

Mundtlig beretning

Velkommen til årets ordinære generalforsamling i Lollands Bank, som er 116. gang at der afholdes generalforsamling i banken.

Dagens generalforsamling

Jeg glæder mig over igen at kunne konstatere en stor interesse for vores bank til generalforsamlingen her i dag.

Antallet af aktionærer i banken ligger stabilt omkring 9.000 aktionærer, hvoraf vi i dag er repræsenteret ved ca. 360 aktionærer. Udover disse er vi repræsenteret ved 379.525 blankofuldmagter givet til bestyrelsen, hvilket svarer til 35,1% af aktiekapitalens stemmerettigheder og 34.418 instruktionsfuldmagter der repræsenterer 3,2% givet til bestyrelsen, i alt ca. 414.000 stemmer svarende til 38,3%.

Tak, fordi I har taget jer tid til at komme her i dag. Jeg håber vi får et godt møde.

2022 blev året, hvor coronakrisen blev afløst af en energi- og inflationskrise. Det første er godt for folkesundheden, mens det sidste ikke er så godt for nationaløkonomien og kundernes købekraft.

Her i starten af 2023 ser vi derfor ind i et udfordrende år, hvor væksten i samfundet vurderes at blive mere beskeden, og økonomierne rundt om i verden, også i Danmark, er på vej ned i gear.

Centralbankerne verden over forsøger at bekæmpe inflationen med stigende renter for på den måde at bremse væksten. Heldigvis tyder meget på, at inflationen nu har toppet, men den ligger fortsat på et meget højt niveau, og kampen vil derfor fortsætte.

Den geopolitiske situation er samtidig anspændt - ikke mindst på grund af krigen i Ukraine, men også andre steder kan der dukke politiske spændinger op, som kan skabe nye forsyningsproblemer. Nationaløkonomisk tegner 2023 derfor ikke så lys, som vi kunne ønske os.

Og så har vi senest oplevet et kollaps i 2-3 amerikanske banker samt i en Schweizisk bank. Årsagen ser umiddelbart ud til at bunde i manglende tillid fra omverdenen til disse, hvorfor jeg ikke finder at de samme problemer vil opstå omkring danske pengeinstitutter, men det er selvfølgelig altid noget, der skal tages alvorligt, da det uanset årsagen også kan skabe lidt usikkerhed i Danmark.

På den baggrund er det rart at kunne indlede denne beretning med at konstatere, at vi som pengeinstitut står godt rustet til det nye år, idet vi har en generel stærk basisindtjening, rigelig med likviditet og gode kapitalforhold. For kun derved er vi i stand til fortsat at være den finansielle medspiller, som vi ønsker at være i vores lokalområde.

Både under corona- og inflationskrisen har vi i videst muligt omfang søgt at finde løsninger sammen med vore kunder, hvis de midlertidigt er blevet ramt på økonomien, og det arbejde vil vi selvsagt fortsætte i det nye år.

Traditionen tro vil jeg gerne indlede min beretning med at præsentere bankens bestyrelse for jer.

Næstformand Jakob Mikkelsen, der blev indvalgt i bestyrelsen i 2013.

Jakob Mikkelsen er indehaver af Colour Plus forretningerne i Nakskov, Nykøbing Falster, Vordingborg, Slagelse, Ringsted og Næstved.

Jakob Mikkelsen har et stort lokalkendskab til stort set alt hvad der sker i hele vores område og er ”købmanden” med forretningsforståelse og godt lokalkendskab til detailhandlen.

Kim Pajor, der blev indvalgt i bestyrelsen i 2017.

Kim Pajor er indehaver af Pajor Reklame A/S i Nykøbing Falster.

Kim Pajor er bestyrelsens stærke kort omkring kommunikation og ”kiggen” ind i fremtiden.

Lars Møller Andersen, der blev indvalgt i bestyrelsen i 2019.

Lars Møller Andersen har et stort kendskab til landbrugserhvervet generelt og særligt til vores område, hvor han har drevet egen landbrugsmaskinforretning fra hovedafdelingen i Radsted og underafdelingen i Rønnede.

I dag er Lars direktør i Agrovi Business med udgangspunkt i Nr. Alslev. Lars er i øvrigt formand for bankens revisionsudvalg.

Jeanne Kruse, der blev indvalgt til bestyrelsen i 2021.

Jeanne Kruse er direktør for Boligselskabet 1944 i Nakskov. Jeanne har et godt kendskab til byggebranchen primært på Lolland og har herudover et godt kendskab til IT.

Dernæst vil jeg gerne præsentere vores 2 medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer, der vælges for 4 – årige perioder.

Erhvervsrådgiver **Michael Pedersen**, Nakskov der blev indvalgt i bestyrelsen i 2006.

Privatchef **Thomas Søndergaard**, Vordingborg der blev indvalgt til bestyrelsen i 2020.

Sidst, men ikke mindst bankdirektør **Allan Aaskov**, der har været bankens direktør siden 1. januar 2020.

Selv er jeg statsautoriseret revisor og partner i et mindre revisionsfirma beliggende i Ringsted og i København. Jeg blev valgt ind i bankens bestyrelse i 2010 og har siden 2012 været formand for bestyrelsen.

Velkomst

Med de ord vil jeg byde velkommen til vores generalforsamling her i Lollands Bank. Vi håber, at I også vil finde vores resultater for 2022 tilfredsstillende efter omstændighederne og kan bifalde de tanker, vi har for 2023 og fremover.

Den samfundsøkonomiske ramme

Som jeg nævnte indledningsvis, har vores omverden sjældent budt på så meget usikkerhed som nu, hvilket også har påvirket de finansielle markeder og vendt op og ned på aktie- og obligationsmarkederne. Meget tyder på, at en økonomisk afmatning nu er under opsejling.

Inflationen nåede i efteråret op på det højeste niveau i 40 år, og prisstigningerne er blevet stadigt mere udbredt i takt med, at virksomhederne har overvæltet de stigende omkostninger på deres aftagere og i sidste ende på forbrugerne.

Inflationen har dermed udhulet husholdningernes købekraft og rådighedsbeløb i et omfang, der ikke er set i årtier, og den har sendt verdens centralbanker på overarbejde. I Danmark har Nationalbanken samlet hævet indlånsrenten med 2,7 procentpoint til nu 2,6 procent, hvilket er 0,4 procent lavere end indlånsrenten i Den Europæiske Centralbank. Der er nu klar afstand til de negative renter, som vi oplevede langt ind i 2022.

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

Vi står på den måde med en ret trist cocktail for husholdningerne i form af en kraftig udhuling af købekraften, højere renter og fald i ejendomspriserne på op imod 15-20 procent over de kommende år. Mest markant i hovedstadsområdet og i de større byer.

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

Mørke skyer trækker med andre ord sammen over os, men der er stor usikkerhed om, hvor kraftigt uvejret bliver.

Dansk økonomi kommer fra et rigtigt stærkt udgangspunkt, hvor beskæftigelsen er meget høj, og husholdningerne har store formuer både i form af deres boliger samt i indlån i pengeinstitutterne. Robustheden i samfundet er dermed generelt en helt anden og meget stærkere, end da finanskrisen ramte tilbage i 2008.

Så hvis man ser på kunderne i Lollands Bank generelt, er jeg ikke meget bekymret, og som sagt indledningsvist, er vi klar til at holde hånden under sunde kunder, der midlertidigt kan blive slået ud af kurs.

Overordnet om udviklingen i den danske banksektor

Efter folketingsvalget den 1. november 2022 fik vi for første gang i mere end 40 år en regering hen over midten.

Dermed fik vi også en ny erhvervsminister i Morten Bødskov, og en minister for landdistrikter i Louise Schack Elholm. En ny styrelse i hendes ministerie har fået til opgave at styrke udviklingen af landdistrikterne og sikre et sammenhængende Danmark. Det kan vi kun billige i Lollands Bank.

Morten Bødskov har allerede meldt ud, at han er parat til dialog med sektoren om reguleringen, og de rammevilkår, som vi opererer under. Det er positivt, for det betyder meget for et lokalt pengeinstitut som vores, at vilkårene matcher vores forretningsmodel, og at man tager hensyn til proportionalitet i reguleringen de steder, hvor det kan lade sig gøre. Det er vigtigt, at vi ikke 1:1 skal overholde samtlige regler på præcis samme måde som de største aktører herhjemme. Der er forskel på at være et mindre lokalt pengeinstitut i Danmark og på at være et kæmpestort finansielt supermarked med grænseoverskridende aktiviteter.

Erhvervsministeren har også været ude at kommentere den nye regerings forslag om en sammenlægning af Arne-pensionen og seniorpensionen til det, de kalder Arne+, og sagt, at det ikke vil betyde, at der væltes endnu mere af finansieringen af den offentlige pension over på pengeinstitutterne. Det kan vi naturligvis kun være enige i, selvom vi også må understrege, at det aldrig skulle være kommet så vidt, som det er i dag. For som jeg har sagt før: Det er ikke rimeligt, at vi pengeinstitutter bliver

pålagt at finansiere en offentlig tilbagetrækningsreform for særligt nedslidte, der end ikke kommer fra vores egen branche.

I 2023 er det første gang, at vi som finansielt institut bliver pålagt betaling til Arne-pensionen. Betalingen fra sektoren sker ved at øge selskabsskatten for 2023 fra 22 pct. til 25,2 pct. og endnu mere i årene derefter.

Det betyder, at vi kommer til at betale en ekstraskat på 3,2 pct. af det, vi tjener i 2023. Hvor meget det konkret beløber sig til for vores vedkommende, ved vi selvsagt først, når året er omme. Men vi budgetterer med, at ekstraskatten vil andrage 2,2 mio. kr. alene for det år.

Det fører mig videre til bankens resultat for 2022.

Årets regnskab

Det er efterhånden blevet sædvanligt, at jeg på dette tidspunkt i min beretning konkluderer, at regnskabsåret blev ganske tilfredsstillende for et pengeinstitut af vores størrelse og jeg kan allerede nu afsløre, at det også gælder for 2022. Hvorfor, vil jeg komme ind på om lidt, og senere vil bankdirektør Allan Aaskov give en grundigere gennemgang af regnskabet.

Samlet set fik vi i året et overskud før skat på 72,4 millioner kr. og efter skat på 55,8 millioner kr. Det er noget lavere end sidste års resultat.

Tilbagegangen kan udelukkende tilskrives udviklingen på de finansielle markeder og beskriver derved godt, hvordan vores regnskab er et spejlbillede af udviklingen i verden omkring os.

Indtægter

Et af lyspunkterne i disse usikre tider er vores indtægter, som stiger efter at have været pressede i flere år. Således steg vores netto renteindtægter med 12,2 procent i 2022. Dette skyldes primært udviklingen i renteniveauet og stadig en vis efterspørgsel fra nye og gamle kunder.

Udlånsvæksten blev i 2022 på 2,3 pct. og kan primært tilskrives en vækst i erhvervsudlånene, mens det private udlån er steget marginalt.

Nationalbankens renteforhøjelser har dog givet os en større indtjening på vores indlånsoverskud, idet vi igen kan placere vores overskudslikviditet til en positiv rente i Nationalbanken, hvilket ikke har været en mulighed i *næsten* 10 år.

De stigende netto renteindtægter suppleres yderligere af pæne stigninger på gebyr- og provisionssiden, hvor vi i 2022 oplevede en stigning på 5,7 procent.

Forklaringen på væksten er også her det stigende renteniveau, der har fået mange boligejere til at udnytte muligheden for at nedbringe deres gæld ved at konvertere deres realkreditlån. Det administrative arbejde ved disse konverteringer er sket hos os.

Udover boligområdet har indtjening fra investeringer og handel med værdipapirer også bidraget til en stigning i provisionsindtægterne. Det skyldes, de store udsving på fondsmarkederne, der har fået kundernes investeringslyst til at stige.

Omkostninger

Indtægterne i 2022 var præget af, at vi havde et travlt år, hvor vi bød velkommen til nye kunder og betjente eksisterende kunder endnu mere end tidligere. Denne større aktivitet har dog også haft en effekt på vores omkostningspost, der steg med 9,2 procent i 2022.

Omkostningerne er også påvirket af de i 2022 ualmindelig høje prisstigninger samt betydelige omkostninger til overholdelse af ny regulering og stigende it-omkostninger blandt andet til opbygning af bedre værn mod cyberangreb. Samtidig er antallet af ansatte i banken øget i 2022. Et øget antal ansatte er med til at sikre, at banken fortsat står stærkt i forhold til efterlevelse af de myndighedskrav, som banksektoren står overfor, ligesom en øget kundetilgang medfører behov for flere ansatte. Samtidig har der i dele af året været overlap på flere funktioner for at sikre en fornuftig overlevering af opgaver i forbindelse med medarbejderes fratreden grundet pension.

Der er med andre ord rigeligt at bruge vores indtægter på. Vi vil fortsat følge en strategi, hvor vi effektiviserer og digitaliserer på områder uden direkte kundekontakt, samtidig med at vi i fællesskab med andre lokale pengeinstitutter f.eks. finder

løsninger til at implementere ny regulering. På den måde kan vi bedre anvende vores ressourcer på områder, hvor der er direkte kundekontakt.

Vi har naturligvis fulgt udviklingen i markedet og hørt udmeldingen fra en af de store aktører om, at man påtænker at lukke de traditionelle filialer og erstatte dem med mødecentre, hvor man skal bestille tid for at kunne komme. Sådan bliver det ikke hos os. Hos os vil døren altid være åben, og kunderne er velkomne til at kigge ind.

Kursreguleringer

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

Hvis vi under indtægterne oplevede medvind, oplevede vi derimod modvind under kursreguleringerne. Og groft sagt kan man sige, at den positive udvikling på indtægtssiden blev mere end spist op af vores negative kursreguleringer. Vi blev særlig hårdt ramt på vores obligationsbeholdning, der er relativ stor som følge af vores betydelige indlånsoverskud.

Når det hele tælles sammen, blev vores samlede kursreguleringer i 2022 negative med i alt 13,5 millioner kr.

Nedskrivninger

Vores nedskrivningspost har i de seneste par år udgjort en samlet tilbageførsel, hvilket afspejler, at hovedparten af vores kunder er robuste, og det er væsentligt, når vi står på tærsklen til en mulig lavkonjunktur. Når det er sagt, må vi også konstatere, at flere og flere af privatkunderne for alvor kan mærke effekten af den høje inflation og de stigende renter, samtidig med at boligpriserne falder.

Dette kan - som nævnt - skabe en giftig cocktail bestående af lavere rådighedsbeløb og lavere friværdi i boligen.

Samtidig rammes virksomhederne af lavere efterspørgsel og stigende energipriser.

Når vi gennemgår kundeporteføljen, har det imidlertid indtil nu været svært at se, at vores kunder ikke vil kunne betale renter og afdrag på deres gæld, selv med den stigende inflation og de til tider voldsomme energipriser.

Det er dog usikkert om denne robusthed kan vare ved i den kommende tid, hvor væksten forventes beskeden og ledigheden forventes at stige. Usikkerheden har vi forsøgt at omfavne med et ledelsesmæssigt nedskrivningsskøn på 34 millioner kr.

Det ledelsesmæssige skøn kan således ikke direkte relateres til specifikke kunder, men skal ses som en samlet buffer mod de usikre tider vi står overfor.

Også under coronakrisen arbejdede vi med ledelsesmæssige skøn, men heldigvis fik vi stort set ikke brug for dem. Derfor har vi herfra kunnet overføre 18 mio. kr. til det nuværende ledelsesmæssige skøn.

Samlet set udgjorde vores nedskrivninger på vores udlån og garantier en tilbageførsel på 23,6 millioner kr. i 2022. Ud af det samlede nedskrivningsbeløb på 170,1 millioner kr. kan 20,6 procent henføres til det ledelsesmæssige skøn. Nedskrivningsprocenten udgør samlet set 5,7 procent ved udgangen af 2022.

Til sammenligning udgjorde vores nedskrivninger 198,7 millioner kr. svarende til 6,5 procent i 2021.

Årets resultat på 56,7 mio. kroner betyder, at vi efter udbetaling af udbytte kan lægge 51,3 mio. kr. til vores egenkapital. Egenkapital udgør således ultimo 2022 726,7 mio. kr.

Bankens kapitalprocent udgjorde ved årets udgang 25,3, hvilket er 7,2 procentpoint højere end kapitalkravet på 18,1%. Kapitalprocenten ligger ligeledes pænt over den af bestyrelsen fastsatte overdækning på 4%, nemlig 3,2%.

Kapitalkravet til os har over en længere periode været stigende år for år. Det gælder bl.a. for det såkaldte NEP-tillæg, der er under indfasning, og den kontracykliske buffer, der fra marts kommer op på de maksimale 2,5 procent.

Den kontracykliske buffer er jo en buffer, der kan variere i størrelse alt efter konjunkturerne. Det er sådan, at i gode tider bygges den op for at kapitalisere pengeinstitutterne til at kunne

klare dårlige tider. I dårlige tider kan bufferen derfor sættes ned eller helt fjernes, som vi så det i 2020 under coronakrisen.

Med hensyn til NEP-tillægget, så har det været under indfasning over en femårig periode. Det skal være fuldt indfaset den 1. januar 2024. Vores NEP-tillæg har Finanstilsynet senest opgjort til 15,6 procentpoint, hvoraf de sidste 2 procentpoint således skal være indfaset senest 1. januar 2024.

Hermed er vi i mål med alle kendte kapitalkrav, og jeg er glad for at kunne konstatere, at bankens kapitalsituation er komfortabel både nu og efter, at de sidste krav er indfaset i starten af 2024. Samtidig har vi positive forventninger til indtjeningen i 2023, som yderligere vil styrke vores kapitalgrundlag.

Den gunstige kapitalsituation betyder også, at vi i år er i stand til at udbetale et udbytte på 25 procent, hvis generalforsamlingen ellers vedtager det senere i dag.

Klima og bæredygtige tiltag

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

For os at se er det afgørende, at en sådan afgift skrues klogt sammen med fokus på udvikling og ikke afvikling af erhvervet - så dansk landbrug, der er en af vores vigtigste eksporterhverv, bevarer sin konkurrenceevne i udlandet.

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

Forum for Bæredygtig Finans lancerede i december 2019 en række anbefalinger til, hvordan den finansielle sektor kan medvirke til at accelerere den bæredygtige omstilling af samfundet. En af anbefalingerne er, at alle pengeinstitutter

fremlægger en årlig handlingsplan for reduktion af CO2-aftrykket af deres investeringer i forbindelse med fremlæggelse af årsrapporten. Det gjorde vi første gang sidste år. En anden anbefaling går på, at vi gør det samme for vores udlån fra i år. Denne anbefaling følger vi også. Jeg vil derfor opfordre til at man går ind på vores hjemmeside, hvor I kan se vores opgørelser og læse om vores handlingsplaner.

Arbejdet med at indsamle og bearbejde data til vores arbejde med bæredygtighed er en stor opgave, som kun bliver større i de kommende år. Vi kommer til at afsætte flere ressourcer både internt i banken og på vores IT-central, for data om bæredygtighed bliver stadig vigtigere og vil i fremtiden blive betragtet på linje med finansielle data.

Mange af de indsamlede data skal bruges til rapportering, men nogle data skal også bruges forretningsmæssigt, da bæredygtighed i højere grad indgår i kreditbehandlingen.

Bæredygtighed spiller også en stor rolle i vores produktpalette i banken, og i den forbindelse afsættes en pulje på 100 mio. kr. til nye energilån som skal understøtte bæredygtige tiltag på boligområdet.

Herudover sættes der gang i arbejdet med grønne billån.

Sidste forår gik regeringen og finanssektoren sammen om at yde attraktive grønne lån for at accelerere udviklingen af privates udskiftning af olie- og gasfyr, for det er nødvendigt hurtigt at gøre sig fri af fossile brændsler og ikke mindst russisk gas. Ikke kun af hensyn til klimapåvirkningen, men også på grund af den sikkerhedspolitiske situation.

Staten giver afkald på tinglysningsafgiften, mens vi og de øvrige pengeinstitutter afstår fra oprettelsesgebyret og yder fordelagtige lån til formålet.

Heldigvis kan vi allerede i kraft af vores samarbejde med Totalkredit inden for realkreditbelåning tilbyde kunderne nogle flotte tilbud på dette område. Forenet Kredit, der står bag Nykredit og Totalkredit, har siden december 2020 udstedt i alt ca. 7.000 værdibeviser af 10.000 kr. til udskiftning af olie- og gasfyr. Et tilbud, der endda kan kombineres med statslige støtteordninger.

Internt i banken har vi iværksat en række uddannelsesmæssige tiltag for at klæde vores medarbejdere bedst muligt på til at gå i dialog med kunderne om bæredygtige valg.

På investeringsområdet har vores rådgivere siden august måned været i stand til at hjælpe med at vælge investeringer, der matcher kundens præferencer for bæredygtighed.

Investering og pension

Når nu jeg er ved investeringsområdet, så er der ingen tvivl om, at 2022 set over en bred kam var et dårligt investeringsår. Krig, stigende renter og inflation bed sig fast i såvel aktie- som obligationsmarkedet.

Uanset riskoprofil har vores investeringsprodukter i 2022 givet negative afkast, selvom stemningen på aktiemarkedet heldigvis lettede i slutningen af året. Afkastet skal dog ses i sammenhæng med, at 2021 var et rigtig godt år – så afkastet for de to år stort set ophæver hinanden.

Herudover kan vi generelt se tilbage på en flerårig periode med positive afkast. Og man skal huske, at den markedsudvikling, vi så sidste år, har været meget ekstrem og yderst sjælden.

Det er altid en god leveregel at sprede sine investeringer. Det er blandt andet derfor, at vi lægger stor vægt på vores samarbejde med Bankinvest, ValueInvest, Sydinvest, MajInvest og SparInvest. Via deres produkter kan kunderne på en enkel og billig måde få spredt deres risiko, fordi investeringsfondene placerer pengene i en lang række forskellige papirer – f.eks. fra forskellige lande, brancher eller selskaber.

Uanset om man har mange år tilbage på arbejdsmarkedet, er tæt på pensionsalderen eller allerede er gået på pension, tilbyder vi altid en snak om, hvordan pensionsopsparingen investeres, så den bedst passer til kundens konkrete forhold.

Hvis formålet med investeringen ikke er pensionsopsparing, tilbyder vi også den særlige aktiesparekonto, der bliver mere og mere populær.

Fordelen ved aktiesparekontoen er, at den gør det skattemæssigt mere enkelt og overskueligt, da gevinster beskattes med en fast afkastsats på 17 procent.

Bagsiden af medaljen er, at grænsen for indskud på kontoen er begrænset til kr. 106.600. Loftet er politisk bestemt. Vi ser det gerne hævet yderligere.

Arbejdet for at imødegå hvidvask og svindel

Jeg vil også gerne sige lidt om vores arbejde med at bekæmpe hvidvask, terrorfinansiering og anden økonomisk kriminalitet.

Det kan synes fjernt, men er et område, som vi konstant har fokus på. Det er en del af vores samfundsansvar.

Mange af vores medarbejdere er direkte eller indirekte beskæftiget med området, og vores it-systemer er sat op til at overvåge for mistænkelige transaktioner. Herudover har vi hele vores ”Kend din kunde-koncept”, hvor nye kunder skal legitimere sig, og hvor vi spørger ind til deres betalingsmønstre.

Der er også stor samfundsmæssig fokus på hvidvask og svindel. I starten af året gennemførte politiet en stor aktion, hvor der blev anholdt 150 personer. Nogle havde været med til at franarre især ældre deres indestående ved at få dem til at videregive deres personlige koder eller få dem til selv at overføre penge til svindlernes konto. Andre havde ageret som såkaldte ”muldyr” ved at stille deres egne konti til rådighed for hvidvask.

Det viser, at hvidvask kan foregå overalt, og at kontrol desværre er en nødvendighed, men vi kan godt forstå, at ganske almindelige kunder kan finde kontrollen irriterende og i nogle tilfælde intimiderende.

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

I øvrigt er det jo strafbart at agere muldyr, og det kan derfor få alvorlige konsekvenser for de medvirkende i form af fængsel og en plettet straffeattest. Vi minder derfor også ofte om, at man ikke skal låne sin konto ud til andre.

Cybersikkerhed

Fra tid til anden hører man om cyberangreb rettet mod danske virksomheder. Finanssektoren går ikke ram forbi, selvom angrebene her kun har været overfladiske og ikke har fundet vej ind i de centrale systemer.

Finanssektoren er et mål for cyberkriminalitet, fordi sektoren har en høj grad af digitalisering, samtidig med at vi håndterer store værdier.

Vi har derfor et massivt fokus på it-sikkerhed og på at gøre vores systemer så robuste som muligt. Heldigvis står vi ikke alene med opgaven, idet bekæmpelse af cyberkriminalitet foregår i brede sektorsamarbejder, blandt andet i forhold til udarbejdelse af kriseberedskabsplaner, løbende testforløb og ikke mindst regelmæssige undersøgelser af cybersikkerheden.

Med andre ord: Vi gør alt, hvad vi kan - enkeltvis og samlet - for at øge den operationelle robusthed på tværs af sektoren. Det inkluderer også vores arbejde her i banken med styring og belysning af risici samt udarbejdelse af it risiko- og sikkerhedsvurderinger.

MitID

En anden følge af den høje grad af digitalisering er udviklingen af først NemID og senest MitID.

I november sidste år lukkede pengeinstitutterne endegyldigt for brugen af NemID. NemID har i 12 år været benyttet i det danske samfund til netbank, offentlige hjemmesider og adskillige andre private udbydere. Nu tager MitID over.

Finanssektoren har i samarbejde med Digitaliseringsstyrelsen spillet en væsentlig rolle i udviklingen af begge legitimeringssystemer.

Vel er overgangen til MitID ikke forløbet så glat, som man kunne ønske. Mange danskere - ikke mindst den ældre del af befolkningen - har måttet en tur forbi Borgerservice for at få hjælp.

Når det så er sagt, må vi også bare konstatere, at missionen er ved at være fuldendt. Fem millioner danskere har fået MitID. Opgørelser viser, at løsningen i slutningen af 2022 blev brugt over 100 mio. gange på en måned. Brugerundersøgelser viser samtidig, at tilfredsheden med MitID allerede er på højde med NemID. Det er faktisk ganske godt for en ny løsning.

Udviklingen i brug af kort og mobil som betalingsmiddel

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

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

Ved betalinger mellem personer benytter langt de fleste MobilePay. MobilePay har i år rundet 500 millioner transaktioner på et år. Omregnet betyder det, at MobilePay i snit benyttes mere end 100 gange om året per person.

Sund virksomhedskultur

Hvis jeg så vender blikket indad mod organisationen i banken, og bestyrelsens arbejde, vil jeg fremhæve, at vi har en politik for sund virksomhedskultur, der løbende bliver drøftet på vores bestyrelsesmøder. Med politikken definerer og fremmer vi den kultur og det værdisæt, som vi ønsker os.

Vi har blandt andet fokus på compliance, hvidvaskforebyggelse, interessekonflikter og risikostyring – og at al relevant information tilgår ledelsen i form af løbende rapportering på en lang række parametre.

Derudover er det vigtigt for os at have et sundt arbejds- og samarbejdsklima, hvor der er tillid i organisationen, og hvor anerkendelse og en åben kommunikation baner vejen for, at medarbejderne kommer til orde.

Eksempelvis kan nævnes:

- Jævnlig 1-1 samtaler mellem leder og medarbejder på alle niveauer
- Morgenmøder i hver enkelt filial
- Månedlige teamsmøder med deltagelse af alle medarbejdere
- Direktionen er synlig i alle enheder
- Bestyrelsen er på årligt besøg i hver enkelt filial inkl. stabsfunktioner

Banken gennemfører desuden løbende kurser for alle medarbejdere på de områder, der understøtter en sund virksomhedskultur.

Vi har også et stort fokus på diversitet. Det gælder både alder, køn, etnicitet, seksuel orientering, religion m.v. Her har vi et særligt ansvar for at fremme en kultur, hvor medarbejderne siger fra, hvis de oplever diskrimination, forskelsbehandling, krænkende adfærd eller lignende.

Herudover er bankens whistleblowerordning etableret på en måde, så ansatte, men også kunder, samarbejdspartnere og andre kan benytte ordningen med fuldstændig anonymitet, hvis det ønskes.

Udover dette har Lollands Bank som tidligere nævnt et stort fokus på at imødegå hvidvask og terrorfinansiering som vi anvender mange ressourcer på.

Derfor har vi i 2022 ansat yderligere en fuldtidsmedarbejder til denne opgave.

Medarbejdernes kompetence på området underbygges af løbende certificeringer bestående af e-learning undervisning og tests.

Banken har i år opstillet måltal for det underrepræsenterede køn på ledelsesniveauerne under bestyrelsen.

Målsætningen i Lollands Bank er, at der i bestyrelsen og bankens ledergruppe opnås en mere ligelig fordeling i 2026 på dette område.

Bestyrelsens arbejde

For bestyrelsen har det været et travlt år. Vi har i 2022 afholdt 19 bestyrelsesmøder heraf 6 virtuelle møder samt strategimøder.

Nogle af bestyrelsens medlemmer deltager ydermere i et eller flere af de nedsatte bestyrelsesudvalg.

Det drejer sig om vores revisionsudvalg, risikoudvalg, nominerings- og aflønningsudvalg, og evt. andet. I disse udvalg afholdes der ligeledes jævnligt møder.

Bestyrelsen har som vanligt gennemført den årlige bestyrelsesevaluering. Den foregår anonymt og via omfattende spørgeskemaer, som skal udfyldes af alle i bestyrelsen.

Vi laver evalueringen for at sikre, at bestyrelsen samlet set og enkeltvist har de nødvendige kompetencer til en fortsat gunstig udvikling af et pengeinstitut som vores.

Resultatet af evalueringen i 2022 var positivt og viste et velfungerende samarbejde - både i selve bestyrelsen og mellem bestyrelse og direktion.

Aflønning af ledelsen

Når jeg nu er ved bestyrelsens arbejde, er det også på sin plads at informere om aflønning af bankens ledelse.

Lønpolitikken er senest godkendt af generalforsamlingen i 2022, og den udgør rammen for aflønning af ledelsen generelt.

Bestyrelsens og direktionens aflønning er nærmere beskrevet i vederlagsrapporten 2022, der bliver fremlagt til vejledende afstemning her på generalforsamlingen under dagsordenens pkt. 4. Den vender vi derfor tilbage til.

Jeg kan i den forbindelse oplyse, at i 2022 blev bestyrelsen med 7 personer samlet aflønnet med 1,2 mio. kr. Tilsvarende blev direktionen i 2022 aflønnet med 2,9 mio. kr.

Aflønningen forventes i øvrigt fastholdt i overensstemmelse med den vedtagne lønpolitik i indeværende år og næste år for såvel bestyrelse som direktion. Bemærk, at incitamentsløn ikke har og heller ikke fremover vil være en del af aflønningen af bankens ledelse.

Hvis man er interesseret i at vide mere om aflønning i Lollands Bank, kan jeg henvise til bankens lønpolitik og vederlagsrapport, hvor man kan finde mere detaljerede oplysninger.

Godkendelse af bankens lønpolitik sker sammen med denne beretning.

Nye tiltag/projekter/produkter

Udover det jeg tidligere har nævnt under tiltag i banken, lægger vi vægt på at have en bred og varieret produktportefølje.

Vi kan nu i samarbejde med Totalkredit tilbyde at gøre det attraktivt for vores erhvervskunder at energioptimere ens erhvervsejendom ved hjælp af solceller. Vi har nu mulighed for at realkreditfinansiere solcelleanlæg monteret direkte på bygningen eller placeret ved siden af med tilkobling til bygningen.

For de unge kunder har Lollands Bank introduceret et nyt betalingskort. Med det nye kort er det muligt for de unge kunder at få rabat på oplevelser i vores markedsområde. Herudover vil det første årsmøde for unge kunder blive afholdt i 2023. Banken har en forventning om at mere end 700 unge kunder deltager i dette årsmøde.

Bestyrelsen besluttede i 2022 at nedsætte en Tænketank i banken, hvis opdrag var bæredygtighed.

I foråret blev en intern arbejdsgruppe nedsat blandt bankens medarbejdere under ledelse af en deltager fra bestyrelsen.

I Tænketanken blev der arbejdet henimod en bæredygtig strategi for banken og med en målsætning om en værdiskabelse for klimaet, værdiskabelse for bankens nærområde, for vores kunder og banken selv.

Dette har nu resulteret i en bæredygtighedsstrategi for banken og i den forbindelse, og som en del af resultatet og konklusion på arbejdet med Tænketanken, er det besluttet at ansætte en ESG

ansvarlig der skal drive processen med bæredygtighed i Lollands Bank.

I 2022 har Lollands Bank budt 20 nye medarbejdere velkommen til banken, herunder 2 finanstrainees og 5 studentermedhjælpere.

De unge bidrager med ny viden og inspiration til stor gavn for banken.

I den forbindelse har banken i 2022 etableret projektet eller netværket ”spirende karriere” for bankens yngste medarbejdere. Ved årets udgang havde netværket 8 medlemmer. Netværket har til formål at skabe et socialt sammenhold blandt unge medarbejdere på tværs af banken for dermed at bidrage til fastholdelse og ikke mindst fremtidig succession.

Forventninger til 2023

Selvom vi allerede er godt i gang med 2023, er det svært at forudsige, hvad jeg præcist vil sige, når jeg står her næste år.

Som jeg var inde på i begyndelsen af min beretning, er der stor usikkerhed om den økonomiske udvikling i de kommende år og dermed om de udefrakommende påvirkninger af vores forretning.

Der er nok ingen tvivl om, at 2023 på mange måder kan blive udfordrende, men heldigvis tegner året lysere end for blot nogle måneder siden. Når man lytter til flere af de anerkendte økonomer, er budskabet, at krisen ikke ventes at ramme med samme tyngde, som først antaget. Det store spørgsmål er nu, hvor hurtigt får vi bugt med inflationen, og hvor meget det kommer til at koste på væksten og beskæftigelsen.

For vores vedkommende handler det naturligvis også om, hvor hårdt vores kunder i sidste ende bliver ramt af de ringere konjunkturer, som vi under alle omstændigheder må forvente.

Men egentlig er jeg fortrøstningsfuld, for dels er kunderne generelt set godt rustet, dels er vi fra vores side klar til at tage dialogen med kunderne om udfordringerne, så problemerne i videst mulige omfang kan tackles i opløbet.

Når vi ser på driften i 2023, er der heller ingen tvivl om, at det højere renteniveau og det forhold, at vi har sagt farvel til de

negative renter, vil gavne vores toplineje. Det har vi allerede set tendenser til i 4. kvartal 2022.

Så på trods af de lidt dystre udsigter for økonomien, er jeg faktisk optimistisk med hensyn til 2023, og hvad vi kommer til at berette om på næste års generalforsamling.

Afslutning og tak

Hermed er jeg ved at være ved vejs ende.

Inden jeg afslutter beretningen for regnskabsåret 2022, vil jeg gerne rette en stor tak til mine kolleger i bestyrelsen og til bankens mange kunder, forretningsforbindelser og ikke mindst til jer aktionærer for den tillid og opbakning, I har vist os, særligt i det år, som det vi netop har været igennem.

2022 var et vanskeligt år, som vi efter omstændighederne kom rigtig fornuftigt ud af. Det kan vi især takke ledelsen og vores mange medarbejdere i banken for, som har været gode til at holde fokus og kontakt til kunderne.

Det er derfor ikke tilfældigt at vi igen i år har tiltrukket så mange nye kunder i årets løb, som det er tilfældet.

Hele 1.800 nye kunder er det blevet til i 2022 – hvilket understreger, at den måde, vi driver pengeinstitut på, vinder genklang hos kunderne og er med til at cementere vores forretningsmodel.

Jeg finder også lejlighed til at sende en tak til pressen i vores område, som altid har skrevet loyalt og korrekt om os, både når vi skulle have ris, men også når vi skulle have ros. Pressen er på den måde, også med til at skabe den succes, der er omkring Lollands Bank.

Banken er således et sundt og solidt lokalt pengeinstitut der står stærkere end nogensinde - med tilfredse kunder og flere der kommer til.

Vi glæder os til at fortsætte det gode arbejde sammen med jer.

Med disse ord vil jeg slutte bestyrelsens beretning for regnskabsåret 2022.

Tak for ordet.