
Mundtlig beretning

Velkommen til årets ordinære generalforsamling i Lollands Bank, som i år for 117. gang afholder generalforsamling.

Antallet af aktionærer i Lollands Bank ligger stabilt omkring 9.000, hvoraf vi i dag er repræsenteret ved ca. 290 aktionærer. Udover dette har bestyrelsen modtaget 24 blankofuldmagter, som repræsenterer 35,9% af aktiekapitalens stemmerettigheder eller 387.215 stk. aktier, samt 4 instruktionsfuldmagter svarende til 3,1% eller 33.720 stk. aktier. I alt stemmer svarende til 39% af den samlede aktiekapital.

Tak, fordi I har givet jer tid til at komme her i dag. Jeg håber, at vi får et godt møde og en god aften.

2023 - blev et rigtig godt år for Lollands Bank. Ved indgangen til året var usikkerheden om udviklingen i både samfundsøkonomien og for den finansielle sektor ellers stor.

Når vi står her i dag og kan se tilbage på året, der gik, er det tydeligt, at den pessimisme, der prægede vores syn på tingene for et års tid siden, heldigvis ikke blev realiseret. Faktisk fuldstændig tværtimod.

2023 viste sig at blive et år, hvor vi fik et rekordhøjt resultat før skat og en fortsat pæn stigning i tilgangen af både privat- og erhvervs kunder. Gunstige forhold i samfundsøkonomien og på de finansielle markeder ligger bag udviklingen. Men uden at være et veldrevet pengeinstitut, hvor distributionskraften og kredithåndværket er i top, samt kunderne i fokus, ville situationen være en anden.

Den økonomiske udvikling har lært os, at tiderne hurtigt kan skifte, at de gunstige forhold kan være flygtige, og at forandring er et grundvilkår. Derfor glæder vi os i dag over at stå godt rustet med en stærk basisindtjening, rigeligt med likviditet og gode kapitalforhold.

Det er i de gode tider, at vi skal samle forråd til de hårdere tider. Dermed er det ulige meget lettere at tackle de udfordringer, der måtte komme.

Velkomst

Med de ord vil jeg byde velkommen til vores generalforsamling her i Lollands Bank. Vi håber, at I vil dele vores glæde over resultaterne i 2023 og de tanker, vi har for 2024 og fremover.

Som det er tradition, vil jeg 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 Colourplus forretningerne.

Jakob Mikkelsen har et stort lokalkendskab til stort set alt, hvad der sker i vores markedsområde, og er ”købmanden” med forretningsforståelse og indgående kendskab 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.

Jeanne Kruse, der blev indvalgt i bestyrelsen i 2021. Jeanne Kruse er direktør for boligselskabet 1944 i Nakskov. Jeanne har et godt kendskab til byggebranchen primært på Lolland og har derudover et godt kendskab til IT.

Mette Stoffregen, der blev indvalgt i bestyrelsen i 2023. Mette Stoffregen er direktør i Refa Nykøbing Falster og har et godt kendskab til hele ESG området og solide kompetencer inden for ledelse og strategi.

Lise Bennike, der netop er blevet indvalgt i bestyrelsen i 2024. Lise Bennike er økonomichef på Lolland Falsters Folketidende. Lise har en stærk baggrund inden for økonomi og regnskab med mange års erfaring på chefposter inden for området.

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

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

Privatrådgiver **Thomas Søndergaard**, der blev indvalgt i bestyrelsen i 2020.

Selv er jeg uddannet Civiløkonom og blev indvalgt i bestyrelsen i 2019 og overtog formandsposten i Lollands Bank i 2023. Jeg har tidligere haft hvervet som formand for bankens revisions- og risikoudvalg.

Jeg er i dag direktør i Agrovi Business og har et godt kendskab til landbrugserhvervet generelt og særligt til vores område.

Den samfundsøkonomiske ramme

Den samfundsøkonomiske ramme, vi som pengeinstitut agerer inden for, er for tiden i højere grad, end vi har set længe, påvirket af den geopolitiske usikkerhed. Der er krig i både Europa og Mellemøsten, hvilket bemærkelsesværdigt nok hverken er drevet af nød eller elendighed, men om retten til land. Begge steder har det udviklet sig tragisk med store tab og omkostninger for civilbefolkningen.

Prognoserne for verdensøkonomien peger dog i retning af, at den overordnet set holder skindet på næsen.

Danmark er, som en lille og meget åben økonomi, dybt afhængig af sin handel med omverdenen. De globale konjunkturudsigter påvirker derfor naturligt dansk vækst, beskæftigelse og velstandsudvikling og dermed også tilstanden af lånebogen for vores bank.

Vi kom ud af 2023 med en samlet beskæftigelse, som for første gang nogensinde rundede 3 mio. fuldtidsbeskæftigede. I kombination med kraftigt stigende reallønninger holdes der hermed en kraftigt understøttende hånd under den samlede efterspørgsel herhjemme. Om end forbrugertilliden fortsat er negativ, har den dog rettet sig fra et rekordlavt niveau.

Udsigterne for eksporten er måske lidt mere blandede, end hvad tilfældet er for den indenlandske efterspørgsel. Men nu er vi så heldige herhjemme, at vores eksport i høj grad består af relativt konjunktur-ufølsomme varegrupper som farmaceutiske produkter og fødevarer. Og historisk har Danmarks eksport vist sig ganske modstandsdygtig mod modvind på de udenlandske markeder.

Udviklingen i inflationen peger dog på lysere udsigter for dansk økonomi. For godt et år siden stod vi i en situation med stigninger i forbrugerpriserne på den forkerte side af 10%. De seneste tal viser en kerneinflation på under 2%, så der er sket meget positivt med inflationen inden for det seneste år.

Jeg tror stadig, man skal være varsom med helt at afblæse den inflationsfrygt, som stort set har siddet i os alle siden Ruslands invasion af Ukraine for godt to år siden. De seneste års historisk kraftigt stigende forbrugerpriser, samt mangel på arbejdskraft flere steder har nemlig sat sig tydelige spor i løndannelsen, og vi har set markante lønstigninger bredt i samfundet.

Snakken om inflation er relevant, fordi inflationen i høj grad påvirker centralbankernes rentepolitik. Den seneste tids hurtige fald i inflationen – ikke kun herhjemme, men også i resten af EU og i USA – betyder, at de finansielle markeder nu forventer fald i de pengepolitiske styringsrenter i løbet af 2024. De kommende måneder må vise, om markederne overvurderer centralbankernes lyst til at lette foden fra rentebremsen.

Konklusionen er, at vi ikke ved, hvordan markedsrenterne vil udvikle sig i år, og dermed hersker der fortsat usikkerhed om retningen på boligmarkedet. Året 2023 endte med ganske pæne prisstigninger som følge af den fremrykkede boligefterspørgsel, som de nye ejendomsvurderinger resulterede i. Vores vurdering er, at det fortsat høje renteniveau og den generelle usikkerhed har sendt boligmarkedet i dvale i begyndelsen af 2024.

Over de seneste ca. to år er renten på 30-årige fastforrentede realkreditobligationer steget godt 3 procentpoint til ca. 5%. Helt som forventet satte denne ganske store rentestigning på kort tid sine tydelige spor i boligpriserne. I takt med, at renterne fladede ud det seneste halve års tid, blæste mildere vinde imidlertid hen over boligmarkedet.

Skal jeg opsummere billedet af de makroøkonomiske udsigter, så er det væsentligste vigtigheden af at have respekt for den usikkerhed, som for tiden præger de rammebetingelser, som vores bank er underlagt. Der er ingen tvivl om, at det går godt nu, men vækstudsigterne er blandede. Brikkerne står derfor i dag på spillepladen på en måde, hvor det efter min vurdering vil være fornuftigt, at vi reber sejlene, så vores modstandskraft fortsat er der, når medvinden vender.

Overordnet om udviklingen i den danske banksektor

Vender vi blikket mod vores egen sektor, så er den en af de mest gennemregulerede sektorer i Danmark. En flodbølge af regler, særligt fra EU, men også i form af rent danske tiltag, har ramt os i de senere år. Der hører uden tvivl et særligt ansvar med, når man skal forvalte andre folks penge, men reglerne kan også blive for meget af det gode og ende med om ikke at spænde ben, så i hvert fald at gøre livet mere besværligt. Særligt når man som os ikke er en stor international bank med grænseoverskridende aktiviteter, men derimod en lokalbank med en enkel forretningsmodel.

Vi kunne derfor godt tænke os, at reglerne i højere grad matchede vores størrelse, art og kundegrundlag, så vi ikke belastes unødigt i det daglige af administrative byrder. Det gælder den eksisterende lovgivning, men vi har også et håb om, at myndighederne fremover vil forholde sig til, hvordan proportionalitet kan indarbejdes i reguleringen, inden nye regler implementeres herhjemme.

Nu kan I måske synes, at vi piber, men faktisk er selv formanden for EU-Kommissionen, Ursula von der Leyen, fortaler for færre rapporteringskrav for mindre og mellemstore virksomheder.

Det kan jo lyde paradoksalt, når hovedparten af de nye regler kommer fra EU. Men hun fastholder, at de administrative byrder skal lattes for små og mellemstore virksomheder, og at rapporteringsforpligtelserne skal reduceres med 25 %, for ellers vil det gå ud over virksomhedernes konkurrenceevne.

Politikerne gør sig af og til overvejelser om, hvordan man politisk kan aktivere banksektorens overskud. Vi ser en tilsvarende udvikling i mange andre europæiske lande med forslag om særbeskatning af den finansielle sektor. Det er der eksempler på i Frankrig, Italien og de baltiske lande.

Herhjemme har vi fået Arne-skatten at slås med. Den er i sin grundsubstans helt urimelig, fordi vi som pengeinstitut skal være med til at finansiere en offentlig tilbagetrækningsreform.

Sidste år betalte vi 3,2 procent af vores skattepligtige indkomst i særskat. Når særskatten er fuldt indfaset i år, er vi pålagt at betale 4 procentpoint mere i selskabsskat end alle andre danske virksomheder.

Hertil kommer, at finansielle virksomheder betaler den højeste sats for skat på lønomkostninger blandt de virksomheder, som er underlagt lønsumsafgift. For os drejede det sig i 2023 om næsten 11 mio. kr.

Hermed er jeg kommet til årets regnskab.

Årets regnskab

På talerstolen sidste år blev det nævnt, at 2023 ikke tegnede så lys, som vi kunne ønske os. Men 2023 blev langt bedre, end vi turde håbe på.

Dette vil jeg nu uddybe, og senere vil Bankdirektør Allan Aaskov give en grundigere gennemgang af regnskabet.

Samlet set fik vi et overskud før skat på 142,7 millioner kr. i 2023 og 109,7 millioner kr. efter skat. Det er næsten en fordobling i forhold til sidste år.

Fremgangen kan tilskrives en bred vifte af forhold: Stor vækst i nettorenteindtægterne også som følge af både stigning i ud- og indlån, flotte kursreguleringer og historisk lave nedskrivninger.

Indtægter

Ser vi på indtægtssiden, står renteutviklingen bag en stor del af indtægtsfremgangen ligesom det forhold, at vi i 2023 bød velkommen til næsten 1.700 nye kunder, også har bidraget.

Især viste udlåns siden en flot fremgang i 2023 med en vækst på 11,5%, som kan tilskrives både en vækst i erhvervsudlånene, men især også på det private udlån.

Det seneste halvandet år er de pengepolitiske renter steget væsentligt som følge af Nationalbankens bestræbelser på at få inflationen ned, og det er slået igennem på pengeinstitutternes generelle renteniveau på både indlåns- og udlånsprodukter.

Men selv om vi nu ser lavere inflation, har den europæiske centralbank, ECB, og Nationalbanken endnu ikke fundet det forsvarligt at sænke de pengepolitiske renter. Umiddelbart er der derfor ikke noget, som tyder på, at de negative renter vender tilbage.

Kombinationen af at kunne placere vores overskydende likviditet til en højere rente i Nationalbanken, samt højere udlånsrenter har givet et tiltrængt løft i vores nettorenteindtægter. Således steg vores nettorenteindtægter med hele 56 procent/68,6 mio. kr. i 2023.

I dag ligger renten fortsat på et forholdsvist højt niveau, og det er med til at lægge en dæmper på ejendomsmarkedet, hvilket igen giver sig udslag i lavere gebyr- og provisionsindtægter som følge af lavere konverteringsaktivitet.

På værdipapirområdet har de stigende renter også været med til at lægge en dæmper på aktiviteten, både fordi rentestigningerne har fået obligationskurserne til at falde, og fordi de negative renter er en saga blot. Kombinationen af faldende kurser, stor usikkerhed og mere attraktive placeringsmuligheder i form af positive renter på indlån har gjort det mindre tillokkende at investere.

Omkostninger

Ser vi nærmere på vores omkostninger er disse præget af de seneste overenskomster. På baggrund af den høje inflation indgik finanssektoren sidste år en 2-årig overenskomst med en samlet ramme på 8,2 procent, hvoraf den årlige generelle lønregulering på 4,5 procent slog igennem ved halvåret 2023.

Dertil kommer betydelige omkostninger til overholdelse af ny regulering og stigende IT-omkostninger blandt andet til opbygning af bedre værn mod cyberangreb – en risiko, vi som pengeinstitut tager meget alvorligt. Samtidig investerer vi løbende i nye digitale løsninger i blandt andet vores mobil- og netbank.

Alle disse tiltag har naturligvis haft en effekt på vores omkostninger, der steg med 9,7 procent i 2023. Netop fordi vi ikke selv kan påvirke mange af de nye omkostninger, er det nødvendigt, at vi fortsat effektiviserer og digitaliserer på en række områder, samtidig med at vi i fællesskab med andre lokale pengeinstitutter finder løsninger til at implementere ny regulering. På den måde kan vi bedre anvende vores ressourcer på områder med direkte kundekontakt.

Kursreguleringer

Kursreguleringerne udviklede sig positivt i 2023 med gevinster på både obligationer og aktier. Det skete efter betydelige tab i 2022, hvor de finansielle markeder var præget af stigende renter på blandt andet danske realkreditobligationer.

Når det hele summer op, blev vores samlede kursreguleringer i 2023 en gevinst på i alt 30 millioner kr. mod et tab i 2022 på 14 millioner kr.

Vi oplever nu, at markederne er ved at indstille sig på den nye virkelighed med et højere renteniveau end i perioden umiddelbart forud, men dog ikke højere end vi historisk har været vant til.

Nedskrivninger

Vores nedskrivninger har været meget lave de senere år. Dette skyldes, at de gode konjunkturer og den lave rente har medført, at flere kunder har kunnet betale deres forpligtelser.

I dag ser vi også, at vores privatkunder er godt rustet. Mange har en solid økonomi, beskæftigelsen er historisk høj, og den høje inflation igennem 2023 er faldet meget hurtigere end forventet. Usikkerheden knyttet til kundernes bonitet er derfor reduceret, og vi har således valgt at tilbageføre dele af det ledelsesmæssige skøn på 34 mio. kr., som vi ellers afsatte som en samlet buffer og et værn mod de usikre forhold for kundernes økonomi ved udgangen af 2022.

Samlet set udgjorde vores nedskrivninger 167 millioner kr. i 2023 svarende til 5,7 procent af vores udlån og garantier. Til sammenligning udgjorde vores nedskrivninger 170 millioner kr. i 2022.

En lang række af bankens privat- og erhvervskunder oplever fortsat, at etableringen af den faste forbindelse over Femern Bælt skaber en god aktivitet og en god indtjening. Samtidig ses der i bankens område fortsat en meget lav ledighedsprocent – også når der sammenlignes med andre dele af Danmark. Disse gode betingelser giver sammen med fornuftige boligpriser trods stigende renter en solid økonomi blandt bankens kunder.

Kapitalforhold

Årets resultat efter skat på 109,7 mio. kroner betyder, at vi efter udbetaling af udbytte kan lægge 93,5 mio. kr. til vores egenkapital. Egenkapitalen udgjorde således ultimo 2023 831 mio. kr.

Bankens kapitalprocent udgjorde ved årets udgang 28 hvilket er 8,3 procentpoint højere end kapitalkravet. Kapitalprocenten ligger ligeledes pænt over det kapitalmål på 4, som bestyrelsen har fastsat.

Kapitalkravet til os har været stigende over en længere periode. Det skyldes blandt andet det såkaldte NEP-tillæg, der har været under indfasning over en femårig periode.

NEP-tillægget har Finanstilsynet senest for vores vedkommende opgjort til 14,6 procentpoint.

Hertil kommer den kontracykliske buffer, der er gældende for alle pengeinstitutter. Den kom i marts sidste år op på de maksimale 2,5 procent.

Herudover har myndighederne som noget nyt varslet, at de agter at aktivere en ny systemisk buffer, som vil øge kapitalkravene til visse ejendomseksponeringer. Det vil for vores vedkommende betyde et øget kapitalkrav i niveauet 0,6-0,7 pct.. Denne buffer træder i kraft 30. juni i år.

Men kapitalkravene stopper ikke her. I slutningen af sidste år indgik man en politisk aftale i EU om implementeringen af de såkaldte Basel IV-regler, der bestemmer, hvor meget ekstra kapital, vi som pengeinstitutter skal polstre os med. Det er forventningen, at reglerne snart bliver endeligt godkendt i EU-parlamentet, og at de allerede vil træde i kraft ved årsskiftet. Det er også forventningen, at de nye regler vil kunne trække vores kapitalkrav i opadgående retning, så det kan ligge i støbeskeen, at vi fremover skal sætte endnu mere kapital til side.

Men der skal ikke herske tvivl om, at vi allerede i dag er solidt polstret.

Bæredygtighed og rapportering

Det var overordnet lidt om vores finansielle årsregnskab. Jeg vil også gerne sige lidt om vores afrapportering inden for det ikke-finansielle område.

Men først vil jeg gerne understrege, at hele bæredygtighedsområdet er meget vigtigt for os.

Social ansvarlighed har alle dage været det. Vi engagerer os lokalt, finansierer vækst og udvikling i nærområdet og støtter i vid udstrækning en række sportslige og kulturelle aktiviteter.

Samtidig er den grønne omstilling blevet en ubetinget nødvendighed, som vi alle må bidrage til. Som pengeinstitut spiller vi en helt central rolle som accelerator for den grønne omstilling af samfundet – og bæredygtighed spiller derfor også en stor rolle i vores ageren og vores produktpalette.

Eksempelvis tilbyder vi en række låntyper til biler og energirenoveringer af boliger, der er med til at fremme den grønne omstilling, ligesom vi i samarbejde med vores faste samarbejdspartnere på eksempelvis realkredit-, leasing-, pensions- forsikrings- og investeringsområdet tilbyder en række produkter, som kan understøtte kundernes bæredygtige valg.

Som pengeinstitut er det meget begrænset, hvor mange drivhusgasser, vi udleder, så de største påvirkninger sker hos de kunder, som vi låner penge ud til, og hos de virksomheder, som vi investerer i på egne og kundernes vegne. Det betyder også, at vi har brug for at indhente flere og nye former for bæredygtighedsdata for at kunne følge udviklingen og rapportere om den.

Til en vis grad kan offentlige registre og gennemsnitsværdier benyttes, men hvis vi skal have det mest retvisende billede af, hvor vi bør målrette vores indsatser, så har vi behov for at indsamle bæredygtighedsdata direkte fra kunderne. Derfor kan vores største erhvervskunder over de næste år forvente, at vi bliver nødt til at stille nye krav, f.eks. til levering af klimaregnskaber.

Bankens ledelse valgte i starten af 2023 at ansætte en ESG-ansvarlig, der fremadrettet vil arbejde med de nye ESG-krav, som banken vil blive mødt med men også arbejdet med bankens bæredygtighedsstrategi vil være på dagsordenen.

Nye rapporteringskrav på bæredygtighedsområdet arbejdes der lige nu med i EU. Vi er derfor sammen med resten af finanssektoren i gang med

at indsamle alverdens oplysninger for at få data på et dybere detaljeringsniveau til brug for vores bæredygtighedsrapportering.

Investering og pension

Det bringer mig videre til nogle af de serviceydelser og produkter, vi tilbyder kunderne.

På investeringsområdet ser vores rådgivere det som én af deres fornemste opgaver at finde de investeringsmuligheder, der passer til den enkelte kundes risikoprofil. Det er blandt andet derfor, at vi lægger så stor vægt på vores samarbejde med Sparinvest og BankInvest. 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 og selskaber.

I forbindelse med vores samarbejde med investeringsforeningerne modtager vi en servicebetaling fra foreningerne for distribution, markedsføring og formidling.

Dette gør vi for at levere en række services til kunderne, som både er relevante, og som skaber merværdi.

Det kan for eksempel være løbende dialog om investeringer, gennemgang og opdatering af risikoprofiloplysninger om bæredygtighed på investeringer, samt tilhørende investeringsanbefaling, der passer ind i den enkelte kundes risiko- og bæredygtighedsprofil.

De særligt opmærksomme læsere af avisernes erhvervssider vil vide, at Finanstilsynet har annonceret, at de i første halvår af 2024 vil sætte specifikt fokus på pengeinstitutters levering af disse services til investeringskunder. Vil Finanstilsynet kigge os efter i sømmene, er de meget velkomne til dette.

Set over en bred kam har 2023-afkastene fra mange af vores investeringsprodukter vist sig fra den gode side i år. Jeg tror, at de fleste, som har sammenlignet for eksempel udviklingen i deres pensionsformue i 2023 med 2022, er blevet glædeligt overrasket.

Når det gælder pensionsopsparing, blev der i efteråret offentliggjort en undersøgelse foretaget af Epinion for forsikrings- og pensionsbranchen. Den viste, at 34 procent af danskerne er bekymrede for, om de sparer for lidt op til pensionisttilværelsen.

Vi kan fra bankens side kun bekræfte, at mange kunder indbetaler alt for lidt til pension. Vi lever længere og længere, og der skal en stor sum penge til at sikre ens levestandard efter, at man er gået på pension. Men det er der heldigvis råd for, og vores rådgivere tager gerne en snak med kunderne.

Hvis formålet med investeringen ikke er pensionsopsparing, tilbyder vi i øvrigt også den særlige aktiesparekonto, der bliver mere og mere populær. Fordelen ved aktiesparekontoen er, at gevinster beskattes med en fast sats på 17 procent. Til gengæld er der en lovbestemt grænse for indskud på kontoen, men den er i år løftet til godt 135.000 kr.

Boliglån

På realkreditområdet tilbyder vi långivning i samarbejde med henholdsvis DLR Kredit og Totalkredit. I forhold til DLR er det primært erhvervsjendomme og landbrugsejendomme i hele Danmark, herunder også grønne lån, mens det i forhold til Totalkredit i høj grad drejer sig om at indfri boligdrømme for vores privatkunder.

I den forbindelse vil jeg ikke undlade at nævne, at årets gode resultater kommer kunderne til gavn. Mere konkret betyder det, at Forenet Kredit, der er en foreningsejet virksomhed, der står bag Nykredit og Totalkredit, har valgt at hæve KundeKroner for privatkunder fra 0,15 % årligt til 0,20 % årligt for 2024 og 2025.

Det betyder, at vores kunder med et lån i Totalkredit kan se frem til at få 500 kr. mere i KundeKroner-rabat og fremadrettet få 2.000 kr. i rabat på bidragsbetalingen pr. lånt million.

Betalingsløsninger

På betalingsområdet lægger vi stor vægt på at have et varieret udbud af betalingsløsninger, der passer til kundernes forskellige behov.

I dag sker mere end hver fjerde betaling i forretningerne med mobiltelefonen. Det startede med MobilePay for ca. 10 år siden, og siden da er brugen af mobiltelefonen som betalingsmiddel vokset kraftigt.

Kundernes udbredte brug af Apple Pay har samtidig sat Dankortet herhjemme under pres, fordi det umiddelbart kun er internationale betalingskort som Visa og Mastercard, der kan bruges i appen.

Dankortet er imidlertid en slags folkekort i Danmark, som mange kunder føler sig trygge ved at bruge, og samtidig er det det billigste kort for mange forretninger at tage imod. Med den seneste udvikling er det derfor kun naturligt, at Dankortet nu lægges i Apple Pay. Vi er sammen med andre pengeinstitutter i gang med at undersøge, hvordan det kan gøres.

Bekæmpelse af digital svindel

Klassiske bankrøverier er erstattet af digitale hjemmerøverier, hvor ofrene enten narres til at overføre penge til svindlere eller til at afgive oplysninger til dem, som derefter overtager ofrenes identitet. Det kræver særlige initiativer.

Bekæmpelse af digital svindel er også et fokusområde i forbindelse med videreudviklingen af MitID, der nu er vidt udbredt og fungerer rigtig godt. I Danmark er vi langt fremme med digital verificering – også længere fremme end i mange andre lande i Europa.

Ældre seddelserier og 1.000 kronesedlen udgår

Herudover vil jeg også lige nævne, at Nationalbanken - som det sikkert er jer bekendt - i slutningen af 2023 begyndte at hjemkalde ældre pengesedler udstedt før 2009, og samtidig meddelte, at de vil udfase 1.000 kronesedlen. De ældre pengesedler og 1.000 kronesedlen bliver derfor ugyldige som betalingsmiddel efter den 31. maj næste år. Indtil da kan sedlerne benyttes som betaling i detailhandlen og mellem personer, samt indsættes i pengeinstitutter. Hos os kan man indsætte 1.000 kr. sedler i vores pengeautomater indtil 31. maj 2025. Man skal dog være opmærksom på, at hvis man har en større mængde sedler, skal man kunne dokumentere oprindelsen af disse, hvis banken skal modtage disse jf. Hvidvaskloven. Ældre sedler, som ikke kan indsættes i automaten, kan indleveres i banken, som fremsender disse sedler til ombytning i Nationalbanken. Efterfølgende vil der være endnu et år frem til 31. maj 2026, hvor man kan ombytte de ældre sedler og 1.000 kronesedler via Nationalbankens indleveringssteder.

Når man fra myndighedernes side vælger at udfase 1.000 kronesedlen, skyldes det blandt andet en vurdering af, at den i flere tilfælde bruges til mere lyssky transaktioner. Det er mig dog også magtpåliggende at understrege, at brugen af 1.000 kronesedler er fuldt ud legitim, indtil den udfases om et års tid

Bekæmpelse af hvidvask

Det fører mig videre til vores arbejde med at imødegå hvidvask. Det er et område, vi bruger mange ressourcer på, og der er desværre ikke umiddelbart udsigt til mindre at lave på dette område. Især ikke, hvis regeringens planer om at indføre en basal erhvervskonto bliver en realitet. Politikerne arbejder nemlig på at tvinge os til at tage imod erhvervskunder fra nær og fjern.

Nu skal der ikke herske tvivl om, at vi normalt glæder os over at byde nye kunder velkommen, og at vi gør os umage og strækker os langt for at understøtte vækst og udvikling lokalt. Begge dele indbefatter naturligvis, at vi gerne åbner nye konti. Men forud for et kundeforhold ligger også en afklaringsproces. Vi skal passe til kunden, og kunden skal passe til os og vores forretningsmodel. Og det kan ikke være rigtigt, at vi som lokalt pengeinstitut skal tvinges til at tage imod kunder, der opererer langt væk fra vores forretningsområde, og hvis virke er så uigennemskueligt, at vi er nødt til at bruge uforholdsmæssigt mange ressourcer på at udføre tilstrækkelige kundekendskabsprocedurer og hvidvaskkontrol. Vi håber derfor, at der kommer klare undtagelsesregler på plads, inden reglerne vedr. basale indlånskonti forventeligt træder i kraft senere på året.

Sund virksomhedskultur

I banken har vi 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 samarbejds-klima, 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
- 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 bestyrelse og alle medarbejdere på de områder, der understøtter en sund virksomhedskultur.

Vi har også et stort fokus på diversitet.

I år har vi igen opsat måltal for ledelsens og bestyrelsens kønsfordeling. Det sker som led i vores ambition om at øge diversiteten i de øverste ledelseslag, da vi tror på, at diversitet skaber de bedste rammer for en stærk ledelse.

Banken ønsker en mere ligelig fordeling af kvinder og mænd i ledelsen. Bestyrelsen har fastsat et mål om senest i 2028 at have en andel af kvinder på minimum 40% i ledelsen.

I bankens bestyrelse er det bankens mål i 2026 at have en andel af kvinder på mindst 40% af det samlede antal af repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer. Det mål er opnået i 2023.

Samtidig er der fokus på fleksibilitet og karriereudviklingsplaner og nødvendig kompetenceudvikling.

Vi har også 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, så både 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 – en opgave, som vi anvender mange ressourcer på.

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

Bestyrelsens arbejde

For bestyrelsen har det været et travlt år. Vi har i 2023 afholdt 27 bestyrelsesmøder, hvoraf de 14 møder blev afholdt som virtuelle møder. Den samlede bestyrelse deltager ydermere i et eller flere af de nedsatte bestyrelsesudvalg.

Det drejer sig om vores nominerings- og aflønningsudvalg, hvor hele bestyrelsen deltager, samt revisions- og risikoudvalgsmøder, hvor dele af bestyrelsen deltager.

Bestyrelsen har som vanligt gennemført den årlige bestyrelsesevaluering.

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

Resultatet af evalueringen i 2023 var positivt og viste et velfungerende samarbejde - både i selve bestyrelsen og mellem bestyrelse og direktion.

Bestyrelsen har udover dette sammen med direktion og ledergruppe i 2023 arbejdet på en ny strategi for banken.

En strategi, der blev udrullet på et kick off- og strategimøde i januar i år – under overskriften **Lollands Bank: Altid nærværende og mere end bare en bank.**

Det har været et spændende arbejde, og vi er sikre på, at banken med denne strategi står endnu bedre rustet til fremtiden sammen med VORES lokalområde.

Det er vigtigt, at vi som Lokalbank *også* udviser et lokalt ansvar og holder fokus på vores lokale markedsområde – det har vi nok altid gjort, men med denne strategi bliver det mere synligt og fokuseret.

Et eksempel herpå er bankens investering i at stabilisere og udvikle de lokale bymidter i vores område sammen med firmaet ”Bystrategi/ Vinderbutikker” - et forløb, der har fået en overvældende start og ikke mindst mediedækning.

Den samlede strategi er nu ved at blive udrullet lokalt i både forretningen og stabsområderne i banken.

Aflønning af ledelsen

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

Lønpolitikken er senest godkendt af generalforsamlingen i 2023, og den udgør rammen for aflønning af ledelsen generelt.

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

Jeg kan i den forbindelse oplyse, at i 2023 blev bestyrelsen med 7 personer samlet aflønnet med 1,340 mio. kr. Tilsvarende blev direktionen sidste år samlet set aflønnet med 3,088 mio. kr.

I lighed med tidligere er aflønning af bestyrelse og direktion fast i henhold til bankens lønpolitik. Det er den, fordi vi mener, at det fremmer bankens langsigtede interesser, samt en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning.

Direktionens aflønning justeres i 2024 med en regulering på 100 tkr. i øvrigt første gang i 4½ år, således den er markedskonform og tilpasset bankens størrelse og resultater.

For bestyrelsens vedkommende indstilles der uændret aflønning for 2024 i forhold til 2023 jf. særskilt dagsordens punkt 5.

Det er overordnet bestyrelsens vurdering, at ledelsens aflønning er rimelig og velafbalanceret.

Hvis man i øvrigt 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.

Udover det jeg allerede har nævnt - herunder arbejdet med den nye strategi - kommer vi også til at fokusere endnu mere på cybersikkerhed, hvor der kommer nye krav til os om at styrke vores modstandskraft og blive skarpere på genopretningstiltag, hvis vi skulle blive udsat for hackerangreb eller lignende.

Desuden er det ikke uden grund, at 'ChatGPT' herhjemme i december blev kåret som det ord, der bedst karakteriserede 2023. Det vidner om, hvor meget vi er begyndt at interessere os for kunstig intelligens.

Det er også et område, vi skal blive klogere på her i banken, så vi kan bruge den teknologiske udvikling fornuftigt og effektivt - uden at svække den gode personlige rådgivning og service, som vi tilbyder vores kunder.

I 2023 har Lollands Bank budt velkommen til 23 nye medarbejdere – herunder flere trainees og studentermedhjælpere.

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

Banken etablerede tilbage i 2022 netværket ”spirende karriere” Ved årets udgang havde netværket 14 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.

Det er et område, der er vigtigt for banken og løbende vil blive videreudviklet.

Afslutningsvist vil jeg sige, at meget tegner til, at 2024 også kan gå hen og blive et godt år for den finansielle sektor samlet set, og for os som lokalt pengeinstitut, på trods af den geopolitiske uro.

Ser vi rent økonomisk på situationen, så tegner et stærkt arbejdsmarked og pæne stigninger i reallønningerne på, at samfundsøkonomien ender med at lande blødt i 2024, hvilket er meget positivt.

Og så står vi som sagt godt rustet med en stærk basisindtjening, rigeligt med likviditet og gode kapitalforhold.

Afslutning og tak

Hermed er jeg ved at være ved vejs ende.

Men inden jeg afslutter beretningen for regnskabsåret 2023, 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 i det år, som vi netop har været igennem.

2023 var et år, der startede vanskeligt, men som endte særdeles godt. Det takket være den økonomiske udvikling, men bestemt også direktionen og ledelsen samt ikke mindst alle medarbejderne her i banken, som har været gode til at gribe mulighederne og have kontakt til kunderne.

Jeg vil også gerne benytte lejligheden 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, velkapitaliseret og solidt lokalt pengeinstitut, der står stærkere end nogensinde.

Vi glæder os til at fortsætte det gode samarbejde med jer.

Med disse ord vil jeg slutte bestyrelsens beretning for regnskabsåret 2023.

Tak for ordet.

Ordet gives tilbage til dirigenten.