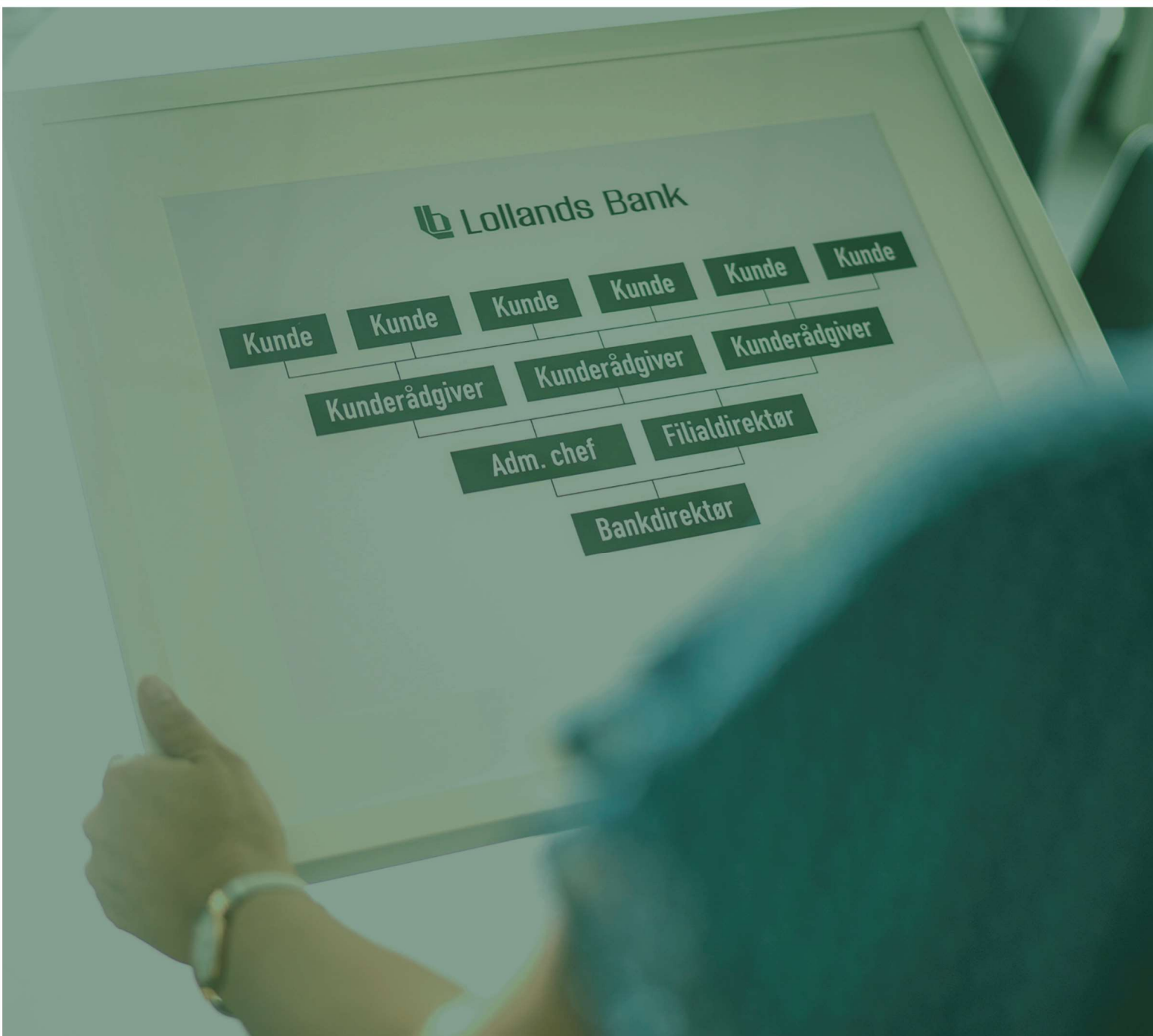


Vederlagsrapport

31. december 2023



Indholdsfortegnelse

01	Introduktion	3
02	Erklæring fra bestyrelsen	3
03	Vederlag Bestyrelse	5
04	Vederlag Direktion	7
05	Sammenligning af vederlag og bankens resultater over de seneste regnskabsår	9
06	Overensstemmelse med lønpolitikken	11

Introduktion

Denne vederlagsrapport udgør en oversigt over det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen i Lollands Bank, CVR-nr. 36684828, har modtaget i løbet af regnskabsåret 2023 sammenlignet med de seneste fire regnskabsår. Direktionen inkluderer de medlemmer af bankens direktion, der er registreret hos Erhvervsstyrelsen.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2023 er blevet tildelt i overensstemmelse med bankens lønpolitik, der er godkendt på bankens generalforsamling den 29. marts 2023, og som er tilgængelig på bankens hjemmeside, lollandsbank.dk. Lønpolitikken afdækker både kravene i selskabslovens §§ 139 og 139 a og lov om finansiel virksomhed § 77 d.

Det overordnede formål med vederlaget er at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede medlemmer af bestyrelsen og direktionen og at ensrette bestyrelsens og direktionens interesser med banken og bankens aktionærers interesser. I denne forbindelse bør vederlaget bidrage til at promovere forretningsstrategien, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse i banken ved at understøtte bankens langsigtede mål.

Oplysningerne indeholdt i denne vederlagsrapport er udledt fra de reviderede årsrapporter for banken for regnskabsårene 2019 til 2023, der er tilgængelige på bankens hjemmeside lollandsbank.dk. Alle beløb er angivet i t. kr. medmindre andet er anført.

Erklæring fra bestyrelsen

Bestyrelsen har dags dato godkendt bankens vederlagsrapport for regnskabsåret 2023.

Vederlagsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med § 139 b i selskabsloven og anbefaling 4.2.3 i Anbefalingerne for god Selskabsledelse udsendt af Komitéen for god Selskabsledelse.

Vederlagsrapporten giver en samlet oversigt over det vederlag, som hvert enkelt ledelsesmedlem har modtaget for regnskabsåret 2023, ligesom den indeholder en forklaring på, hvordan det samlede vederlag er i overensstemmelse med den vedtagne lønpolitik, herunder hvordan vederlaget bidrager til forretningsstrategien, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse i banken ved at understøtte bankens langsigtede mål.

Vederlagsrapporten er forelagt for bankens generalforsamlingsvalgte revisor med henblik på at sikre, at oplysningerne i henhold til selskabslovens § 139 b, stk. 3, fremgår af bankens vederlagsrapport for regnskabsåret 2023.

Bankens generalforsamlingsvalgte revisor har ikke fundet nogen mangler i de oplysninger, der fremgår af vederlagsrapporten for regnskabsåret 2023.

Vederlagsrapporten er forelagt til vejledende afstemning på den ordinære generalforsamling til afholdelse den 20. marts 2024.

Nakskov d. 28. februar 2024

Lars Møller Andersen

Bestyrelsesformand

Jakob Mikkelsen

*Næstformand og formand for
revisionsudvalget og risikoudvalget*

Jeanne Kruse

Bestyrelsesmedlem

Mette Suhr Stoffregen

Bestyrelsesmedlem

Kim Pajor

Bestyrelsesmedlem

Thomas Søndergaard

Bestyrelsesmedlem

Medarbejderrepræsentant

Michael Pedersen

Bestyrelsesmedlem

Medarbejderrepræsentant

Vederlag | Bestyrelse

I henhold til bankens vedtagne lønpolitik aflønnes medlemmer af bestyrelsen med et fast årligt honorar, som godkendes af bankens repræsentantskab. Der udbetales således ikke variable løndelev til bestyrelsen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Det tilstræbes, at det årlige bestyrelseshonorar skal være i overensstemmelse med markedspraksis for sammenlignelige børsnoterede pengeinstitutter under hensyn til de krævede kompetencer, indsats og arbejdsomfanget for bestyrelsesmedlemmerne. Formanden modtager en multipl af det årlige bestyrelseshonorar på 2 og medlemmerne af revisionsudvalget, modtager et ekstra honorar jf. nedenstående specifikation. Medlemmer af øvrige udvalg modtager ikke ekstra honorar.

Følgende honorarer for regnskabsåret 2023 blev godkendt på repræsentantskabsmødet den 23. august 2023:

Bestyrelse	2023	2022
Medlem	154.867 kr. (basishonorar)	148.198 kr. (basishonorar)
Formand	309.734 kr. (2 x basishonorar)	296.396 kr. (2 x basishonorar)
Næstformand og særligt revisionskyndigt medlem	181.139 kr.	173.339 kr.
Revisionsudvalgsmedlem	25.000 kr.	0 kr.

Navn og stilling	Årligt honorar	Udvalgshonorar	Samlet vederlag
Preben Pedersen, Forhenværende formand (Udtrådt 23/8-2023)	200	-	200
Jakob Mikkelsen, Næstformand	177	17	194
Mette Suhr Stoffregen, Bestyrelsesmedlem (Indtrådt 23/8-2023)	52	-	52
Jeanne Kruse, Bestyrelsesmedlem	152	-	152
Lars Møller Andersen, Formand	239	39	278
Kim Pajor, Bestyrelsesmedlem	152	-	152
Thomas Søndergaard, Bestyrelsesmedlem (medarbejderrepræsentant)	152	-	152
Michael Pedersen, Bestyrelsesmedlem (medarbejderrepræsentant)	152	8	160
Total 2023	1.276	64	1.340
Total 2022	1.200	25	1.225

Vederlag | Direktion

I henhold til bankens vedtagne lønpolitik aflønnes direktionen med en fast grundløn, som er godkendt af bankens bestyrelse.

Der udbetales således ikke variable løndelev til direktionen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Vederlaget til direktionen fastsættes årligt efter en drøftelse mellem direktionen og bankens formand. Det er aftalt, at direktionens løn løbende reguleres efter samme sats som i overenskomsten mellem Finans Danmark/Arbejdsgiver og Finansforbundet.

Det tilstræbes, at direktionens aflønning sker ud fra følgende kriterier:

- ønske om at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede person(er) i direktionen, så direktionen til enhver tid er besat med det rette direktionsmedlem,
- fremme værdiskabelsen på lang sigt i banken, samt
- at der foretages en sammenligning med markedsniveauet eller tilsvarende stillinger.

Bestyrelsen fastsætter retningslinjerne for pension og fratrædelse. Opsigelsesperioden fra bankens side udgør 6 måneder, mens et direktionsmedlem kan opsiges sin stilling med en opsigelsesperiode på 6 måneder.

Direktionen er berettiget til årligt vederlag i overensstemmelse med lønpolitikken. Det samlede vederlag består af følgende faste vederlagskomponenter:

- a) fast grundløn,
- b) sædvanlige ikke-monetære personalegoder.

Medlemmer af direktionen er ikke berettiget til at modtage et pensionsbidrag.

Direktionens ansættelsesvilkår og vederlag aftales individuelt mellem direktionen og bestyrelsen.

Navn og stilling	Fast vederlag		
	Grundløn	Ikke-monetære goder	Samlet vederlag
Allan Aaskov, Adm. direktør	3.076	12	3.088
Total 2023	3.076	12	3.088
Total 2022	2.977	12	2.989

Ansættelseskontrakter med direktionen er løbende (dvs. uden et fastsat ophør). Opsiges direktøren af banken modtager direktøren løn i opsigelsesperioden, samt en godtgørelse på 12 måneders løn.

Medlemmer af direktionen tilbydes ikke-monetære goder og øvrige sædvanlige ikke-monetære medarbejdergoder såsom forsikring, aviser, telefoni og internetadgang, som godkendt af bestyrelsen.

Sammenligning af vederlag og bankens resultater over de seneste regnskabsår

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

Finansielle resultater	2023	2022	2021	2020	2019
Nettoresultat før skat	142.743	72.446	94.336	77.712	65.029
Nettoresultat efter skat	109.709	56.662	73.615	62.689	54.436
Direktion					
Allan Aaskov, Adm. direktør (Tiltrådt januar 2020)	3.088	2.989	2.931*	2.813	-
Anders F. Møller, Tidligere adm. direktør (Fratrådt april 2020)	-	-	-	2.420	2.381
Gennemsnitligt vederlag for medarbejdere (FTE)¹					
Medarbejdere	776	763	736	703 ²	681 ²

*Da der er ændret i opgørelsesmetoden, kan disse værdier ikke sammenlignes med de tidligere vederlagsrapporter.

¹ Beløbet er inkl. lønsumsafgift, pension og social sikring

² Disse værdier stemmer ikke overens med værdierne fra sidste år, da vi ikke kan genskabe beregningsmetoden.

	2023	2022	2021	2020	2019
Bestyrelse					
Preben Pedersen, Forhenværende formand (Udtrådt 23/8-2023)	200	293	288	282	302
Knud Rasmussen, forhenværende næstformand (fratrådt august 2019)	-	-	-	-	106
Jakob Mikkelsen, Næstformand	194	172	168	171	146
Mette Suhr Stoffregen, Bestyrelsesmedlem (Indtrådt 23/8-2023)	52	-	-	-	-
Irene Jensen, forhenværende bestyrelsesmedlem (fratrådt 25/8-21)	-	-	112	165	162
Jeanne Kruse, Bestyrelsesmedlem (tiltrådt 25/8-21)	152	147	48	-	-
Lars Møller Andersen, Bestyrelsesformand pr. 23/8-2023	278	172	152	141	115
Kim Pajor, Bestyrelsesmedlem	152	147	144	141	164
Thomas Søndergaard, Bestyrelsesmedlem (medarbejderrepræsentant tiltrådt april 2020)	152	147	144	106	-
Michael Pedersen, Bestyrelsesmedlem (medarbejderrepræsentant)	160	147	144	141	138

	2023	2022	2021	2020	2019
Bestyrelse					
Ulla Valentin Nielsen, forhenværende bestyrelsesmedlem (medarbejderrepræsentant fratrådt april 2020)	-	-	-	35	138

Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2023 stemmer overens med retningslinjerne i lønpolitikken ved at bidrage til Bankens forretningsstrategi, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse. Der foreligger ingen afvigelse eller fravigelse fra retningslinjerne foreskrevet af lønpolitikken.

Oplysninger om Lollands Bank

Lollands Bank A/S
Nybrogade 3
4900 Nakskov
CVR-nr.: 36 68 48 28

Telefon: 54 92 11 33

www.lollandsbank.dk
Mail: kontakt@lobk.dk

Bestyrelse

Bestyrelsesformand, Lars Møller Andersen
Næstformand, Jakob Mikkelsen
Bestyrelsesmedlem, Jeanne Kruse
Bestyrelsesmedlem, Mette Suhr Stoffregen
Bestyrelsesmedlem, Kim Pajor
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem, Thomas Søndergaard
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem, Michael Pedersen

Direktion

Bankdirektør Allan Aaskov

Revisionsudvalg

Revisionsudvalget udgøres af Jakob Mikkelsen (formand) samt Lars Møller Andersen og Michael Pedersen.

Aflønningsudvalg

Aflønningsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Nomineringsudvalg

Nomineringsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Risikoudvalg

Risikoudvalget udgøres af Jakob Mikkelsen (formand) samt Lars Møller Andersen og Michael Pedersen.

Revisor

EY Godkendt Revisionspartnerselskab