potentielt ikke afspejlet i kundernes økonomiske oplysninger. Udvalgte kunder vil på den baggrund blive risikoklassificeret dårligere. Dette kan medføre eksponeringen overføres fra nedskrivningsmodellens stadie 1 til nedskrivningsmodellens stadie 2, hvor det beregnede forventede kredittab er større.

NOTER

Note 8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat)

En anden parameter i nedskrivningsmodellen for stadie 1 og 2 er LGD. På længere sigt kan LGD stige som følge af faldende værdier på boliger og andre aktiver, som er stillet til sikkerhed. Koncernen kan således fremadrettet eventuelt konstatere større tab ved realisation af sikkerheder.

Sandsynligheden for tab (PD) er også en parameter i nedskrivningsmodellen for stadie 1 og 2. Der er stor usikkerhed om den fremtidige økonomiske udvikling som følge af nuværende konjunkturer med højere renter og lavere vækst. Det forventes, at flere kunder vil opleve en negativ udvikling i deres økonomi, og som følge deraf vil sandsynligheden for misligholdelse forventeligt stige. Det er vurderingen, at nedskrivningsmodellens PD-værdier ikke i tilstrækkeligt omfang tager højde for fremtidsudsigterne.

Nuværende konjunkturer med et højere renteniveau, lavere økonomisk vækst og faldende ejendomspriser medfører større usikkerhed omkring værdiansættelse af aktiver ved beregning af nedskrivninger for eksponeringer i stadie 3. Der er på den baggrund foretaget et skønsmæssigt tillæg på 2,2 mio. kr.

Det skønsmæssige tillæg relateret til den usikkerheder økonomiske udvikling er for stadie 1 og 2 fastsat til 22,5 mio. kr., og tillægget for stadie 3 er fastsat til 2,2 mio. kr.

Det skønsmæssige tillæg for stadie 3 er en forøgelse på 0,2 mio. kr. sammenlignet med 31. december 2022, som er indregnet som en del af nettostigningen i det forventede kredittab for stadie 3 på 0,8 mio. kr.

Det skønsmæssige tillæg for stadie 1 og 2 som følge af usikkerheder relateret til konsekvenserne af økonomiske udvikling stiger med 5,5 mio. kr. fra 17,0 mio. kr. pr. 31. december 2022 til 22,5 mio. kr. pr. 31. december 2023. Stigningen er indregnet som en del af nettostigningen i det forventede kredittab for stadie 1 og 2 på 8,2 mio. kr.

Udviklingen i input til nedskrivningsmodellen

Sandsynligheden for misligholdelse (PD) er revurderet i løbet af året. Sammenlignet med sidste år er PD-værdierne på et lavere niveau. Revurderingen af PD-værdierne har medført et fald i det forventede kredittab for stadie 1 og 2 i størrelsesorden 6,0 mio. kr.

Forventet tabsandel ved indfrielse (LGD) er desuden revurderet i løbet af året. Dette har medført et fald i det forventede kredittab for faciliteter i stadie 1 og 2 i størrelsesorden 1,0 mio. kr.

Udviklingen i fremadskudende information (LOPI's prognoser) har medført en mindre udvikling i det forventede kredittab for faciliteter i stadie 1 og 2.

Praksis for fjernelse af finansielle aktiver fra balancen

Finansielle aktiver, der måles til amortiseret kostpris, afskrives som tabt helt eller delvist, såfremt der ikke længere er en rimelig forventning om dækning af det udestående beløb. Ved afskrivning ophører aktivet med at være indregnet i balancen helt eller delvist. Forventningen om hel eller delvis dækning af det udestående beløb beror på en individuel vurdering af kundens økonomiske forhold, herunder kundens fremtidige indtjeningsmuligheder og kundens aktuelle formue/egenkapital.

Når et finansielt aktiv fjernes helt eller delvist fra balancen, udgår nedskrivningen på det finansielle aktiv samtidig fra nedskrivningskontoen under posten 'tidligere nedskrevet/hensat, nu endeligt tabt'.

Koncernen fortsætter i et vist omfang inddrivelsesbestræbelserne efter, at aktiverne er fjernet fra balancen, bl.a. via inkassobureau. Det kontraktlige tilgodehavende for aktiver fjernet fra balance, som forsøges inddrevet udgør mindre end 5 mio. kr.

Der henvises i øvrigt til anvendt regnskabspraksis jf. note 1.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat)

Banken 2023				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger på udlån				
Nedskrivninger primo	7.314	24.449	62.831	94.594
Nye nedskrivninger, netto	3.241	4.439	-1.270	6.410
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-2.265	-2.265
Indfrie	-568	-2.195	-5.400	-8.163
Overførsler til stadie 1	-29	31	-2	0
Overførsler til stadie 2	-11	972	-961	0
Overførsler til stadie 3	-72	-1.322	1.394	0
Nedskrivninger ultimo	9.875	26.374	54.327	90.576
Heraf udgør ledelsesmæssigt skøn	6.600	17.400	2.000	26.000
Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer				
Hensættelser primo, netto	1.546	3.831	3.625	9.002
Nye hensættelser, netto	99	-440	1.820	1.479
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-469	-469
Indfrie	-556	-1.655	-200	-2.411
Overførsler til stadie 1	-6	6	0	0
Overførsler til stadie 2	-38	52	-14	0
Overførsler til stadie 3	-3	-10	13	0
Hensættelser ultimo	1.042	1.784	4.775	7.601
Banken 2022				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Nedskrivninger på udlån				
Nedskrivninger primo	8.201	21.665	63.953	93.819
Nye nedskrivninger, netto	-156	4.179	7.322	11.345
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-4.514	-4.514
Indfrie	-690	-1.532	-3.834	-6.056
Overførsler til stadie 1	29	-23	-6	0
Overførsler til stadie 2	-5	372	-367	0
Overførsler til stadie 3	-65	-212	277	0
Nedskrivninger ultimo	7.314	24.449	62.831	94.594
Heraf udgør ledelsesmæssigt skøn	2.700	13.300	2.000	18.000
Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer				
Hensættelser primo	1.530	2.710	3.867	8.107
Nye hensættelser, netto	714	1.614	958	3.286
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-748	-748
Indfrie	-693	-451	-499	-1.643
Overførsler til stadie 1	9	-8	-1	0
Overførsler til stadie 2	-8	39	-31	0
Overførsler til stadie 3	-6	-73	79	0
Hensættelser ultimo	1.546	3.831	3.625	9.002

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 8 Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat)

Bankens samlede forventede kredittab er i det væsentlige beregnet med baggrund i bankens udlån og garantier. Nedenstående tabel viser udviklingen i bankens brutto udlån og garantier fordelt på stadier.

Banken 2023				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Udlån, brutto				
Udlån primo	1.422.629	171.347	133.742	1.727.718
Tilgang nye udlån	254.083	39.611	7.793	301.487
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-7.491	-7.491
Indfrieede lån inkl. afdrag	-244.215	-53.070	-39.665	-336.950
Overførsler til stadie 1	32.430	-31.885	-545	0
Overførsler til stadie 2	-74.022	89.311	-15.289	0
Overførsler til stadie 3	-14.261	-16.440	30.701	0
Udlån ultimo	1.376.644	198.874	109.246	1.684.764
Forventet kredittab pr. 31. december 2023	9.875	26.374	54.327	90.576
Garantier, brutto				
Garantier primo	739.109	66.712	26.295	832.116
Tilgang nye garantier	267.333	2.033	4.602	273.968
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-748	-748
Udgåede garantier	-386.583	-28.417	-9.539	-424.539
Overførsler til stadie 1	21.225	-19.277	-1.948	0
Overførsler til stadie 2	-27.633	28.449	-816	0
Overførsler til stadie 3	-4.255	-2.686	6.941	0
Garantier ultimo	609.196	46.814	24.787	680.797
Forventet kredittab pr. 31. december 2023	596	780	4.775	6.151
Banken 2022				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Udlån, brutto				
Udlån primo	1.371.116	172.468	128.533	1.672.117
Tilgang nye udlån	350.199	29.178	20.752	400.129
Tidligere nedskrevet, nu endeligt tabt	0	0	-7.491	-7.491
Indfrieede lån inkl. afdrag	-270.601	-42.978	-23.458	-337.037
Overførsler til stadie 1	50.065	-49.003	-1.062	0
Overførsler til stadie 2	-56.139	64.580	-8.441	0
Overførsler til stadie 3	-22.011	-2.898	24.909	0
Udlån ultimo	1.422.629	171.347	133.742	1.727.718
Forventet kredittab pr. 31. december 2022	8.012	27.387	65.580	100.979
Garantier, brutto				
Garantier primo	982.342	72.179	22.065	1.076.586
Tilgang nye garantier	341.883	25.336	7.742	374.961
Tidligere hensat, nu endeligt tabt	0	0	-748	-748
Udgåede garantier	-585.402	-29.070	-4.211	-618.683
Overførsler til stadie 1	18.597	-16.021	-2.576	0
Overførsler til stadie 2	-15.799	16.840	-1.041	0
Overførsler til stadie 3	-2.512	-2.552	5.064	0
Garantier ultimo	739.109	66.712	26.295	832.116
Forventet kredittab pr. 31. december 2022	929	2.168	3.625	6.722

NOTER

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 8	Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv. (fortsat)				
	Nedskrivninger på udlån	96.501	100.979	90.576	94.594
	Hensættelser til tab på garantier	6.151	6.722	6.151	6.722
	Hensættelser til tab på udnyttede kreditrammer	1.450	2.280	1.450	2.280
	Nedskrivnings- og hensættelsessaldo	104.102	109.981	98.177	103.596
	Akkumulerede nedskrivninger på udlån og garantidebitorer i procent af udlån og garantier ultimo året	4,1	4,0	4,1	4,0
	Tilgodehavender med standset renteberegning udgør ultimo året	10.427	7.917	10.427	7.917
Note 9	Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder				
	Resultat af kapitalandele i associerede virksomheder	16	20	16	20
	Resultat af kapitalandele i tilknyttede virksomheder	-	-	6.237	4.608
	I alt	16	20	6.253	4.628
Note 10	Skat				
	Skat af årets skattepligtige indkomst	29.497	5.301	31.554	5.439
	Ændring i udskudt skat	3.884	197	30	-886
	Ændring i skatteprocent på udskudt skat	-149	-656	-149	-656
	Regulering af tidligere års skat	-83	828	-83	789
	I alt	33.149	5.670	31.352	4.686
	Effektiv skatteprocent (pct.)				
	Selskabsskatteprocent	25,2	22,0	25,2	22,0
	Ikke skattepligtige indtægter og ikke fradragsberettigede omkostninger	-1,8	-4,3	-1,8	-3,5
	Resultat af kapitalandele	0,0	0,0	-1,1	-3,4
	Regulering tidligere år	-0,1	2,7	0,0	2,6
	Andet	-0,1	-0,3	-0,1	-0,3
	Ændret skatteprocent på udskudt skat	-0,2	-1,9	-0,1	-1,9
	I alt	23,0	18,2	22,1	15,5

Ikke skattepligtige indtægter og ikke fradragsberettigede omkostninger vedrører hovedsageligt ejendomsafskrivning og kursregulering værdipapirer. Skattesatsen for 2023 er forhøjet som følge af den politiske aftale om arneskat for finansielle virksomheder. Det betyder skatteprocenten for 2023 forhøjes via en faktormodel til 25,2 %. Dette giver anledning til en række regnskabsmæssige konsekvenser såsom ændring i dette regnskabsmæssige skøn forbundet med udskudt skat. I 2024 vil denne stige til 26 %.

		Koncern	
		2023	2022
Note 11	Resultat pr. aktie		
	Beregning af resultat pr. aktie er baseret på følgende grundlag:		
	Resultat til bankens aktionærer	107.022	22.173
	Gennemsnitligt antal udstedte aktier (stk.)	1.650.000	1.650.000
	Gennemsnitligt antal egne aktier (stk.)	-7.140	-7.140
	Antal aktier anvendt til beregning af resultat pr. aktie (stk.)	1.642.860	1.642.860
	Resultat pr. aktie (kr.)	65,1	13,5
	Resultat pr. aktie, udvandet (kr.)	65,1	13,5

NOTER

Note 12 Udbytte

Der er ikke udbetalt udbytte for regnskabsåret 2022 eller 2021.

Vedtages udbyttet for regnskabsåret 2023 som foreslået, vil det blive udbetalt til aktionærerne umiddelbart efter afholdelse af selskabets ordinære generalforsamling den 20. marts 2024. Da udbyttet er betinget af generalforsamlingens godkendelse, er det ikke indregnet som en forpligtelse i balancen pr. 31. december 2023.

Beløb i 1.000 kr.

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 13	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker				
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter	82.758	34.949	82.758	34.949
	I alt	82.758	34.949	82.758	34.949
	Fordelt efter løbetid:				
	På anfordring	82.758	34.949	82.758	34.949
	Til og med 3 måneder	0	0	0	0
	Over 3 måneder og til og med 1 år	0	0	0	0
	Over 1 år og til og med 5 år	0	0	0	0
	I alt	82.758	34.949	82.758	34.949
Note 14	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris				
	Fordelt efter løbetid:				
	På anfordring	865.442	870.662	865.442	870.662
	Til og med 3 måneder	34.948	50.709	26.223	41.380
	Over 3 måneder og til og med 1 år	113.802	151.206	85.485	121.948
	Over 1 år og til og med 5 år	283.889	277.334	289.190	298.611
	Over 5 år	438.215	421.876	327.848	300.523
	I alt	1.736.296	1.771.787	1.594.188	1.633.124

Koncernen som leasinggiver

Koncernen fungerer som leasinggiver inden for leasing af driftsmidler til erhvervsvirksomheder. Koncernens leasingkontrakter er finansiel leasing og indregnes i balancen under udlån.

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
	<i>Leasingkontrakter fordelt på kontraktuel løbetid</i>				
	Bruttoinvestering i finansiel leasing:				
	Løbetid under 1 år	37.698	39.144	0	0
	Løbetid mellem 1 og 2 år	77.340	72.216	0	0
	Løbetid mellem 2 og 3 år	138.025	116.024	0	0
	Løbetid mellem 3 og 4 år	144.614	162.048	0	0
	Løbetid mellem 4 og 5 år	111.280	101.404	0	0
	Løbetid over 5 år	140.355	145.629	0	0
		649.312	636.465	0	0
	Heraf udgør ikke indtjent, fremtidig finansiel indkomst	-84.413	-64.160	0	0
	I alt	564.899	572.305	0	0
	<i>Nettoinvestering i finansiel leasing</i>				
	Løbetid under 1 år	37.043	38.587	0	0
	Løbetid mellem 1 og 2 år	72.629	69.096	0	0
	Løbetid mellem 2 og 3 år	125.023	107.803	0	0
	Løbetid mellem 3 og 4 år	126.638	146.152	0	0
	Løbetid mellem 4 og 5 år	93.199	89.314	0	0
	Løbetid over 5 år	110.367	121.353	0	0
	I alt	564.899	572.305	0	0
	Af nettoinvesteringen udgør den ikke-garanterede restværdi, der tilfalder koncernen (åbentstående restværdi)	0	0	0	0
	Nedskrivningssaldoen på finansielle leasingkontrakter udgør	5.925	6.385	0	0
	Renteindægter indregnet fra finansiel leasing	40.903	26.421	0	0
	Gevinst ved salg af leasingaktiver (finansiel leasing)	3.008	4.986	0	0

NOTER

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 15	Obligationer til dagsværdi				
	Realkreditobligationer	1.091.671	1.346.288	1.091.671	1.346.288
	Øvrige obligationer	2.227	70	2.227	70
	I alt obligationer til dagsværdi	1.093.898	1.346.358	1.093.898	1.346.358
	Udtrukne obligationer	6.106	89.341	6.106	89.341
	Sikkerhedsstillelse				
	Kursværdi af værdipapirer deponeret hos Danmarks Nationalbank, clearingscentraler mv.	436.765	615.815	436.765	615.815
	Heraf overskydende sikkerhed	436.765	615.815	436.765	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.

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 16	Aktier mv.				
	Aktier/investeringsforeningsbeviser noteret på NASDAQ OMX Copenhagen	7.210	8.640	7.210	8.640
	Unoterede aktier til dagsværdi	183.571	163.967	183.571	163.967
	I alt	190.781	172.607	190.781	172.607

Værdiansættelse af unoterede aktier er påvirket af visse skøn. Se beskrivelse jf. note 2.

Note 17 Kapitalandele i associerede virksomheder					
	Samlet anskaffelsespris primo	198	198	198	198
	Samlet anskaffelsespris ultimo	198	198	198	198
	Op- og nedskrivninger	141	121	141	121
	Årets resultat	16	20	16	20
	Op- og nedskrivninger ultimo	157	141	157	141
	Indregnet værdi ultimo	355	339	355	339
	Kapitalandele i associerede virksomheder omfatter:				
		Ejerandel	Andel af stemmerettigheder	Egenkapital 30.06.2023	Resultat 2022/23
	Navn: Nordfyns Erhvervsselskab A/S				
	Hjemsted: Nordfyns Kommune				
	Aktivitet: Kapitalforvaltning og udlejning af fast ejendom	20%	20%	1.774	81

Nordfyns Erhvervsselskab A/S' regnskabsår løber fra 1.7.-30.6. Ved indregning af kapitalandele er der taget udgangspunkt i regnskab pr. 30.6.2023, korrigeret for eventuelle væsentlige transaktioner i perioden 1.7.-31.12.2023, da der ikke foreligger anden pålidelig regnskabsinformation pr. 31.12.2023. Ejerandelen er uændret i 2022 og 2023.

Hovedtal for associerede virksomheder:

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
	Aktiver i alt	1.993	2.206	1.993	2.206
	Forpligtelser i alt	-161	-461	-161	-461
	Nettoaktiver i alt	1.832	1.745	1.832	1.745
	Andel af nettoaktiverne	366	349	366	349
	Bruttofortjeneste i alt	138	177	138	177
	Årets resultat i alt	81	99	81	99
	Andel af årets resultat	16	20	16	20

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

		Banken			
		2023	2022		
Note 18	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder				
	Samlet anskaffelsespris primo	10.300	10.300		
	Samlet anskaffelsespris ultimo	10.300	10.300		
	Op- og nedskrivninger primo	16.411	13.803		
	Udbytte	-4.500	-2.000		
	Resultat	6.237	4.608		
	Op- og nedskrivninger ultimo	18.148	16.411		
	Indregnet værdi ultimo	28.448	26.711		
	Kapitalandele i tilknyttede virksomheder omfatter:				
		Ejerandel	Andel af stemmerettigheder	Egenkapital 31.12.2023	Resultat 2023
	Navn: Nordfyns Finans A/S				
	Hjemsted: Odense Kommune				
	Aktivitet: Leasing	100%	100%	28.448	6.237

Ejerandel og andel af stemmerettigheder er uændret i forhold til 2022.

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 19	Aktiver tilknyttet puljeordninger				
	Kontantindestående	92.219	47.978	92.219	47.978
	Obligationer	216.623	213.091	216.623	213.091
	Aktier	215.039	203.314	215.039	203.314
	Investeringsforeningsbeviser	320.396	301.597	320.396	301.597
	Periodeafgrænsningsposter	0	2.063	0	2.063
	Puljeaktiver i alt	844.277	768.043	844.277	768.043
Note 20	Immaterielle aktiver				
	Samlet anskaffelssum primo	1.057	993	0	0
	Tilgang i året	0	64	0	0
	Afgang i året	-171	0	0	0
	Samlet anskaffelssum ultimo	886	1.057	0	0
	Af- og nedskrivninger primo	819	720	0	0
	Årets afskrivninger	50	99	0	0
	Af- og nedskrivninger ultimo	869	819	0	0
	Indregnet værdi ultimo	17	238	0	0
Note 21	Domicilejendomme				
	Domicilejendomme, ejede				
	Omvurderet værdi primo	32.453	29.638	32.453	29.638
	Tilgang i året	394	977	394	977
	Værdiregulering	-487	2.909	-487	2.909
	Afskrivninger	-1.058	-1.071	-1.058	-1.071
	Omvurderet værdi ultimo	31.302	32.453	31.302	32.453

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern		Banken	
	2023	2022	2023	2022
Note 21 Domicilejendomme (fortsat)				
Specifikation af ejede domicilejendomme:				
Regnskabsmæssig værdi såfremt ejendomme var indregnet efter kostprismodellen	28.090	29.175	28.090	29.175
Regnskabsmæssig bruttoværdi, primo	65.668	64.691	60.707	59.730
Regnskabsmæssig bruttoværdi, ultimo	66.062	65.668	61.101	60.707
Akkumulerede afskrivninger, primo	21.270	20.199	20.346	19.275
Akkumulerede afskrivninger, ultimo	22.328	21.270	21.404	20.346

Ved måling af domicilejendomme (niveau 3 i dagsværdihierakiet) er anvendt en afkastmodel der tager hensyn til det aktuelle udlejningsmarked, ejendommenes driftsomkostninger, vedligeholdelsesstand og beliggenhed. Som afkastkrav er anvendt følgende renter:

	Koncern		Banken	
	2023	2022	2023	2022
Anvendt afkastkrav for ejendomme beliggende i mindre byer	9,00%	8,75-9,80%	8,75-9,80%	8,75-9,80%
Anvendt afkastkrav for ejendomme beliggende i større byer	5,75-7,5%	5,6-9,80%	5,6-9,80%	5,6-9,80%

Der henvises til note 2 for beskrivelse af usikkerheder ved fastsættelse af afkastkravene.

I forbindelse med regnskabsafslutning 2023 er der foretaget vurdering af ekstern vurderingsmand for ejendommen på Skibhusvej, Odense. Der har ikke medvirket eksterne vurderingsmænd ved værdiansættelsen af øvrige ejendomme pr. 31. december 2023. I forbindelse med regnskabsafslutning 2022 er der foretaget vurdering af ekstern vurderingsmand for ejendommen i Bogense. Der har ikke medvirket eksterne vurderingsmænd ved værdiansættelsen af øvrige ejendomme pr. 31. december 2022.

Følsomhedsoplysninger

Domicilejendomme måles til omvurderet værdi opgjort på baggrund af en afkastbaseret model. Afkastmodellen er baseret på et skøn over kvadratmeterpris (forventet lejeindtægt pr. kvadratmeter) og afkastkrav/forrentningskrav. En stigning i afkastkravet medfører et fald i ejendommens dagsværdi, mens en stigning i leje pr. kvm. i forhold til de anvendte forudsætninger vil medføre en stigning i ejendommens dagsværdi. Det væsentligeste skøn knytter sig primært til fastlæggelsen af ejendommens forrentningskrav.

En forøgelse af afkastkrav på 0,5 procentpoint vil alt andet lige reducere dagsværdien med 2 mio.kr. (2022: 2 mio. kr.).

	Koncern		Banken	
	2023	2022	2023	2022
Domicilejendomme, lejede				
Indregnet leasingaktiv primo	28.191	28.196	28.191	28.196
Tilgang i året	0	0	0	0
Afgang i året	0	0	0	0
Værdiregulering IFRS16	-1.693	3.782	-1.693	3.782
Afskrivninger	-4.113	-3.787	-4.113	-3.787
Værdi ultimo	22.385	28.191	22.385	28.191

Koncernen som leasingtager

Oplysninger vedrørende koncernen som leasingtager fremgår af note 31, hvortil der henvises.

	Koncern		Banken	
	2023	2022	2023	2022
Domicilejendomme, ejede	31.302	32.453	31.302	32.453
Domicilejendomme, lejede	22.385	28.191	22.385	28.191
Domicilejendomme i alt	53.687	60.644	53.687	60.644

NOTER

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 22	Øvrige materielle aktiver				
	Samlet anskaffelsessum primo	24.488	25.567	21.442	22.516
	Tilgang i året	3.139	5.175	1.199	4.479
	Afgang i året	-1.997	-6.256	-1.217	-5.553
	Samlet anskaffelsessum ultimo	25.630	24.486	21.424	21.442
	Af- og nedskrivninger primo	14.451	15.946	12.758	14.467
	Årets afskrivninger	3.269	3.702	2.696	3.208
	Af- og nedskrivninger på afhændede aktiver	-1.114	-5.197	-905	-4.917
	Af- og nedskrivninger ultimo	16.606	14.451	14.549	12.758
	I alt øvrige materielle aktiver	9.024	10.035	6.875	8.684

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 23	Andre aktiver				
	Tilgodehavende renter	9.847	5.731	9.919	5.775
	Positiv markedsværdi af afledte finansielle instrumenter	779	1.053	779	1.053
	Forskellige debitorer	22.301	20.906	22.301	20.906
	Øvrige aktiver	8.522	7.184	2.495	2.282
	I alt	41.449	34.874	35.494	30.016
Note 24	Indlån og anden gæld				
	På anfordring	2.860.665	3.081.772	2.860.665	3.081.772
	Med opsigelsesvarsel	192.656	91.583	98.142	0
	Tidsindsud	41.539	23.944	41.539	23.944
	Særlige indlånsformer	165.890	178.948	165.890	178.948
	I alt	3.260.750	3.376.247	3.166.236	3.284.664
	Fordelt efter løbetid:				
	På anfordring	2.860.665	3.081.772	2.860.665	3.081.772
	Til og med 3 måneder	49.026	28.805	44.895	24.330
	Over 3 måneder og til og med 1 år	110.183	16.922	99.336	7.205
	Over 1 år og til og med 5 år	103.708	99.332	31.498	29.719
	Over 5 år	137.168	149.416	129.842	141.638
	I alt	3.260.750	3.376.247	3.166.236	3.284.664

NOTER

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 25	Udstedte obligationer til amortiseret kostpris				
	Seniorobligation (ikke foranstillet) udstedt 24.01.2020, indfriet 24.01.2023	0	20.000	0	20.000
	Seniorobligation (ikke foranstillet) udstedt 18.06.2021	25.000	25.000	25.000	25.000
	Seniorobligation (ikke foranstillet) udstedt 01.12.2023	54.596	0	54.596	0
	I alt	79.596	45.000	79.596	45.000
	Fordelt på restløbetid:				
	Til og med 3 måneder	0	20.000	0	20.000
	Over 3 måneder og til og med 1 år	0	0	0	0
	Over 1 år og til og med 5 år	79.596	25.000	79.596	25.000
	Over 5 år	0	0	0	0
	I alt	79.596	45.000	79.596	45.000

SNP-obligation udstedt den 24.01.2020 forrentedes med en variabel halvårlig rente svarende til 6 måneders CIBOR + 2,85% p.a. Obligationerne er indfriet den 24.01.2023

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.

SNP-obligation udstedt den 01.12.2023 forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til 12 måneders CIBOR + 3,36 % p.a. Løbetiden er 7 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.

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 26	Andre passiver				
	Forskellige kreditorer	26.511	38.828	20.897	34.207
	Clearing andre PI	56.594	52.433	56.594	52.433
	Leasingforpligtigelser	23.346	29.032	23.346	29.032
	Skyldige renter	4.677	4.031	4.748	4.074
	Negativ markedsværdi af afledte finansielle instrumenter	649	910	649	910
	Øvrige passiver	20.315	23.860	17.335	18.431
	I alt	132.092	149.094	123.569	139.087

Koncernen som leasingtager

Oplysninger vedrørende koncernen som leasingtager fremgår af note 30, hvortil der henvises.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 27	Hensættelser til pensioner og lignende forpligtigelser				
	Ydelsesbaserede pensionsordninger	5.290	5.595	5.290	5.595
	Andre langtsigtede personaleydelse	311	391	311	391
	I alt	5.601	5.986	5.601	5.986
	Ydelsesbaserede pensionsordninger				
	Hensættelser primo	5.595	6.590	5.595	6.590
	Udbetalte pensionsydelse	-601	-566	-601	-566
	Renteomkostninger	180	150	180	150
	Aktuarmæssige tab eller gevinster m.v.	116	-579	116	-579
	I alt	5.290	5.595	5.290	5.595
	Renteomkostninger indregnet i resultatopgørelsen	-180	-150	-180	-150
	Aktuarmæssige tab eller gevinster indregnet i anden totalindkomst	-116	579	-116	579
	I alt	-296	429	-296	429
	Aktuarmæssige forudsætninger				
	Diskonteringsrente	3,3%	2,5%	3,3%	2,5%
	Inflationsrate	2,0%	2,0%	2,0%	2,0%

Hensættelser til pensioner er opgjort ved en aktuarmæssig tilbagediskontering af pensionsforpligtelsen til nutidsværdi. Nutidsværdien er opgjort på grundlag af forudsætninger om udvikling i rente, inflation og dødelighed.

Hensættelser til ydelsesbaserede pensioner vedrører et forhenværende direktionsmedlem. Ordningen er uafdækket. Koncernen har ikke indgået ydelsesbaserede pensionsordninger for andre forhenværende eller nuværende medlemmer af direktion, bestyrelse, repræsentantskab eller øvrige ansatte.

Den seneste aktuarmæssige opgørelse af pensionsforpligtelserne er foretaget pr. 31. december 2023 af PFA Pension.

		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
	Andre langtsigtede personaleydelse				
	Hensættelse, primo	391	297	391	297
	Årets hensættelse	-80	94	-80	94
	Hensættelse, ultimo	311	391	311	391

Jubilæumsgratiale udbetales ved henholdsvis 25 års og 40 års ansættelse i koncernen. Hensættelsen er opgjort som nutidsværdien af den samlede forpligtelse, der vedrører de år, medarbejderne har været ansat i koncernen. Der tages hensyn til medarbejderomsætningshastighed. Den opgjorte forpligtelse er tilbagediskonteret til nutidsværdi.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern		Banken	
	2023	2022	2023	2022
Note 28 Udskudte skatteaktiver og -forpligtelser				
Udskudt skat primo	11.776	12.108	-5.171	-3.756
Regulering skat tidligere år	-212	0	-212	0
Udskudt skat primo, korrigeret	11.564	12.108	-5.383	-3.756
Ændring i udskudt skat	3.706	-332	-148	-1.415
Udskudt skat ultimo	15.270	11.776	-5.531	-5.171
Udskudt skat er indregnet således i balancen:				
Udskudt skatteaktiv	0	0	5.531	5.171
Udskudt skatteforpligtelse	15.270	11.776	0	0
I alt	15.270	11.776	5.531	5.171
	Udskudt skat primo	Indregnet i anden totalindkomst	Indregnet i resultatopgørelse	Udskudt skat ultimo
Koncern 2023				
Materielle anlægsaktiver og leasingaktiver	19.070	0	3.565	22.635
Udlån	-5.668	0	93	-5.575
Øvrige	-1.626	-30	-134	-1.790
I alt	11.776	-30	3.524	15.270
Koncern 2022				
Materielle anlægsaktiver og leasingaktiver	18.237	0	833	19.070
Udlån	-4.411	0	-1.257	-5.668
Øvrige	-1.718	127	-35	-1.626
I alt	12.108	127	-459	11.776
Banken 2023				
Materielle anlægsaktiver	-977	0	-154	-1.131
Udlån	-2.563	0	-50	-2.613
Øvrige	-1.631	-30	-126	-1.787
I alt	-5.171	-30	-330	-5.531
Banken 2022				
Materielle anlægsaktiver	-173	0	-804	-977
Udlån	-1.992	0	-571	-2.563
Øvrige	-1.591	127	-167	-1.631
I alt	-3.756	127	-1.542	-5.171

NOTER

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Banken	
		2023	2022	2023	2022
Note 29	Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer				
	<i>Hensættelser til tab på garantier</i>				
	Hensættelser primo	6.722	5.866	6.722	5.866
	Hensættelser i perioden	3.727	4.356	3.727	4.356
	Tilbageførsel af hensættelser, tidligere år	-3.829	-2.752	-3.829	-2.752
	Endeligt tabt tidligere hensat	-469	-748	-469	-748
	I alt	6.151	6.722	6.151	6.722
	<i>Hensættelser til tab på uudnyttede kreditrammer</i>				
	Hensættelser primo	2.280	2.241	2.280	2.241
	Hensættelser i perioden	685	1.295	685	1.295
	Tilbageførsel af hensættelser, tidligere år	-1.515	-1.256	-1.515	-1.256
	I alt	1.450	2.280	1.450	2.280
	Hensættelser til tab på garantier og uudnyttede kreditrammer i alt	7.601	9.002	7.601	9.002
Note 30	Oplysninger vedrørende leje- og leasingaftaler som leasingtager				
	<i>Som leasingtager i forhold til alle indgående leje- og leasingaftaler oplyses følgende vedrørende regnskabsåret:</i>				
	Udgiftsførte afskrivninger på leasingaktiver	4.113	3.883	4.113	3.787
	Rente af leasingforpligtelsen	582	579	581	578
	Samlede udgående pengestrømme for leasingkontrakter	4.574	4.723	4.574	4.722
	Tilgang af leasingaktiver	0	0	0	0
	Værdiregulering leasingaktiv	-1.693	3.781	-1.693	3.781
	Afgang leasingaktiver	0	410	0	0
	Leasingaktiverne regnskabsmæssige værdi ultimo	22.385	28.191	22.385	28.191
	<i>Forfaldsanalyse:</i>				
	Koncernens samlede leasingforpligtelse forfalder således:				
	Indenfor 1 år fra balancedagen	3.782	3.994	3.782	3.994
	Mellem 1 og 5 år fra balancedagen	19.564	21.197	19.564	21.197
	Over 5 år fra balancedagen	0	3.841	0	3.841
	I alt	23.346	29.032	23.346	29.032

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

					Koncern		Banken		
					2023	2022	2023	2022	
Note 31	Efterstillede kapitalindskud								
	Hovedstol	Udstedt	Forfald	Rentesats					
	Supplerende kapital								
	Variabel rente 1)	55.000	02.05.2019	02.05.2029	6,94%	54.957	54.828	54.957	54.828
	Variabel rente 2)	30.000	22.11.2022	22.11.2032	7,81%	29.713	29.637	29.713	29.637
	I alt					84.670	84.465	84.670	84.465
	Efterstillede kapitalindskud, medregnes ved opgørelse af kapitalgrundlaget					84.670	84.465	84.670	84.465
	Omkostninger ved optagelse af efterstillede kapitalindskud					0	375	0	375

1) Forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til 6 måneders CIBOR + 4,50%.

Kan indfries på kupondagen fra den 02.05.2024.

2) Forrentes med en variabel halvårlig rente svarende til 6 måneders CIBOR + 5,25%.

Kan indfries på kupondagen fra den 02.05.2027.

Alle kapitalindskud er denomineret i DKK.

Banken har i 2022 hjemtaget efterstillede kapitalindskud for DKK 30,0 mio.

Efterstillede kapitalindskud måles ved låneoptagelsen til det modtagne provenu efter fradrag af afholdte stiftelsesomkostninger mv. Måling efter første indregning sker til amortiseret kostpris ved anvendelse af den effektive rentes metode.

Bankens efterstillede kapitalindskud opfylder kravene i CRD IV og medregnes fuldt ud ved opgørelse af kapitalgrundlaget pr. 31. december 2023.

Note 32 Egenkapital

Aktiekapital

Aktiekapitalen består af 1.650.000 stk. aktier á kr. 20. Alle aktier er fuldt indbetalt. Aktierne er ikke opdelt i klasser.

Ingen aktier har særlige rettigheder. Én aktionær ejer over 5% af bankens aktiekapital (se side 8).

		Banken	
		2023	2022
	Antal aktier primo (stk.)	1.650.000	1.650.000
	Tilgang	0	0
	Antal aktier ultimo (stk.)	1.650.000	1.650.000

Egne aktier	Antal		Nom. værdi		% af aktiekapital	
	2023 Stk.	2022 Stk.	2023 kr.	2022 kr.	2023	2022
Egne aktier primo	7.140	7.140	142.800	142.800	0,4	0,4
Køb	0	0	0	0	0,0	0,0
Salg	0	0	0	0	0,0	0,0
Egne aktier ultimo	7.140	7.140	142.800	142.800	0,4	0,4

		2023	2022
	Købesum, erhvervede aktier	0	0
	Salgssum, afhændede aktier	0	0
	Egne kapitalandele til børskurs udgør	1.535	1.535

					Koncern		Banken		
					2023	2022	2023	2022	
	Hybrid kernekapital								
	Hovedstol	Udstedt	Forfald	Rentesats					
	Hybrid kernekapital	50.000	29.09.2020	Uendelig	6,50%	50.000	50.000	50.000	50.000

Hybrid kernekapital er uden forfald. Betaling af renter er frivillig og kapitalbeviserne er uopsigelige fra kapitalbevisernes side.

Derfor behandles hybrid kernekapital regnskabsmæssigt som egenkapital. Nordfyns Bank udstedte den 29.09.2020 50 mio. DKK med mulighed for førtidsindfrielse 29.09.2025. Udstedelsen forrentes med fast årlig kuponrente på 6,5% indtil den 29.09.2025.

Derefter med 6 måneders CIBOR med tillæg af et kreditspænd. For udstedelsen gælder, at lånet vil blive nedskrevet, såfremt den egentlige kernekapitalprocent i Nordfyns Bank falder til under 5,125.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern		Banken	
	2023	2022	2023	2022
Note 33 Eventualforpligtelser og andre forpligtigende aftaler				
Finansgarantier	305.863	382.130	305.863	382.130
Tabsgarantier for realkreditlån	331.565	403.422	331.565	403.422
Øvrige eventualforpligtigelser	37.218	39.842	37.218	39.842
I alt	674.646	825.394	674.646	825.394

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

Tabsgarantier for realkreditlån er 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 erhvervsjendomme baseret på værdien på tidspunktet for garantistillelsen. Værdien er fastsat ved en individuel vurdering af en sagkyndig.

Øvrige eventualforpligtigelser 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 opgjort til ca. 75 mio. kr. pr. 31. december 2023.

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 administrationsselskab 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.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern		Banken	
	2023	2022	2023	2022
Note 34 Kapitalforhold				
Aktionærernes egenkapital iflg. regnskab	681.375	574.439	681.375	574.439
Foreslået udbytte	-28.050	0	-28.050	0
Fradrag kapitalandele i finansielle enheder	-115.299	-102.882	-115.850	-103.375
Immaterielle aktiver	-17	-238	0	0
Udskudte skatteaktiver	0	0	-5.531	-5.171
NPE-backstopper fradrag	-13.026	-7.577	-13.026	-7.577
Andre fradrag mm.	-5.612	-5.527	-5.612	-5.527
Egentlig kernekapital	519.371	458.215	513.306	452.789
Hybrid kernekapital	50.000	50.000	50.000	50.000
Kernekapital efter fradrag	569.371	508.215	563.306	502.789
Supplerende kapital	84.670	84.465	84.670	84.465
Indirekte besiddelse af T2-instrumenter	-3.201	-6.000	-3.217	-6.000
I alt	81.469	78.465	81.453	78.465
Kapitalgrundlag	650.840	586.680	644.759	581.254
Risikoeksponeringer:				
Kreditrisiko	1.739.924	1.917.613	1.692.461	1.889.104
Markedsrisiko	222.105	232.977	222.105	232.977
Operational risiko	470.922	404.211	438.480	373.614
Risikoeksponeringer i alt	2.432.951	2.554.801	2.353.046	2.495.695
Egentlig kernekapitalprocent	21,3	17,9	21,8	18,1
Kernekapitalprocent	23,4	19,9	23,9	20,1
Kapitalprocent	26,8	23,0	27,4	23,3
Kapitalkrav fra søjle I (8 pct.)	194.636	204.384	188.244	199.656

Kapitalstyringen tager udgangspunkt i Kapitalkravsdirektivet CRD IV samt bekendtgørelse om opgørelse af risikoeksponeringer, kapitalgrundlag og solvensbehov. Det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov opgøres som 8% af de samlede risikoeksponeringer (kapitalkrav fra søjle I) med tillæg af kapital til dækning af risici derudover (kapitalkrav fra søjle II). Det tilstrækkelige kapitalgrundlag og solvensbehov fremgår af koncernens risikorapport, som offentliggøres på bankens hjemmeside.

Det er koncernens strategi, at koncernen har en tilfredsstillende kapitaloverdækning, for at kunne modstå uventede tab og ændringer i risici, som koncernen er eksponeret overfor.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 35 Nærtstående parter

Som nærtstående parter anses dattervirksomheder og associerede virksomheder. Der henvises til koncernoversigten. Ingen nærtstående parter har bestemmende indflydelse på Nordfyns Bank.

Som nærtstående parter anses ligeledes bankens direktion og bestyrelse, nærtstående parter til disse samt eksponeringer med virksomheder, hvori disse har bestemmende indflydelse.

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.

	Koncern		Banken	
	2023	2022	2023	2022
Transaktioner med dattervirksomheder				
Bankens renteindtægter	-	-	22.563	10.316
Administrationsvederlag	-	-	864	756
Udlån ultimo året	-	-	422.790	433.642
Transaktioner mellem Nordfyns Bank og dattervirksomhed er elimineret ved konsolidering.				
Transaktioner med associerede virksomheder				
Bankens renteindtægter (negativ indlånsrente)	0	4	0	4
Gæld til associerede virksomheder	530	418	530	418
Transaktioner med ledelsen og deres nærtstående parter				
Direktionen og nærtstående parter				
Bankens renteindtægter (inkl. negativ indlånsrente)	135	40	135	40
Bankens renteudgifter	1	0	1	0
Gebyrindtægter	9	1	9	0
Bankens tilgodehavende, trukket beløb	2.373	1.393	2.373	1.393
Bankens tilgodehavende, trækingsret	2.476	1.944	2.476	1.944
Bankens gæld	657	807	657	807
Garantistillelser	0	0	0	0
Bestyrelse og nærtstående parter				
Bankens renteindtægter (inkl. negativ indlånsrente)	26	40	26	40
Bankens renteudgifter	8	0	8	0
Gebyrindtægter- og provisionsindtægter	20	30	20	30
Bankens tilgodehavende, trukket beløb	765	810	765	810
Bankens tilgodehavende, trækingsret	1.471	1.977	1.471	1.977
Bankens gæld	7.235	7.846	7.235	7.846
Garantistillelser	336	353	336	353

Alle rente- og gebyrsatser samt øvrige vilkår til nærtstående parter er ydet på markedsmæssige vilkår. Repræsentantskabet anses ikke for værende et snævert ledelsesorgan, hvorfor tilgodehavender, gæld og stillede garantier ikke er oplyst for repræsentantskabet og disses nærtstående.

Rentesatsen for lån til bestyrelse og nærtstående parter ligger i 2023 i intervallet 3,00%-10,04% (1,80%-7,94% i 2022).

Rentesatsen for lån til dattervirksomheder og associerede virksomheder ligger i 2023 i niveauet 4,20%-6,12% (2,09%-3,74 i 2022).

Der henvises i øvrigt til note 7 vedrørende vederlag til direktion og bestyrelse.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 36 Finansielle aktiver og forpligtelser

Finansielle aktiver og forpligtelser indregnes i balancen enten til dagsværdi eller amortiseret kostpris. Nedenfor er for hver regnskabspost angivet værdiansættelsesmetode.

	Koncern			
	2023		2022	
	Dagsværdi	Amortiseret kostpris	Dagsværdi	Amortiseret kostpris
Finansielle aktiver				
Kassebeholdning og anf.tilgodehavende hos centralbanker	0	1.110.880	0	873.272
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	82.758	0	34.949
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	0	1.736.296	0	1.771.787
Obligationer til dagsværdi	1.093.898	0	1.346.358	0
Aktier mv.	190.781	0	172.607	0
Aktiver tilknyttet puljeordninger	844.277	0	768.043	0
Afledte finansielle instrumenter	779	0	1.053	0
I alt	2.129.735	2.929.934	2.288.061	2.680.008
Finansielle forpligtelser				
Indlån	0	3.260.750	0	3.376.247
Indlån i puljeordninger	844.277	0	768.043	0
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	0	79.596	0	45.000
Efterstillede kapitalindskud	0	84.670	0	84.465
Afledte finansielle instrumenter	649	0	910	0
I alt	844.926	3.425.016	768.953	3.505.712
Banken				
	2023		2022	
	Dagsværdi	Amortiseret kostpris	Dagsværdi	Amortiseret kostpris
Finansielle aktiver				
Kassebeholdning og anf.tilgodehavende hos centralbanker	0	1.110.880	0	873.272
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	0	82.758	0	34.949
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	0	1.594.188	0	1.633.124
Obligationer til dagsværdi	1.093.898	0	1.346.358	0
Aktier mv.	190.781	0	172.607	0
Aktiver tilknyttet puljeordninger	844.277	0	768.043	0
Afledte finansielle instrumenter	779	0	1.053	0
I alt	2.129.735	2.787.826	2.288.061	2.541.345
Finansielle forpligtelser				
Indlån	0	731.375	0	3.284.664
Indlån i puljeordninger	844.277	0	768.043	0
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	0	5.167.109	0	45.000
Efterstillede kapitalindskud	0	0	0	84.465
Afledte finansielle instrumenter	649	0	910	0
I alt	844.926	5.898.484	768.953	3.414.129

NOTER

Note 36 Finansielle aktiver og forpligtelser (fortsat)

Finansielle instrumenter indregnet 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 almindelig 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 alt 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 samt noterede investeringsforeningsbeviser, som handles aktivt.

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.

Finansielle instrumenter, der måles på grundlag af 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, 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 2023 eller 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

Beløb i 1.000 kr.

	Koncern 2023			
	Noterede priser (niveau 1)	Observerbare input (niveau 2)	Ikke observerbare input (niveau 3)	I alt
Obligationer til dagsværdi	1.093.830	68	0	1.093.898
Aktier mv.	7.210	22	183.549	190.781
Aktiver tilknyttet puljeordninger	463.430	380.847	0	844.277
Afledte finansielle instrumenter (netto)	0	0	130	130
Indlån i puljeordninger	0	-844.277	0	-844.277
I alt	1.564.470	-463.340	183.679	1.284.809

	Koncern 2022			
	Noterede priser (niveau 1)	Observerbare input (niveau 2)	Ikke observerbare input (niveau 3)	I alt
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 36 Finansielle aktiver og forpligtelser (fortsat)

Dagsværdihieraki for finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi i balancen

Beløb i 1.000 kr.

	Banken 2023			I alt
	Noterede priser (niveau 1)	Observerbare input (niveau 2)	Ikke observerbare input (niveau 3)	
Obligationer til dagsværdi	1.093.830	68	0	1.093.898
Aktier mv.	7.210	22	183.549	190.781
Aktiver tilknyttet puljeordninger	463.430	380.847	0	844.277
Afledte finansielle instrumenter (netto)	0	0	130	130
Indlån i puljeordninger	0	-844.277	0	-844.277
I alt	1.564.470	-463.340	183.679	1.284.809

	Banken 2023			I alt
	Noterede priser (niveau 1)	Observerbare input (niveau 2)	Ikke observerbare input (niveau 3)	
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

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 143 mio.kr. (2022: 126 mio. kr.), hvilket svarer til 78% (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.)

	Koncern		Banken	
	2023	2022	2023	2022
Finansielle instrumenter, der måles til dagsværdi i balancen baseret på ikke observerbare input				
Regnskabsmæssig værdi primo	164.110	152.539	164.110	152.539
Realiserede kursreguleringer i resultatopgørelsen	21	52	21	52
Urealiserede kursreguleringer i resultatopgørelsen	12.715	6.647	12.715	6.647
Afledte finansielle instrumenter	-13	-37	-13	-37
Køb	7.238	5.217	7.238	5.217
Salg	-392	-308	-392	-308
Regnskabsmæssig værdi ultimo	183.679	164.110	183.679	164.110

Værdiansættelse af unoterede aktier er påvirket af skøn. Se beskrivelse note 2.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 36 Finansielle aktiver og forpligtelser (fortsat)

Finansielle instrumenter indregnet til amortiseret kostpris

Langt den overvejende del af koncernens tilgodehavender, udlån og indlån kan ikke overdrages uden kundernes forudgående accept, og der eksisterer ikke et aktivt marked for handel med sådanne finansielle instrumenter. Skøn over dagsværdien baseres på forhold, hvor der er konstateret ændringer i markedsforholdene efter instrumentets første indregning, som har betydning for den pris, der ville blive aftalt, såfremt vilkårene blev aftalt på balancedagen. Andre parter vil kunne komme til en anden værdi for disse skøn.

Oplysninger om dagsværdi for finansielle instrumenter indregnet til amortiseret kostpris baseres på nedenstående vurderinger:

- For en række af koncernens indlån og udlån mv. er renten afhængig af renteutviklingen. Dagsværdien vurderes således i det væsentligste at svare til den regnskabsmæssige værdi.
- Dagsværdien for udlån er opgjort på baggrund af et kvalificeret skøn, der bygger på, at koncernen løbende ændrer sine lånevilkår til gældende markedsvilkår. For udlån vurderes de indregnede nedskrivninger at svare til dagsværdireguleringen af kreditrisikoen. Forskellen til dagsværdier udgør alene modtagne ej indtægtsførte gebyrer og provisioner.
- For indlån, udstedte obligationer og efterstillede kapitalindskud vurderes dagsværdien i al væsentlighed at svare til den regnskabsmæssige værdi.

Dagsværdien er for alle nedenstående finansielle aktiver og forpligtelser opgjort i henhold til niveau 3 i dagsværdihierakiet.

	Koncern 2023		Koncern 2022	
	Regnskabsmæssig værdi	Dagsværdi	Regnskabsmæssig værdi	Dagsværdi
Finansielle aktiver				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.110.880	1.110.880	873.272	873.272
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	82.758	82.758	34.949	34.949
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.736.296	1.753.882	1.771.787	1.780.044
I alt	2.929.934	2.947.520	2.680.008	2.688.265
Finansielle forpligtelser				
Indlån	3.260.750	3.260.750	3.376.247	3.376.247
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	79.596	80.000	45.000	45.000
Efterstillede kapitalindskud	84.670	85.000	84.465	85.000
I alt	3.425.016	3.425.750	3.505.712	3.506.247

	Banken 2023		Banken 2022	
	Regnskabsmæssig værdi	Dagsværdi	Regnskabsmæssig værdi	Dagsværdi
Finansielle aktiver				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.110.880	1.110.880	873.272	873.272
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	82.758	82.758	34.949	34.949
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.594.188	1.604.237	1.633.124	1.641.381
I alt	2.787.826	2.797.875	2.541.345	2.688.265
Finansielle forpligtelser				
Indlån	3.166.236	3.166.236	3.284.664	3.284.664
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	79.596	80.000	45.000	45.000
Efterstillede kapitalindskud	84.670	85.000	84.465	85.000
I alt	3.330.502	3.331.236	3.414.129	3.506.247

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 36 Finansielle aktiver og forpligtelser (fortsat)

Klassifikation og afkast af finansielle aktiver og forpligtelser

	Koncern 2023			
	Amortiseret kostpris	Dagsværdi over resultatopgørelsen		I alt
	Aktiver og forpligtelser	Handels- portefølje	Dagsværdi option	
Afkast				
Renteindtægter	159.949	26.025	0	185.974
Renteudgifter	-21.416	0	0	-21.416
Netto renteindtægter	138.533	26.025	0	164.558
Udbytte af aktier mv.	0	3.874	0	3.874
Kursreguleringer	0	38.366	0	38.366
Afkast af puljeaktiver	0	63.081	0	63.081
Indlån i puljeordninger	0	-63.081	0	-63.081
Afkast	138.533	68.265	0	206.798
Finansielle aktiver				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.110.880	0	0	1.110.880
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	82.758	0	0	82.758
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.736.296	0	0	1.736.296
Obligationer til dagsværdi	0	1.093.898	0	1.093.898
Aktier mv.	0	190.781	0	190.781
Aktiver tilknyttet puljeordninger	0	844.277	0	844.277
Afledte finansielle instrumenter	0	779	0	779
Finansielle aktiver i alt	2.929.934	2.129.735	0	5.059.669
Finansielle forpligtelser				
Indlån	3.260.750	0	0	3.260.750
Indlån i puljeordninger	0	0	844.277	844.277
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	79.596	0	0	79.596
Afledte finansielle instrumenter	0	649	0	649
Efterstillede kapitalindskud	84.670	0	0	84.670
Finansielle forpligtelser i alt	3.425.016	649	844.277	4.269.942

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 36 Finansielle aktiver og forpligtelser (fortsat)

Klassifikation og afkast af finansielle aktiver og forpligtelser

	Koncern 2022			
	Amortiseret kostpris	Dagsværdi over resultatopgørelsen		I alt
	Aktiver og forpligtelser	Handelsportefølje	Dagsværdi option	
Afkast				
Renteindtægter	109.079	6.115	0	115.194
Renteudgifter	-9.720	-26	0	-9.746
Netto renteindtægter	99.359	6.089	0	105.448
Udbytte af aktier mv.	0	4.040	0	4.040
Kursreguleringer	0	-19.402	0	-19.402
Afkast af puljeaktiver	0	-106.446	0	-106.446
Indlån i puljeordninger	0	106.445	0	106.445
Afkast	99.359	-9.274	0	90.085
Finansielle aktiver				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	873.272	0	0	873.272
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	34.949	0	0	34.949
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.771.787	0	0	1.771.787
Obligationer til dagsværdi	0	1.346.358	0	1.346.358
Aktier mv.	0	172.607	0	172.607
Aktiver tilknyttet puljeordninger	0	768.043	0	768.043
Afledte finansielle instrumenter	0	1.053	0	1.053
Finansielle aktiver i alt	2.680.008	2.288.061	0	4.968.069
Finansielle forpligtelser				
Indlån	3.376.247	0	0	3.376.247
Indlån i puljeordninger	0	0	768.043	768.043
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	45.000	0	0	45.000
Afledte finansielle instrumenter	0	910	0	910
Efterstillede kapitalindskud	84.465	0	0	84.465
Finansielle forpligtelser i alt	3.505.712	910	768.043	4.274.665

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 37 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici

Nordfyns Bank påtager sig forskellige risici som et led i at udføre pengeinstitutvirksomhed og andre aktiviteter forbundet hermed. De væsentligste risikoområder er kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko og operationel risiko.

Koncernen udvikler løbende sine værktøjer til identifikation og styring af de risici, som til dagligt påvirker koncernen.

Bestyrelsen fastlægger relevante risikopolitikker, principper for risikostyring samt rammer for de enkelte risikoområder og modtager løbende rapportering om udvikling i risici og udnyttelse af tildelte risikorammer.

Formålet med koncernens politikker for risikostyring er at minimere de tab, der kan opstå som et led i at udføre pengeinstitutvirksomhed.

På de enkelte risikoområder er det koncernens overordnede politik, at koncernen alene vil påtage sig de risici, der er i overensstemmelse med de forretningsmæssige principper, koncernen drives efter, og som koncernen har de kompetencemæssige ressourcer til at styre.

Nordfyns Bank har udpeget en risikoansvarlig, der er ansvarlig for, at risikostyringen sker på betryggende vis, herunder at skabe et overblik over koncernens risici og det samlede risikobillede.

Risikoområderne samt styringen af disse er beskrevet i det følgende.

Kreditrisiko

De væsentligste risici i koncernen vedrører i sagens natur kreditrisiko. Kreditrisiko er risikoen for at tab som følge af, at kunder eller andre modparter helt eller delvist misligholder deres betalingsforpligtelser.

Den samlede krediteksponering er sammensat af balanceførte og ikke balanceførte poster og er specificeret på side 65.

Kreditpolitik og kreditrisikostyring

Den samlede kreditrisiko styres efter politikker og rammer, der er vedtaget og fastlagt af bestyrelsen.

Kreditpolitikken fastlægger, at der altid skal være en god spredning på eksponeringsstørrelser og brancher, samt at der som hovedregel er sikkerhedsstillelse fra kunden.

Udlån og garantier fordelt på brancher fremgår af note 38.

Koncernens målgruppe er privatkunder samt mindre og mellemstore erhvervs-kunder. Bankens kunder skal være bosiddende eller have tilknytning til bankens primære markedsområde, som er Fyn, Fredericia kommune, Kolding kommune samt Vejle kommune. For leasingkunder er markedsområdet hele Danmark.

Der er i 2023 ikke foretaget væsentlige ændringer af hvilke typer og omfang af kreditrisici, banken ønsker at påtage sig.

Koncernens kreditrisiko overvåges løbende. Kreditafdelingen har ansvaret for overvågning af den samlede kreditrisiko samt rapportering til direktion og bestyrelse. Den daglige styring af koncernens kreditrisici foretages af kunderådgivere og filialer, hvor hver enkelt medarbejder har fået tildelt en bevillingsramme.

Kunderne inddeles i 3 forskellige bonitetskategorier. Inddelingen sker på baggrund af en vurdering af forskellige parametre, herunder data vedrørende kundens økonomi, så som indtjening, rådighedsbeløb m.v.

På side 64 er udlån og garantier, som ikke er kreditforringet specificeret på de 3 bonitetskategorier.

Sikkerhedsstillelse sker som hovedregel ved pant i ejendomme eller løsøre. Værdien af sikkerhederne vurderes løbende og der tages hensyn til eventuelle omkostninger ved realisation.

Kvartalvis foretages en gennemgang af alle eksponeringer, som vurderes at være risikofyldte. Såfremt et udlån vurderes at være kreditforringet beregnes nedskrivningsbehovet baseret på en individuel vurdering af kredittabet i lånets løbetid (eksponeringen overføres til stadie 3 jf. nedenstående beskrivelse).

Der foretages nedskrivninger og hensættelser baseret på det forventede kredittab i forhold til kreditrisikoen.

Opgørelsen af nedskrivninger følger en model med tre stadier. På efterfølgende side er de samlede krediteksponeringer opdelt på de tre stadier.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 37 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Krediteksponeringer opgjort som summen af udlån til amortiseret kostpris, uudnyttede kreditrammer og garantier. Eksponeringer er opgjort før nedskrivninger og hensættelser.

Nedenstående specifikation viser krediteksponeringer fordelt på brancher og stadie for kreditrisiko.

Stadie 1 omfatter aktiver, hvor der ikke er sket en betydelige stigning i kreditrisikoen.

Stadie 2 omfatter aktiver, hvor der er sket en betydelig stigning i kreditrisikoen.

Stadie 3 omfatter kreditforringede aktiver.

Koncernen har ingen væsentlige aktiver, som var kreditforringet på udstedelsestidspunktet.

Koncern 2023				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Offentlige myndigheder	2.009	0	1.741	3.750
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	57.591	11.495	25.407	94.493
Industri og råstofudvinding	101.210	24.053	7.869	133.132
Energiforsyning	19.895	2	0	19.897
Bygge og anlæg	141.606	31.722	20.390	193.718
Handel	155.421	42.078	16.459	213.958
Transport, hoteller og restauranter	86.958	294.998	28.710	410.666
Information og kommunikation	4.302	1.248	1.696	7.246
Finansiering og forsikring	86.711	18.085	3.150	107.946
Fast ejendom	244.704	75.632	8.091	328.427
Øvrige erhverv	158.908	49.733	8.548	217.189
Erhverv i alt	1.057.306	549.046	120.320	1.726.672
Private	1.196.263	104.942	55.537	1.356.742
I alt	2.255.578	653.988	177.598	3.087.164
Koncern 2022				
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Offentlige myndigheder	2.017	0	1.748	3.765
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	73.484	14.501	34.104	122.089
Industri og råstofudvinding	74.847	26.522	9.239	110.608
Energiforsyning	25.218	0	0	25.218
Bygge og anlæg	167.638	47.360	20.065	235.063
Handel	167.592	32.507	22.663	222.762
Transport, hoteller og restauranter	85.248	287.653	17.081	389.982
Information og kommunikation	4.441	5.211	3.793	13.445
Finansiering og forsikring	106.630	24.153	4.969	135.752
Fast ejendom	280.259	62.954	17.008	360.221
Øvrige erhverv	175.916	36.444	4.633	216.993
Erhverv i alt	1.161.273	537.305	133.555	1.832.133
Private	1.324.885	97.471	53.123	1.475.479
I alt	2.488.175	634.776	188.426	3.311.377

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 37 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

	Banken 2023			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Offentlige myndigheder	2.009	0	1.741	3.750
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	30.833	7.129	21.073	59.035
Industri og råstofudvinding	91.983	15.872	7.747	115.602
Energiforsyning	19.895	2	0	19.897
Bygge og anlæg	115.938	11.639	13.022	140.599
Handel	121.854	36.205	15.823	173.882
Transport, hoteller og restauranter	41.688	9.024	11.565	62.277
Information og kommunikation	3.379	1.248	1.696	6.323
Finansiering og forsikring	577.406	17.454	3.150	598.010
Fast ejendom	238.217	73.795	7.888	319.900
Øvrige erhverv	118.824	34.969	6.530	160.323
Erhverv i alt	1.360.017	207.337	88.494	1.655.848
Private	1.196.263	104.942	55.537	1.356.742
I alt	2.558.289	312.279	145.772	3.016.340

	Banken 2022			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Offentlige myndigheder	2.017	0	1.748	3.765
Erhverv				
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	30.353	7.134	33.291	70.778
Industri og råstofudvinding	59.151	23.822	9.239	92.212
Energiforsyning	25.218	0	0	25.218
Bygge og anlæg	136.202	19.240	17.585	173.027
Handel	131.697	25.389	22.663	179.749
Transport, hoteller og restauranter	44.290	12.838	4.879	62.007
Information og kommunikation	3.110	5.211	3.793	12.114
Finansiering og forsikring	597.985	23.846	4.969	626.800
Fast ejendom	268.622	61.356	15.591	345.569
Øvrige erhverv	129.554	31.782	4.633	165.969
Erhverv i alt	1.426.182	210.618	116.643	1.753.443
Private	1.324.885	97.471	53.123	1.475.479
I alt	2.753.084	308.089	171.514	3.232.687

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 37 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

	Koncern 2023			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Eksponeringer med god/normal bonitet (bonitetskategori 3 og 2a)	1.682.918	69.843	0	1.752.761
Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (bonitetskategori 2b)	533.336	361.790	0	895.126
Eksponeringer med væsentlige svaghedstegn (bonitetskategori 2c)	39.324	222.134	0	261.458
Eksponeringer, kreditforringede (bonitetskategori 1)	0	221	177.598	177.819
I alt	2.255.578	653.988	177.598	3.087.164

	Koncern 2022			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Eksponeringer med god/normal bonitet (bonitetskategori 3 og 2a)	1.802.483	55.475	0	1.857.958
Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (bonitetskategori 2b)	643.123	340.182	0	983.305
Eksponeringer med væsentlige svaghedstegn (bonitetskategori 2c)	42.569	232.804	0	275.373
Eksponeringer, kreditforringede (bonitetskategori 1)	0	6.315	188.426	194.741
I alt	2.488.175	634.776	188.426	3.311.377

	Banken 2023			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Eksponeringer med god/normal bonitet (bonitetskategori 3 og 2a)	1.555.432	33	0	1.555.465
Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (bonitetskategori 2b)	981.450	165.079	0	1.146.529
Eksponeringer med væsentlige svaghedstegn (bonitetskategori 2c)	21.407	146.946	0	168.353
Eksponeringer, kreditforringede (bonitetskategori 1)	0	221	145.772	145.993
I alt	2.558.289	312.279	145.772	3.016.340

	Banken 2022			
	Stadie 1	Stadie 2	Stadie 3	I alt
Eksponeringer med god/normal bonitet (bonitetskategori 3 og 2a)	1.660.757	43	0	1.660.800
Eksponeringer med lidt forringet bonitet og visse svaghedstegn (bonitetskategori 2b)	1.071.529	147.109	0	1.218.638
Eksponeringer med væsentlige svaghedstegn (bonitetskategori 2c)	20.798	154.622	0	175.420
Eksponeringer, kreditforringede (bonitetskategori 1)	0	6.315	171.514	177.829
I alt	2.753.084	308.089	171.514	3.232.687

Bonitetskategori 3 og 2 a omfatter kunder med en god økonomi kendetegnet ved et tilfredsstillende rådighedsbeløb og formue. Erhvervs-kunder i denne kategori er kendetegnet ved en tilfredsstillende indtjening og positiv egenkapital i virksomheden.

Bonitetskategori 2b omfatter kunder, hvor økonomien er svag som følge af rådighedsbeløb lavere end normen, negativ formue eller andre økonomiske sårbarheder. Erhvervs-kunder i denne kategori er kendetegnet ved lav indtjening og lav soliditet.

Bonitetskategori 2c omfatter kunder, hvor kundens økonomi er særdeles svag. Opstår der negative uforudsete begivenheder, kan der være tvivl om, hvorvidt kunden kan overholde sine betalingsforpligtelser.

Bonitetskategori 1 omfatter kunder, som er kreditforringede.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 37 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Nedenstående tabel viser udlån i restance samt værdi af stillede sikkerheder for disse lån. Udlån er opgjort som kundernes samlede udlån, dvs. såfremt kunden er i restance med ét lån indgår kundens samlede udlån i opgørelsen.

Udlån i restance	Koncern 2023		Banken 2023	
	Regnskabsmæssig værdi	Sikkerheder	Regnskabsmæssig værdi	Sikkerheder
0-30 dage	77.080	42.167	36.887	15.996
31-60 dage	8.797	4.783	3.885	1.565
61-90 dage	28	0	28	0
over 90 dage	1.099	368	518	83
I alt	87.004	47.318	41.318	17.644

Udlån i restance	Koncern 2022		Banken 2022	
	Regnskabsmæssig værdi	Sikkerheder	Regnskabsmæssig værdi	Sikkerheder
0-30 dage	62.746	32.859	51.423	23.373
31-60 dage	2.200	1.065	1.745	610
61-90 dage	6.391	5.371	272	0
over 90 dage	3.070	1.983	746	49
I alt	74.407	41.278	54.186	24.032

Kreditkvalitet - ej kreditforringet udlån og garantier

Ej kreditforringet udlån og garantier kan for så vidt angår kreditbonitet og primære kundegrupper inddeles i nedenstående kategorier:

	Koncern		Bank	
	2023	2022	2023	2022
Private				
God/normal bonitet (bonitetskategori 3 og 2a)	789.757	824.932	789.757	824.932
Lidt forringet bonitet (bonitetskategori 2b)	199.954	275.219	199.954	275.219
Væsentlige svaghed (bonitetskategori 2c)	34.670	34.385	34.670	34.385
I alt	1.024.381	1.134.536	1.024.381	1.134.536
Erhverv				
God/normal bonitet (bonitetskategori 3 og 2a)	487.772	384.654	290.476	329.222
Lidt forringet bonitet (bonitetskategori 2b)	557.818	490.884	309.221	297.811
Væsentlige svaghed (bonitetskategori 2c)	194.638	195.148	101.533	95.195
I alt	1.240.228	1.070.686	701.230	722.228
Finansiering				
God/normal bonitet (bonitetskategori 3 og 2a)	57.867	71.526	57.867	71.526
Lidt forringet bonitet (bonitetskategori 2b)	11.004	12.231	433.794	445.873
Væsentlige svaghed (bonitetskategori 2c)	12.851	18.288	12.851	18.288
I alt	81.722	102.045	504.512	535.687
Øvrige				
God/normal bonitet (bonitetskategori 3 og 2a)	1.209	1.217	1.209	1.217
Lidt forringet bonitet (bonitetskategori 2b)	0	0	0	0
Væsentlige svaghed (bonitetskategori 2c)	0	0	0	0
I alt	1.209	1.217	1.209	1.217

Definitionen af bonitetskategorierne fremgår af side 63.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.		Koncern		Bank	
		2023	2022	2023	2022
Note 37	Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)				
	Samlet krediteksponering før nedskrivninger og hensættelser fordelt på balanceposter og ikke balanceførte poster				
	Balanceførte poster				
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.110.880	873.272	1.110.880	873.272
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	82.783	34.968	82.783	34.968
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.832.797	1.872.766	1.684.764	1.727.718
	Obligationer til dagsværdi	1.093.898	1.346.358	1.093.898	1.346.358
	I alt	4.120.358	4.127.364	3.972.325	3.982.316
	Ikke balanceførte poster				
	Garantier og eventualforpligtigelser	680.797	832.116	680.797	832.116
	Udnyttede kreditrammer	573.566	606.490	650.776	672.848
	I alt	1.254.363	1.438.606	1.331.573	1.504.964
	Maksimal krediteksponering før nedskrivning og hensættelser i alt	5.374.721	5.565.970	5.303.898	5.487.280
	Samlet krediteksponering efter nedskrivninger og hensættelser fordelt på balanceposter og ikke balanceførte poster				
	Balanceførte poster				
	Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.110.880	873.272	1.110.880	873.272
	Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	82.758	34.949	82.758	34.949
	Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.736.296	1.771.787	1.594.188	1.633.124
	Obligationer til dagsværdi	1.093.898	1.346.358	1.093.898	1.346.358
	I alt	4.023.832	4.026.366	3.881.724	3.887.703
	Ikke balanceførte poster				
	Garantier og eventualforpligtigelser	674.646	825.394	674.646	825.394
	Udnyttede kreditrammer	572.116	604.210	649.326	670.568
	I alt	1.246.762	1.429.604	1.323.972	1.495.962
	Maksimal krediteksponering efter nedskrivning og hensættelser i alt	5.270.594	5.455.970	5.205.696	5.383.665

Koncernens og bankens samlede maksimale krediteksponering er sammensat af udvalgte balanceførte- og ikke balanceførte poster.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

		Koncern		Bank	
		2023	2022	2023	2022
Note 37	Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)				
	Ej kreditforringet eksponeringer fordelt på kundegrupper				
	Udlån, garantier og uudnyttede kreditrammer i alt				
	Private	1.289.349	1.407.597	1.289.349	1.407.597
	Erhverv	1.486.589	1.550.667	947.591	988.889
	Finansiering	91.506	117.966	591.506	617.966
	Øvrige	2.009	2.017	2.009	2.017
	I alt	2.869.453	3.078.247	2.830.455	3.016.469
	Heraf indregnet i balancen				
	Private	593.161	606.114	593.161	606.114
	Erhverv	1.017.260	1.016.199	478.262	454.421
	Finansiering	45.053	64.565	467.843	498.207
	Øvrige	1	1	1	1
	I alt	1.655.475	1.686.879	1.539.267	1.558.743
	Sikkerheder og andre forhold der forbedrer kreditrisikoen				
	Private	346.581	319.303	346.581	319.303
	Erhverv	909.443	901.230	455.453	438.175
	Finansiering	17.221	36.903	17.221	36.903
	Øvrige	1.815	2.000	1.815	2.000
	I alt	1.275.060	1.259.436	821.070	796.381

Sikkerhedsstillelse sker som hovedregel ved pant i ejendomme og løsøre. Belåningsværdien af de sikkerheder koncernen har modtaget fra kunder, opgøres til dagsværdi fradraget omkostninger ved overtagelse og realisationskomkostninger. Hvis en sikkerhed er stillet for flere tilgodehavender, medregnes sikkerheden med den opgjorte sikkerhedsværdi efter en fastsat fordelingsnøgle. Derved sikres, at modtagne sikkerheder ikke medregnes flere gange. Sikkerhederne, som oplyses, er uden værdi af overskydende sikkerheder. Koncernen opdaterer løbende værdien af modtagne sikkerheder.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 37 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Markedsrisiko

Markedsrisiko er risikoen for tab som følge af, at markedsværdien af koncernens aktiver eller forpligtelser ændrer sig på grund af ændringer i markedsforsholdene, herunder renteændringer. Markedsrisikoen omfatter renterisiko, aktierisiko og valutarisiko.

Bestyrelsen fastlægger overordnede politikker, principper og rammer for styring af markedsrisici. Bestyrelsens instruks til direktionen fastsætter direktionens rammer. Bestyrelsen modtager løbende rapportering om udvikling i markedsrisici og udnyttelse af tildelte risikorammer.

Direktionen kan videregive dele af risikorammerne til enkelte medarbejdere og den daglige styring af markedsrisici sker ved hjælp af interne instrukser og retningslinjer til hver enkelt medarbejder.

Finansafdelingen har ansvaret for løbende overvågning og opgørelse af markedsrisici samt rapportering til direktion og bestyrelse.

Der er i 2023 ikke foretaget væsentlige ændringer i forudsætninger, målsætninger, politikker og beregningsmetoder m.v. i forhold til sidste år.

Renterisiko

Renterisikoen udtrykkes som risikoen for tab som følge af en generel parallelforskydning i renten på ét procentpoint enten i op- eller nedadgående retning. Renterisikoen opgøres efter Finanstilsynets retningslinier.

Renterisikoen relaterer sig til fastforrentede udlån, obligationer, udstedte obligationer, efterstillede kapitalindskud og hybrid kernekapital. I henhold til bankens interne retningslinier er rammen fastsat til, at den samlede renterisiko maksimalt må udgøre 4% af kernekapitalen.

	Koncern		Bank	
	2023	2022	2023	2022
Renterisiko i procent af kernekapital	1,8	2,2	1,8	2,2
Renterisiko (ændring af resultat før skat/egenkapital)	10.445	11.230	10.307	11.074
Renterisiko opdelt på valuta:				
DKK	10.421	11.015	10.283	10.859
EUR	23	0	23	0
USD	1	215	1	215
I alt	10.445	11.230	10.307	11.074

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 37 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

	Koncern			
	DKK	EUR	USD	I alt
Renterisiko opdelt på valuta og varighed 2023:				
Under 1 år	2.273	2	0	2.275
1 - 2 år	860	6	1	867
2 - 3,6 år	1.276	15	0	1.291
Over 3, 6 år	6.012	0	0	6.012
I alt	10.421	23	1	10.445
Renterisiko opdelt på valuta og varighed 2022:				
Under 1 år	1.567	0	0	1.567
1 - 2 år	1.856	0	0	1.856
2 - 3,6 år	-1.755	0	215	-1.540
Over 3, 6 år	9.347	0	0	9.347
I alt	11.015	0	215	11.230
Renterisiko opdelt på produkter:				
Aktiver	2023	2022		
Udlån	138	156		
Obligationer & fondsforretninger	12.600	13.773		
Passiver				
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris, efterstillede kapitalindskud og hybrid kernekapital	-2.293	-2.699		
I alt	10.445	11.230		

Aktierisiko

Størrelsen af bankens aktierisiko vurderes løbende. Banken har en mindre beholdning af børsnoterede aktier samt en beholdning af unoterede aktier, primært unoterede aktier i sektorejede selskaber. Banken ejer disse sektoraktier med henblik på at deltage aktivt i den infrastruktur og produktudbud, som understøtter sektorens forretningsgrundlag.

I henhold til bankens interne retningslinier er rammen for beholdningen af børsnoterede aktier m.v. fastsat til 5% af kernekapitalen.

	Koncern		Bank	
	2023	2022	2023	2022
Aktiebeholdning opdelt				
Børsnoterede aktier m.v.	7.210	8.640	7.210	8.640
Aktier i sektorejede selskaber	183.571	163.967	183.571	163.967
Aktiebeholdning i alt	190.781	172.607	190.781	172.607
Børsnoterede aktier mv. i procent af egentlig kernekapital	1,3	1,7	1,3	1,7
Følsomhed i forhold til aktierisiko				
Hvis den faktiske handelsværdi for børsnoterede aktier mv. afviger +/- 10% i forhold til dagsværdien, udgør resultatpåvirkningen +/-	721	864	721	864

For følsomhedsoplysninger for aktier i sektorselskaber henvises til side 56.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 37 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Valutarisiko

Størrelsen af bankens valutarisiko samt spredning på valutaer vurderes løbende. I henhold til bankens interne retningslinier må bankens samlede valutaposition (beregnet som summen af de numeriske nettopositioner) ikke overstige 10% af kernekapitalen efter fradrag.

	Koncern		Bank	
	2023	2022	2023	2022
Valutaeksponering:				
Aktiver i fremmed valuta i alt	20.548	24.341	20.548	24.341
Heraf sikringsinstrumenter, aktiver	211	10	211	10
Passiver i fremmed valuta i alt	13.125	17.696	13.125	17.696
Heraf sikringsinstrumenter, passiver	74	277	74	277
Valutakursindikator 1	8.133	8.645	8.133	8.645
Valutakursindikator 1 i % af kernekapital efter fradrag	1,4	1,7	1,4	1,7
Valutakursindikator 2	38	141	38	141
Valutakursindikator 2 i % af kernekapital efter fradrag	0,0	0,0	0,0	0,0

Valutakursindikator 1 opgøres som summen af den største numeriske værdi af aktiver (lang position) eller nettogæld. Valutakursindikator 1 viser et mål for den samlede valutarisiko.

Valutakursindikator 2 er baseret på en statistisk metode, hvor de historiske data er gjort op af de danske myndigheder og er et udtryk for den samlede tabsrisiko.

Valutaposition i hovedvalutaerne:

(negativt fortegn - nettogæld)

EUR	4.068	-2.000	4.068	-2.000
USD	314	3.004	314	3.004
GBP	1.249	1.143	1.249	1.143
SEK	481	895	481	895
NOK	-711	799	-711	799
CHF	528	940	528	940
Øvrige valutaer	1.493	1.864	1.493	1.864

Følsomhed i forhold til valutarisiko

Den største valutaposition er i EUR, og hvis kursen på EUR falder med 50 kurspoint, vil det få en resultatpåvirkning før skat på -0,27 mio. kr.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 37 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Likviditetsrisiko

Likviditetsrisiko er risikoen for tab som følge af, at det ikke er muligt at fremskaffe den nødvendige finansiering til dækning af likviditetsbehovet.

Bankens bestyrelse har vedtaget en likviditetspolitik, som angiver rammerne for bankens likviditetsstyring, herunder mål og politikker mv. samt rapportering på likviditetsområdet inkl. likviditetsprognoser.

Banken har endvidere udarbejdet en likviditetsberedskabsplan, som angiver konkrete tiltag til forbedring af likviditeten, som banken kan iværksætte, hvis likviditetsprognoserne ikke kan leve op til politikkerne.

Banken ønsker en forsvarlig likviditetsrisiko, hvilket bl.a. indebærer, at likviditetsberedskabet skal være så robust, at der under et stress-scenarium skal være tilstrækkelig likviditet til at opfylde likviditetsbehovet.

Der er ikke foretaget væsentlige ændringer i forudsætninger, målsætninger, politikker og beregningsmetoder mv. i forhold til sidste år.

Banken styrer likviditeten efter likviditetsmålet Liquidity Coverage Ratio (LCR), der stiller krav til likviditetsbufferens størrelse og sammensætning i forhold til et stressscenarie af pengestrømmene på 30-dages sigt. I henhold til kravene i CRR-forordningen skal LCR udgøre mindst 100% og banken har i likviditetspolitikken fastsat, at LCR skal udgøre mindst 150%. LCR er pr. 31. december 2023 opgjort til 744%. Pr. 31. december 2022 udgjorde LCR 503%.

Banken styrer endvidere efter likviditetskravet Net Stable Funding Ratio (NSFR). I henhold til lovgivningen skal NSFR udgøre mindst 100% og banken i i likviditetspolitikken fastsat, at NSFR skal udgøre mindst 120%. NSFR er pr. 31. december 2023 opgjort til 178%. Pr. 31. december 2022 udgjorde NSFR 176%.

Forventet forfaldstidspunkt af balancens poster der anvendes til likviditetsstyring

	Koncern 2023		Koncern 2022	
	< 1 år	> 1 år	< 1 år	> 1 år
Aktiver				
Kassebeholdning og anfordringstilgodehavender hos centralbanker	1.110.880	0	873.272	0
Tilgodehavender hos kreditinstitutter og centralbanker	82.758	0	34.949	0
Udlån og andre tilgodehavender til amortiseret kostpris	1.014.192	722.104	1.072.577	699.210
Obligationer til dagsværdi	846.890	247.008	846.890	499.468
Aktier ekskl. sektoraktier	7.210	0	8.640	0
I alt	3.061.930	969.112	2.836.328	1.198.678
Passiver				
Indlån og anden gæld	159.209	3.101.541	45.727	3.330.520
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	0	79.596	20.000	25.000
Efterstillede kapitalindskud	0	84.670	0	84.465
I alt	159.209	3.265.807	65.727	3.439.985

Indlån omfatter anfordringstilgodehavender. Anfordringsindlån har kontraktmæssig kort løbetid, men betragtes som en stabil fundingkilde med forventet løbetid over 1 år.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 37 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Oplysningerne omfatter aftalte betalinger, herunder hovedstol og renter. For forpligtelser med variable pengestrømme, for eksempel variabelt forrentede forpligtelser, er oplysningerne baseret på de kontraktlige betingelser.

Indlån er i hovedtræk anfordringstilgodehavender, men betragtes i praksis som en stabil fundingkilde, da udtræk i hovedsagen modsvares af modtagne indskud.

Træk på garantier betinger, at en række individuelle betingelser skal være opfyldt. Da det ikke er muligt at fastsætte det tidligste betalingstidspunkt, er alle garantier inkluderet under 1 år.

Uudnyttede kredittilsagn kan tilbagekaldes med et varsel på 3 måneder.

Nedenstående løbetidsfordeling er foretaget ud fra det tidligste tidspunkt, hvorpå et beløb kan kræves betalt.

Kontraktuel løbetid af finansielle forpligtelser

Koncern 2023

	Regnskabs- mæssig værdi	Kontraktlige penge- strømme	Over 1 år til og med 5 år		
			Inden for 1 år	med 5 år	over 5 år
Indlån og anden gæld	3.260.750	3.260.750	3.019.874	103.708	137.168
Indlån i puljeordninger	844.277	844.277	63.356	34.545	746.376
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	79.596	79.596	0	59.596	0
Efterstillede kapitalindskud	84.670	85.000	0	0	85.000
Afledte finansielle instrumenter	649	649	649	0	0
Garantier	674.646	674.646	674.646	0	0
Uudnyttede kreditrammer	-	573.566	573.566	0	0

Koncern 2022

	Regnskabs- mæssig værdi	Kontraktlige penge- strømme	Over 1 år til og med 5 år		
			Inden for 1 år	med 5 år	over 5 år
Indlån og anden gæld	3.376.247	3.376.247	3.127.499	99.332	149.416
Indlån i puljeordninger	768.043	768.043	58.523	26.903	682.617
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	45.000	45.000	20.000	25.000	0
Efterstillede kapitalindskud	84.465	85.000	0	0	85.000
Afledte finansielle instrumenter	910	910	910	0	0
Garantier	825.394	825.394	825.394	0	0
Uudnyttede kreditrammer	-	606.490	606.490	0	0

Banken 2023

	Regnskabs- mæssig værdi	Kontraktlige penge- strømme	Over 1 år til og med 5 år		
			Inden for 1 år	med 5 år	over 5 år
Indlån og anden gæld	3.166.236	3.166.236	3.004.896	31.498	129.842
Indlån i puljeordninger	844.277	844.277	63.356	34.545	746.376
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	79.596	79.596	20.000	59.596	0
Efterstillede kapitalindskud	84.670	85.000	0	0	85.000
Afledte finansielle instrumenter	649	649	649	0	0
Garantier	674.646	674.646	674.646	0	0
Uudnyttede kreditrammer	-	650.776	650.776	0	0

Banken 2022

	Regnskabs- mæssig værdi	Kontraktlige penge- strømme	Over 1 år til og med 5 år		
			Inden for 1 år	med 5 år	over 5 år
Indlån og anden gæld	3.284.664	3.284.664	3.113.307	29.719	141.638
Indlån i puljeordninger	768.043	768.043	58.523	26.903	682.617
Udstedte obligationer til amortiseret kostpris	45.000	45.000	20.000	25.000	0
Efterstillede kapitalindskud	84.465	85.000	0	0	85.000
Afledte finansielle instrumenter	910	910	910	0	0
Garantier	825.394	825.394	825.394	0	0
Uudnyttede kreditrammer	-	672.848	672.848	0	0

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 37 Finansielle risici og politikker og mål for styringen af finansielle risici (fortsat)

Operationel risiko

Operationel risiko er risikoen for tab som følge af u hensigtsmæssigheder eller mangelfulde interne procedurer, menneskelige fejl og handlinger, systemfejl og eksterne begivenheder, herunder juridiske risici.

Operationel risiko er endvidere risikoen for, at koncernen ikke drives efter de juridiske og lovgivningsmæssige krav, markedsstandarder og etiske krav, som er gældende for branchen.

Nordfyns Bank har udarbejdet en politik for operationelle risici. Målet er, at bankens operationelle risici skal begrænses under hensyntagen til de omkostninger, som er forbundet hermed.

Banken har udarbejdet forskellige politikker, skriftlige forretningsgange og interne kontroller for at minimere operationelle risici. Banken har etableret en compliance-funktion, der skal medvirke til, at banken til enhver tid lever op til eksterne såvel som interne krav.

Et væsentligt område ved vurderingen af bankens operationelle risici er it-forsyningen. Banken har udarbejdet en it-sikkerhedspolitik samt nød- og beredskabsplaner i tilfælde af manglende it-faciliteter eller anden lignende krisesituation. Bankens dataleverandør er Bankdata, som har dublering af systemer og drift på alle væsentlige områder.

Note 38 Udlån og garantidebitorer fordelt på brancher

	Koncern				Banken			
	2023	pct	2022	pct	2023	pct	2022	pct
Offentlige myndigheder	2.803	0,1	2.848	0,1	2.803	0,1	2.848	0,1
Erhverv								
Landbrug, jagt, skovbrug og fiskeri	75.388	3,0	101.921	3,8	39.930	1,7	50.610	2,0
Industri og råstofudvinding	103.339	4,1	84.853	3,1	85.809	3,6	66.457	2,6
Energiforsyning	13.930	0,6	17.268	0,6	13.930	0,6	17.268	0,7
Bygge og anlæg	148.819	5,9	151.233	5,6	95.700	4,0	89.197	3,5
Handel	161.343	6,4	167.645	6,2	121.267	5,1	124.632	4,9
Transport, hoteller og restauranter	396.473	15,8	372.879	13,8	48.084	2,0	44.904	1,8
Information og kommunikation	4.499	0,2	5.544	0,2	3.576	0,2	4.213	0,2
Finansiering og forsikring	94.809	3,8	115.966	4,3	507.663	21,5	540.656	21,1
Fast ejendom	270.925	10,8	324.358	12,0	262.398	11,1	309.707	12,1
Øvrige erhverv	163.451	6,5	169.749	6,3	106.586	4,5	118.724	4,6
Erhverv i alt	1.432.976	57,1	1.511.416	55,9	1.284.943	54,3	1.366.368	53,5
Private	1.077.815	42,8	1.190.618	44,0	1.077.815	45,6	1.190.618	46,4
I alt	2.513.594	100,0	2.704.882	100,0	2.365.561	100,0	2.559.834	100,0

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 39 Afledte finansielle instrumenter

Koncern 2023

	Hovedstol nominel værdi	Markedsværdi		Netto	Til og med 3 mdr.	Netto markedsværdi			
		Positiv	Negativ			Over 3 mdr. til og med 1 år	Over 1 år til og med 5 år	Over 5 år	
Valutakontrakter									
Terminer/futures, køb	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Terminer/futures, salg	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0
Rentekontrakter									
Terminer/futures, køb	29	358	-17	341	270	4	70	0	0
Terminer/futures, salg	29	32	-301	-269	210	4	-60	0	0
Spot, køb	28.004	343	-4	339	339	0	0	0	0
Spot, salg	28.004	24	-306	-282	-282	0	0	0	0
		757	-628	129	537	8	10	0	0
Aktiekontrakter									
Aktieforretninger, køb	164	11	-9	1	1	0	0	0	0
Aktieforretninger, salg	164	10	-10	0	0	0	0	0	0
		21	-19	1	1	0	0	0	0
I alt		778	-647	130	538	8	10	0	0
Markedsværdien indgår i balancen med følgende beløb:									
Andre aktiver				779					
Andre passiver				649					

Koncern 2022

	Hovedstol nominel værdi	Markedsværdi		Netto	Til og med 3 mdr.	Netto markedsværdi			
		Positiv	Negativ			Over 3 mdr. til og med 1 år	Over 1 år til og med 5 år	Over 5 år	
Valutakontrakter									
Terminer/futures, køb	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Terminer/futures, salg	0	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0	0
Rentekontrakter									
Terminer/futures, køb	36	297	-305	-8	-50	15	42	0	0
Terminer/futures, salg	36	362	-249	113	126	15	-13	0	0
Spot, køb	17.376	60	-283	-223	-223	0	0	0	0
Spot, salg	17.376	311	-53	258	130	0	0	0	0
		1.030	-890	140	-17	30	29	0	0
Aktiekontrakter									
Aktieforretninger, køb	441	8	-11	-3	-3	0	0	0	0
Aktieforretninger, salg	441	11	-8	3	3	0	0	0	0
		19	-19	0	0	0	0	0	0
I alt		1.049	-909	140	-17	30	29	0	0
Markedsværdien indgår i balancen med følgende beløb:									
Andre aktiver				1.053					
Andre passiver				910					

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 39 Afledte finansielle instrumenter (fortsat)

Banken 2023

	Hovedstol nominel værdi	Markedsværdi			Netto markedsværdi			
		Positiv	Negativ	Netto	Til og med 3 mdr.	Over 3 mdr. til og med 1 år	Over 1 år til og med 5 år	Over 5 år
Valutakontrakter								
Terminer/futures, køb	0	0	0	0	0	0	0	0
Terminer/futures, salg	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0
Rentekontrakter								
Terminer/futures, køb	29	358	-17	341	270	4	70	0
Terminer/futures, salg	29	32	-301	-269	210	4	-60	0
Spot, køb	28.004	343	-4	339	339	0	0	0
Spot, salg	28.004	24	-306	-282	-282	0	0	0
		757	-628	129	537	8	10	0
Aktiekontrakter								
Aktieforretninger, køb	164	11	-9	1	1	0	0	0
Aktieforretninger, salg	164	10	-10	0	0			
Terminer/futures, køb	0	0	0	0	0			
Terminer/futures, salg	0	0	0	0				
		21	-19	1	1	0	0	0
I alt		778	-647	130	538	8	10	0

Markedsværdien indgår i balancen med følgende beløb:

Andre aktiver	779
Andre passiver	649

Banken 2022

	Hovedstol nominel værdi	Markedsværdi			Netto markedsværdi			
		Positiv	Negativ	Netto	Til og med 3 mdr.	Over 3 mdr. til og med 1 år	Over 1 år til og med 5 år	Over 5 år
Valutakontrakter								
Terminer/futures, køb	0	0	0	0	0	0	0	0
Terminer/futures, salg	0	0	0	0	0	0	0	0
		0	0	0	0	0	0	0
Rentekontrakter								
Terminer/futures, køb	36	297	-305	-8	-50	15	42	0
Terminer/futures, salg	36	362	-249	113	126	15	-13	0
Spot, køb	17.376	60	-283	-223	-223	0	0	0
Spot, salg	17.376	311	-53	258	130	0	0	0
		1.030	-890	140	-17	30	29	0
Aktiekontrakter								
Aktieforretninger, køb	441	8	-11	-3	-3	0	0	0
Aktieforretninger, salg	441	11	-8	3	3			
Terminer/futures, køb	3	3	0	3	3			
Terminer/futures, salg	0	0	0	0				
		22	-19	3	3	0	0	0
I alt		1.052	-909	143	-14	30	29	0

Markedsværdien indgår i balancen med følgende beløb:

Andre aktiver	1.053
Andre passiver	910

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 40 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 A/S 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

Forretningssegmenter 2023	Bank- forretninger	Leasing	Øvrige	Koncernen
Netto renteindtægter	146.133	18.425	0	164.558
Netto gebyrindtægter m.v.	105.848	-809	0	105.039
Kursregulering	38.366	0	0	38.366
Øvrige indtægter	975	7.967	-864	8.078
Bruttoindtjening	291.322	25.583	-864	316.041
Omkostninger	153.036	16.667	-864	168.839
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	8.354	623	0	8.977
Andre driftsomkostninger	224	0	0	224
Nedskrivninger på udlån	-5.663	259	0	-5.404
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	6.253	0	-6.237	16
Resultat før skat	141.624	8.034	-6.237	143.421
Indlån	3.166.236	94.514	0	3.260.750
Udlån	1.594.188	564.898	-422.790	1.736.296
Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	28.803	0	-28.448	355
Garantier	674.646	0	0	674.646
Obligationer og aktier	1.284.679	0	0	1.284.679
Aktiver i alt	5.050.859	575.148	-458.898	5.167.109
Forpligtelser i alt	4.319.484	546.700	-430.450	4.435.734
Tilgang immaterielle og materielle aktiver	1.593	1.940	0	3.533
Antal medarbejdere	105	10	0	115

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 40 Segmentoplysninger for koncernen (fortsat)

Forretningssegmenter 2022	Bank- forretninger	Leasing	Øvrige	Koncernen
Netto renteindtægter	89.551	15.897	0	105.448
Netto gebyrindtægter m.v.	115.002	-2.978	1	112.025
Kursregulering	-19.402	0	0	-19.402
Øvrige indtægter	856	10.419	-756	10.519
Bruttoindtjening	186.007	23.338	-755	208.590
Omkostninger	148.744	13.894	-755	161.883
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	7.361	593	0	7.954
Andre driftsomkostninger	416	0	0	416
Nedskrivninger på udlån	4.005	3.259	0	7.264
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	4.628	0	-4.608	20
Resultat før skat	30.109	5.592	-4.608	31.093
Indlån	3.284.664	91.583	0	3.376.247
Udlån	1.633.124	572.305	-433.642	1.771.787
Kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	27.050	0	-26.711	339
Garantier	825.394	0	0	825.394
Obligationer og aktier	1.518.965	0	0	1.518.965
Aktiver i alt	4.963.257	578.934	-465.706	5.076.485
Forpligtelser i alt	4.338.818	552.223	-438.995	4.452.046
Tilgang immaterielle og materielle aktiver	5.456	760	0	6.216
Antal medarbejdere	103	10	0	113

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 41 Femårsoversigt, hoved og nøgletal	Koncern				
	2023	2022	2021	2020	2019
Resultatopgørelsen					
Netto rente- og gebyrindtægter	269.597	217.473	206.996	188.546	181.156
Kursreguleringer	38.366	-19.402	13.062	11.720	16.663
Udgifter til personale og administration	168.839	161.883	150.119	138.219	137.209
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-5.404	7.264	-24.969	22.883	10.773
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	16	20	2	20	12
Årets resultat	110.272	25.423	74.785	30.170	42.547
Balance					
Udlån	1.736.296	1.771.787	1.703.618	1.648.631	1.647.959
Aktionærernes egenkapital	681.375	574.439	549.610	477.153	448.802
Aktiver i alt	5.167.109	5.076.485	4.798.758	4.610.325	4.106.538
Nøgletal					
Kapitalprocent	26,8	23,0	21,5	19,2	16,6
Kernekapitalprocent	23,4	19,9	19,4	17,1	14,5
Egenkapitalforrentning før skat*	22,3	5,0	17,6	7,9	12,3
Egenkapitalforrentning efter skat*	17,0	3,9	13,9	6,3	10,0
Indtjening pr. omkostningskrone	1,8	1,2	1,7	1,2	1,3
Renterisiko	1,8	2,2	0,7	1,0	1,5
Valutaposition	1,4	1,7	0,8	2,1	2,4
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån i forhold til indlån	44,6	45,2	46,1	46,5	51,3
Udlån i forhold til egenkapital	2,4	2,8	2,8	3,1	3,7
Årets udlånsvækst	-2,0	4,0	3,3	0,0	-1,2
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	744	503	498	509	670,0
Summen af 20 største eksponeringer (<175%)	71,4	99,5	83,1	95,8	99,1
Årets nedskrivningsprocent	-0,2	0,3	-0,9	0,8	0,4
Akk. nedskrivningsprocent	4,1	4,0	3,7	4,5	3,8
Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem årets resultat og aktiver i alt	2,1	0,5	1,6	0,7	1,0
Årets resultat pr. aktie	65	13	44	18	26
Indre værdi pr. aktie*, **	415	350	335	290	273
Udbytte pr. aktie**	17	0	0	0	0
Børskurs/årets resultat pr. aktie	4,2	15,9	5,6	8,9	4,7
Børskurs/indre værdi pr. aktie	0,7	0,6	0,7	0,6	0,5

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

**Der er i regnskabsåret 2020 foretaget et aktiesplit 1:5. Sammenligningstal er tilpasset i henhold til IAS 33.28.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 41 Femårsoversigt, hoved og nøgletal (fortsat)	Banken				
	2023	2022	2021	2020	2019
Resultatopgørelse					
Netto rente- og gebyrindtægter	251.981	204.553	197.427	179.743	172.923
Kursreguleringer	38.366	-19.402	13.062	11.720	16.663
Udgifter til personale og administration	153.036	148.744	137.520	127.334	126.048
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-5.663	4.005	-26.918	19.539	9.343
Resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder	6.253	4.628	2.083	1.802	3.483
Årets resultat	110.272	25.423	74.785	30.170	42.547
Balance					
Udlån	1.594.188	1.633.124	1.578.299	1.533.377	1.539.309
Aktionærernes egenkapital	681.375	574.439	549.610	477.153	448.802
Aktiver i alt	5.050.859	4.963.257	4.694.997	4.514.833	4.008.674
Nøgletal					
Kapitalprocent	27,4	23,3	22,0	19,0	16,6
Kernekapitalprocent	23,9	20,1	19,8	16,9	14,4
Egenkapitalforrentning før skat*	22,0	4,8	17,6	7,8	12,0
Egenkapitalforrentning efter skat*	17,0	3,9	13,9	6,3	10,0
Indtjening pr. omkostningskrone	1,9	1,2	1,8	1,2	1,4
Renterisiko	1,8	2,2	0,7	1,0	1,4
Valutaposition	1,4	1,7	0,8	2,2	2,4
Valutarisiko	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0
Udlån i forhold til indlån	42,0	42,6	43,7	44,3	49,1
Udlån i forhold til egenkapital	2,2	2,6	2,6	2,9	3,4
Årets udlånsvækst	-2,4	3,5	2,9	-0,4	-1,0
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	756	509	504	515	683,0
Summen af 20 største eksponeringer (<175%)	70,1	98,3	78,7	91,4	87,6
Årets nedskrivningsprocent	-0,2	0,2	-1,0	0,7	0,3
Akk. nedskrivningsprocent	4,1	4,0	3,6	4,5	3,8
Afkastningsgrad beregnet som forholdet mellem årets resultat og aktiver i alt	2,2	0,5	1,6	0,7	1,1
Årets resultat pr. aktie	65	13	44	18	26
Indre værdi pr. aktie*, **	415	350	335	290	273
Udbytte pr. aktie**	17	0	0	0	0
Børskurs/årets resultat pr. aktie	4,2	15,9	5,6	8,9	4,7
Børskurs/indre værdi pr. aktie	0,7	0,6	0,7	0,6	0,5

Nøgletal er beregnet og opstillet i overensstemmelse med regnskabsbekendtgørelsens krav.

Pr. 1. januar 2019 er IFRS 16 vedrørende indregning og måling af leasingaftaler implementeret. Overgangseffekten er indregnet i åbningsbalancen, og der er ikke foretaget tilpasning af sammenligningstallene.

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

**Der er i regnskabsåret 2020 foretaget et aktiesplit 1:5. Sammenligningstal er tilpasset i henhold til IAS 33.28.

NOTER

Beløb i 1.000 kr.

Note 42 Kvartalssammenligning

Udvalgte hovedposter	Koncern				
	Q4 2023	Q3 2023	Q2 2023	Q1 2023	Q4 2022
Resultatopgørelse					
Netto renteindtægter	42.605	42.869	40.700	38.384	29.212
Netto rente- og gebyrindtægter	70.081	65.647	66.448	67.421	56.958
Kursreguleringer	18.552	8.238	5.938	5.638	8.317
Andre driftsindtægter	1.326	2.283	1.800	2.669	2.124
Udgifter til personale og administration	44.144	41.140	44.388	39.167	42.850
Af- og nedskrivninger på immaterielle og materielle aktiver	2.590	2.096	2.129	2.162	1.519
Andre driftsudgifter	0	31	193	0	216
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-499	-253	-1.625	-3.027	10.329
Resultat før skat	43.740	33.154	29.101	37.426	12.505
Skat	10.113	7.496	6.497	9.043	2.223
Periodens resultat	33.627	25.658	22.604	28.383	10.282
Balance					
Udlån	1.736.296	1.752.700	1.759.605	1.769.981	1.771.787
Indlån ekskl. indlån i puljeordninger	3.260.750	3.209.799	3.233.356	3.157.477	3.376.247
Aktionærernes egenkapital	681.375	648.653	673.814	602.021	574.439
Balance i alt	5.167.109	5.003.129	5.008.307	4.890.291	5.076.485
Ikke balanceførte poster					
Garantier	674.646	748.655	736.814	779.633	825.394
Nøgletal					
Kapitalprocent	26,8	23,4	23,4	22,6	23,0
Kernekapitalprocent	23,4	18,0	18,0	17,5	19,9
Egenkapitalforrentning før skat*	6,5	4,9	4,4	6,2	2,1
Egenkapitalforrentning efter skat*	4,9	3,8	3,4	4,7	1,7
Indtjening pr. omkostningskrone	1,9	1,8	1,6	2,0	1,2
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	744	571	538	547	503
Periodens tabs- og nedskrivningsprocent	0,0	0,0	-0,1	-0,1	0,4
Akk. nedskrivningsprocent	4,1	4,0	4,0	3,9	4,0
Periodens udlånsvækst	-0,9	-0,4	-0,6	-0,1	-1,4
Udlån i forhold til egenkapital	2,5	2,7	2,6	2,9	3,1

Nøgletallene er beregnet i overensstemmelse med Finanstilsynets definitioner.

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

Note 43 Godkendelse af årsrapport til offentliggørelse

Bestyrelsen har på bestyrelsesmødet den 27. februar 2024 godkendt nærværende årsrapport til offentliggørelse. Årsrapporten forelægges Aktieselskabet Nordfyns Banks aktionærer til godkendelse på den ordinære generalforsamling den 20. marts 2024.

LEDELSENS PÅTEGNING

Bestyrelsen og direktionen har dags dato behandlet og godkendt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 for Aktieselskabet Nordfyns Bank A/S.

Koncernregnskabet er aflagt i overensstemmelse med IFRS Accounting Standards som godkendt af EU. Årsregnskabet for moderselskabet aflægges i overensstemmelse med lovgivningens krav, herunder lov om finansiel virksomhed og bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter og fondsmæglerselskaber m.fl. Årsrapporten udarbejdes herudover i overensstemmelse med oplysningskrav for børsnoterede selskaber i Danmark.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet og årsregnskabet giver et retvisende billede af koncernens og bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 og resultatet af koncernens og bankens aktiviteter og pengestrømme for koncernen for regnskabsåret 1. december - 31. december 2023.

Ledelsesberetningen indeholder efter vores opfattelse en retvisende redegørelse for udviklingen i koncernens og bankens aktiviteter og økonomiske forhold samt en beskrivelse af de væsentligste risici og usikkerhedsfaktorer, som koncernen og banken kan påvirkes af.

Det er vores opfattelse, at årsrapporten for Aktieselskabet Nordfyns Bank A/S for regnskabsåret 1. december - 31. december 2023 med filnavn NOBA-2023-12-31-da.zip i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med ESEF-forordningen.

Årsrapporten indstilles til generalforsamlingens godkendelse.

Odense, den 27. februar 2024

DIREKTIONEN

Holger Bruun
Adm. direktør

Odense, den 27. februar 2024

BESTYRELSEN

Per Maegaard Jensen
Formand

Jens Erik Steinfeldt Laursen
Næstformand

Torben Lervad Andersen

Pia Hafstrøm Bøg

Per Poulsen

Johannes Lukmann Riddersholm

DEN UAFHÆNGIGE REVISORS REVISORPÅTEGNING

Den uafhængige revisors revisionspåtegning

Til kapitalejerne i Aktieselskabet Nordfyns Bank

Konklusion

Vi har revideret koncernregnskabet og årsregnskabet for Aktieselskabet Nordfyns Bank for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023, der omfatter resultatopgørelse, totalindkomstopgørelse, balance, egenkapitalopgørelse og noter, herunder oplysning om anvendt regnskabspraksis, for såvel koncernen som banken samt pengestrømsopgørelse for koncernen. Koncernregnskabet udarbejdes efter IFRS Accounting Standards som godkendt af EU og yderligere danske oplysningskrav for børsnoterede finansielle selskaber, og årsregnskabet udarbejdes efter lov om finansiel virksomhed.

Det er vores opfattelse, at koncernregnskabet giver et retvisende billede af koncernens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af koncernens aktiviteter og pengestrømme for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 i overensstemmelse med IFRS Accounting Standards som godkendt af EU og yderligere danske oplysningskrav for børsnoterede finansielle selskaber.

Det er endvidere vores opfattelse, at årsregnskabet giver et retvisende billede af bankens aktiver, passiver og finansielle stilling pr. 31. december 2023 samt af resultatet af bankens aktiviteter for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023 i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed.

Vores konklusion er konsistent med vores revisionsprotokollat til revisionsudvalget og bestyrelsen.

Grundlag for konklusion

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark. Vores ansvar ifølge disse standarder og krav er nærmere beskrevet i revisionspåtegningens afsnit "Revisors ansvar for revisionen af koncernregnskabet og årsregnskabet". Vi er uafhængige af koncernen i overensstemmelse med International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisors etiske adfærd (IESBA Code) og de yderligere etiske krav, der er gældende i Danmark, ligesom vi har opfyldt vores øvrige etiske forpligtelser i henhold til disse krav og IESBA Code. Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Efter vores bedste overbevisning er der ikke udført forbudte ikke-revisionsydelser som omhandlet i artikel 5, stk. 1, i forordning (EU) nr. 537/2014.

Vi blev første gang valgt som revisor for Aktieselskabet Nordfyns Bank den 15. maj 2000 for regnskabsåret 2000. Vi er genvalgt årligt ved generalforsamlingsbeslutning i en samlet sammenhængende opgaveperiode på 23 år frem til og med regnskabsåret 2023.

Centrale forhold ved revisionen

Centrale forhold ved revisionen er de forhold, der efter vores faglige vurdering var mest betydelige ved vores revision af koncernregnskabet og årsregnskabet for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023. Disse forhold blev behandlet som led i vores revision af koncernregnskabet og årsregnskabet som helhed og udformningen af vores konklusion herom. Vi afgiver ikke nogen særskilt konklusion om disse forhold.

<i>Nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på garantier</i>	<i>Forholdet er behandlet således i revisionen</i>
<p>Udlån udgør for banken 1.594 mio.kr. pr. 31. december 2023 (udlån udgjorde 1.633 mio. kr. pr. 31. december 2022). Nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på garantier m.v. udgør i perioden 1. januar 2023 til 31. december 2023 samlet set en indtægt på 5,7 mio.kr. (nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på garantier m.v. udgjorde en udgift på 4 mio.kr. i perioden 1. januar 2022 til 31. december 2022 i årsregnskabet).</p> <p>Fastlæggelsen af forventede nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på garantier er forbundet med betydelig usikkerhed og i et vist omfang baseret på ledelsesmæssige skøn. Som følge af væsentligheden af disse skøn og størrelsen af udlån og garantier i koncernen og banken er revisionen af nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på garantier et centralt forhold ved revisionen.</p> <p>Principperne for opgørelse af nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på garantier er nærmere beskrevet i anvendt regnskabspraksis, og ledelsen har beskrevet håndteringen af kreditrisici samt vurdering af nedskrivningsbehovet i note 8 og 37 i koncernregnskabet.</p>	<p>Baseret på vores risikovurdering har revisionen omfattet en gennemgang af koncernens relevante forretningsgange for nedskrivninger på udlån og hensættelser til tab på garantier m.v., test af relevante kontroller og analyse af udviklingen i kreditkvaliteten på udlån og garantier m.v., herunder størrelsen af nedskrivningerne samt hensættelserne til tab på garantier.</p> <p>Vores revisionshandlinger har bestået af test af design og implementering og den operationelle effektivitet af relevante kontroller vedrørende:</p> <ul style="list-style-type: none">• Overvågning og vurdering af eksponeringer, med henblik på at identificere indikationer på stigning i kreditrisikoen og kreditforringelse.• Vurdering og validering af input og forudsætninger anvendt i beregning af nedskrivningerne samt hensættelser til tab på garantier i stadie 1 og 2• Opgørelse af nedskrivninger i stadie 3, herunder kontrol af pengestrømme og scenariefastsættelse.• Fastsættelse af ledelsesmæssige skøn i tillæg til de modelmæssige nedskrivninger

<p>De forhold vedrørende udlån og garantier m.v., som indeholder størst skøn, og som derfor kræver øget opmærksomhed ved revisionen, er:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Identifikation af eksponeringer og garantier mv, som er kreditforringet i forhold til første indregning. • Parametre og ledelsesmæssige skøn i den anvendte beregningsmodel for fastlæggelsen af de forventede tab i stadie 1 og 2. • Værdiansættelse af sikkerheder og fremtidige pengestrømme, herunder ledelsesmæssige skøn knyttet til fastlæggelsen af forventede tab i stadie 3. • Vurdering af konsekvenserne af øvrige begivenheder, som modellerne ikke i forvejen tager højde for, i form af ledelsesmæssige tillæg til modellerne og de individuelle nedskrivninger. 	<p>Vores revisionshandlinger har desuden omfattet:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Gennemgang og vurdering af den anvendte nedskrivningsmodel udarbejdet af de tilknyttede datacentraler, herunder den modtagne revisorerklæring om at modellens beregninger er inden for rammerne af regelsættet i den danske regnskabsbekendtgørelse og IFRS, samt der i bankens anvendelse af nedskrivningsmodellen er taget højde for de fremhævelser, der er nævnt i revisorerklæringen. • Gennemgang og vurdering af bankens opgørelse af nedskrivninger i stadie 1 og stadie 2, herunder en vurdering og udfordring af de modelvariable og forudsætningerne herfor, som bankens ledelse har vurderet at være dækkende for bankens forhold. • Stikprøvevis gennemgang af eksponeringer for at sikre, at der sker rettidig identifikation af kreditforringelse af udlån samt hensættelser til tab på garantier. • For udlån klassificeret i stadie 3 har vi stikprøvevist testet, at det opgjorte nedskrivningsbehov er i overensstemmelse med lovgivningens og koncernens retningslinjer herom. Dette har omfattet test af anvendte sikkerhedsværdier og scenariefastsættelse. • Udfordring af de væsentlige parametre i den anvendte beregningsmodel med særligt fokus på objektivitet og det anvendte datagrundlag. • Udfordring af ledelsesmæssige skøn i den anvendte beregningsmodel med særligt fokus på konsistens samt objektivitet hos ledelsen. • Udfordring af ledelsesmæssige skøn indarbejdet i modellerne og ledelsesmæssige tillæg til modellerne og de individuelle nedskrivninger i relation til øvrige begivenheder, som modellerne ikke i forvejen tager højde for.
---	--

Ledelsens ansvar for koncernregnskabet og årsregnskabet

Ledelsen har ansvaret for udarbejdelsen af et koncernregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med IFRS Accounting Standards som godkendt af EU og yderligere krav i lov om finansiel virksomhed, samt for udarbejdelsen af et årsregnskab, der giver et retvisende billede i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed. Ledelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde et koncernregnskab og et årsregnskab uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

Ved udarbejdelsen af koncernregnskabet og årsregnskabet er ledelsen ansvarlig for at vurdere koncernens og bankens evne til at fortsætte driften, at oplyse om forhold vedrørende fortsat drift, hvor dette er relevant, samt at udarbejde koncernregnskabet og årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift, medmindre ledelsen enten har til hensigt at likvidere koncernen eller banken, indstille driften eller ikke har andet realistisk alternativ end at gøre dette.

Revisors ansvar for revisionen af koncernregnskabet og årsregnskabet

Vores mål er at opnå høj grad af sikkerhed for, om koncernregnskabet og årsregnskabet som helhed er uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, og at afgive en revisionspåtegning med en konklusion. Høj grad af sikkerhed er et højt niveau af sikkerhed, men er ikke en garanti for, at en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, altid vil afdække væsentlig fejlinformation, når sådan findes. Fejlinformation kan opstå som følge af besvigelser eller fejl og kan betragtes som væsentlige, hvis det med rimelighed kan forventes, at de enkeltvis eller samlet har indflydelse på de økonomiske beslutninger, som regnskabsbrugere træffer på grundlag af koncernregnskabet og årsregnskabet.

Som led i en revision, der udføres i overensstemmelse med internationale standarder om revision og de yderligere krav, der er gældende i Danmark, foretager vi faglige vurderinger og opretholder professionel skepsis under revisionen. Herudover:

- Identificerer og vurderer vi risikoen for væsentlig fejlinformation i koncernregnskabet og årsregnskabet, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl, udformer og udfører revisionshandlinger som reaktion på disse risici samt opnår revisionsbevis, der er tilstrækkeligt og egnet til at danne grundlag for vores konklusion. Risikoen for ikke at opdage væsentlig fejlinformation forårsaget af besvigelser er højere end ved væsentlig fejlinformation forårsaget af fejl, idet besvigelser kan omfatte sammensværgelser, dokumentfalsk, bevidste udeladelser, vildledning eller tilsidesættelse af intern kontrol.
- Opnår vi forståelse af den interne kontrol med relevans for revisionen for at kunne udforme revisionshandlinger, der er passende efter omstændighederne, men ikke for at kunne udtrykke en konklusion om effektiviteten af koncernens og bankens interne kontrol.
- Tager vi stilling til, om den regnskabspraksis, som er anvendt af ledelsen, er passende, samt om de regnskabsmæssige skøn og tilknyttede oplysninger, som ledelsen har udarbejdet, er rimelige.

- Konkluderer vi, om ledelsens udarbejdelse af koncernregnskabet og årsregnskabet på grundlag af regnskabsprincippet om fortsat drift er passende, samt om der på grundlag af det opnåede revisionsbevis er væsentlig usikkerhed forbundet med begivenheder eller forhold, der kan skabe betydelig tvivl om koncernens og bankens evne til at fortsætte driften. Hvis vi konkluderer, at der er en væsentlig usikkerhed, skal vi i vores revisionspåtegning gøre opmærksom på oplysninger herom i koncernregnskabet og årsregnskabet eller, hvis sådanne oplysninger ikke er tilstrækkelige, modificere vores konklusion. Vores konklusioner er baseret på det revisionsbevis, der er opnået frem til datoen for vores revisionspåtegning. Fremtidige begivenheder eller forhold kan dog medføre, at koncernen og banken ikke længere kan fortsætte driften.
- Tager vi stilling til den samlede præsentation, struktur og indhold af koncernregnskabet og årsregnskabet, herunder noteoplysningerne, samt om koncernregnskabet og årsregnskabet afspejler de underliggende transaktioner og begivenheder på en sådan måde, at der gives et retvisende billede heraf.
- Opnår vi tilstrækkeligt og egnet revisionsbevis for de finansielle oplysninger for virksomhederne eller forretningsaktiviteterne i koncernen til brug for at udtrykke en konklusion om koncernregnskabet. Vi er ansvarlige for at lede, føre tilsyn med og udføre koncernrevisionen. Vi er eneansvarlige for vores revisionskonklusion.

Vi kommunikerer med den øverste ledelse om bl.a. det planlagte omfang og den tidsmæssige placering af revisionen samt betydelige revisionsmæssige observationer, herunder eventuelle betydelige mangler i intern kontrol, som vi identificerer under revisionen.

Vi afgiver også en udtalelse til den øverste ledelse om, at vi har opfyldt relevante etiske krav vedrørende uafhængighed, og oplyser den om alle relationer og andre forhold, der med rimelighed kan tænkes at påvirke vores uafhængighed og, hvor dette er relevant, anvendte tilhørende sikkerhedsforanstaltninger eller handlinger foretaget for at eliminere trusler.

Med udgangspunkt i de forhold, der er kommunikeret til den øverste ledelse, fastslår vi, hvilke forhold der var mest betydelige ved revisionen af koncernregnskabet og årsregnskabet for den aktuelle periode og dermed er centrale forhold ved revisionen. Vi beskriver disse forhold i vores revisionspåtegning, medmindre lov eller øvrig regulering udelukker, at forholdet offentliggøres, eller i de yderst sjældne tilfælde, hvor vi fastslår, at forholdet ikke skal kommunikeres i vores revisionspåtegning, fordi de negative konsekvenser heraf med rimelighed ville kunne forventes at veje tungere end de fordele den offentlige interesse har af sådan kommunikation.

Udtalelse om ledelsesberetningen

Ledelsen er ansvarlig for ledelsesberetningen.

Vores konklusion om koncernregnskabet og årsregnskabet omfatter ikke ledelsesberetningen, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om ledelsesberetningen.

I tilknytning til vores revision af koncernregnskabet og årsregnskabet er det vores ansvar at læse ledelsesberetningen og i den forbindelse overveje, om ledelsesberetningen er væsentligt inkonsistent med koncernregnskabet eller årsregnskabet eller vores viden opnået ved revisionen eller på anden måde synes at indeholde væsentlig fejlinformation.

Vores ansvar er derudover at overveje, om ledelsesberetningen indeholder krævede oplysninger i henhold til den relevante lovgivning.

Baseret på det udførte arbejde er det vores opfattelse, at ledelsesberetningen er i overensstemmelse med koncernregnskabet og årsregnskabet og er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i den relevante lovgivning. Vi har ikke fundet væsentlig fejlinformation i ledelsesberetningen.

Erklæring om overholdelse af ESEF-forordningen

Som et led i revisionen af koncernregnskabet og årsregnskabet for Aktieselskabet Nordfyns Bank har vi udført handlinger med henblik på at udtrykke en konklusion om, hvorvidt årsrapporten for regnskabsåret 1. januar til 31. december 2023, med filnavnet NOBA-2023-12-31-da.zip, i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med EU-Kommissionens delegerede forordning 2019/815 om det fælles elektroniske rapporteringsformat (ESEF-forordningen), som indeholder krav til udarbejdelse af en årsrapport i XHTML-format samt iXBRL-opmærkning af koncernregnskabet inklusive noter.

Ledelsen har ansvaret for at udarbejde en årsrapport, som overholder ESEF-forordningen, herunder:

- Udarbejdelse af årsrapporten i XHTML-format
- Udvælgelse og anvendelse af passende iXBRL-tags, herunder udvidelser til ESEF-taksonomien og forankring heraf til elementer i taksonomien, for finansiel information, som kræves opmærket, med udøvelse af skøn hvor nødvendigt
- At sikre konsistens mellem iXBRL-opmærket data og det menneskeligt læsbare koncernregnskab, og
- For den interne kontrol, som ledelsen anser for nødvendig for at udarbejde en årsrapport, som overholder ESEF-forordningen.

Vores ansvar er, baseret på det opnåede bevis, at opnå høj grad af sikkerhed for, om årsrapporten i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med ESEF-forordningen, og at udtrykke en konklusion. Arten, omfanget og den tidsmæssige placering af de valgte handlinger afhænger af revisors faglige vurdering, herunder vurdering af risikoen for væsentlige afvigelser fra kravene i ESEF-forordningen, uanset om disse skyldes besvigelser eller fejl. Handlingerne omfatter:

- Kontrol af, om årsrapporten er udarbejdet i XHTML-format,
- Opnåelse af en forståelse af bankens proces for iXBRL-opmærkning og af den interne kontrol vedrørende opmærkningsprocessen,
- Vurdering af fuldstændigheden af iXBRL-opmærkningen af koncernregnskabet inklusive noter,
- Vurdering af, hvorvidt anvendelse af iXBRL-elementer fra ESEF-taksonomien og bankens oprettelse af udvidelser til taksonomien er passende, når relevante elementer i ESEF-taksonomien ikke er identificeret,
- Vurdering af forankringen af udvidelser til elementer i ESEF-taksonomien, og
- Afstemning af iXBRL-opmærket data med det reviderede koncernregnskab.

Det er vores opfattelse, at årsrapporten for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023, med filnavnet NOBA-2023-12-31-da.zip i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med ESEF-forordningen.

København, den 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

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

Repræsentantskab

Centerleder Jens Gantriis, Kerteminde (formand)
Direktør Per Dollerup Mikkelsen, Strib (næstformand)
Købmand Lasse Andersen, Bogense
Gårdejer Morten Andersen, Smidstrup
Direktør Leif Blåsvær, Kerteminde
Head of Reporting & Controlling Pia Hafstrøm Bøg, Odense
Advokat Jacob Christoffersen, junior, Bogense
Tilsynsførende Poul J. Christoffersen, Bogense
Seniorkonsulent Claus Dahmann, Kerteminde
Ejendomsinspektør Jens Otto Dalhøj, Nørreby
Direktør Henrik Fagerberg, Sønderød
Controller Helle Rønnow Fugl, Odense
Sektionschef Marie-Louise Hartvigsen, Otterup
Direktør Kim Thor Hansen, Odense
Revisor Ole Tastrup Hansen, Otterup
Guldsmed Per Mægaard Jensen, Bogense
Afdelingschef Marianne Gudman Lorenzen, Middelfart
Kundecheff Flemming Møllgaard, Morud
Direktør Jens Mogensen, Veflinge
Direktør Vibeke Amstrup Lund Pedersen, Middelfart
Teknisk direktør Per Poulsen, Brenderup
Advokat Anders Quistgaard, Odense
Selvstændig Annika Nydal, Skamby
Direktør Jimmy Rasmussen, Otterup
Advokat Jens Erik Steinfeldt Laursen, Bogense
Direktør Frederik Stærmose, Odense
Administrationschef Annette Allesø Sørensen, Otterup

Repræsentantskabet består af højst 28 medlemmer, der vælges blandt bankens aktionærer på den ordinære generalforsamling.

Repræsentantskabets medlemmer er jfr. bankens vedtægter § 10 valgt for en periode på 4 år. Genvalg kan finde sted.

Selskabsmeddelelser 2023

12-2023	Opjustering af forventninger 2023 og resultatforventninger 2024
11-2023	Udstedelse af SNP-obligationer
10-2023	Finanskalender 2024
09-2023	Kvartalsrapport Q3-2023
08-2023	Halvårsrapport H1-2023
07-2023	Opjustering af resultatforventninger 2023
06-2023	Periodemeddelelse Q1-2023
05-2023	Opjustering af kapitalforventninger 2023
04-2023	Konstituering
03-2023	Forløb af ordinær generalforsamling
02-2023	Indkaldelse til ordinær generalforsamling
01-2023	Årsrapport 2022

Finanskalender 2024

27. februar 2024	Årsrapport 2023
20. marts 2024	Generalforsamling
25. april 2024	Kvartalsrapport Q1-2024
29. august 2024	Halvårsrapport 2024
31. oktober 2024	Kvartalsrapport Q3-2024

