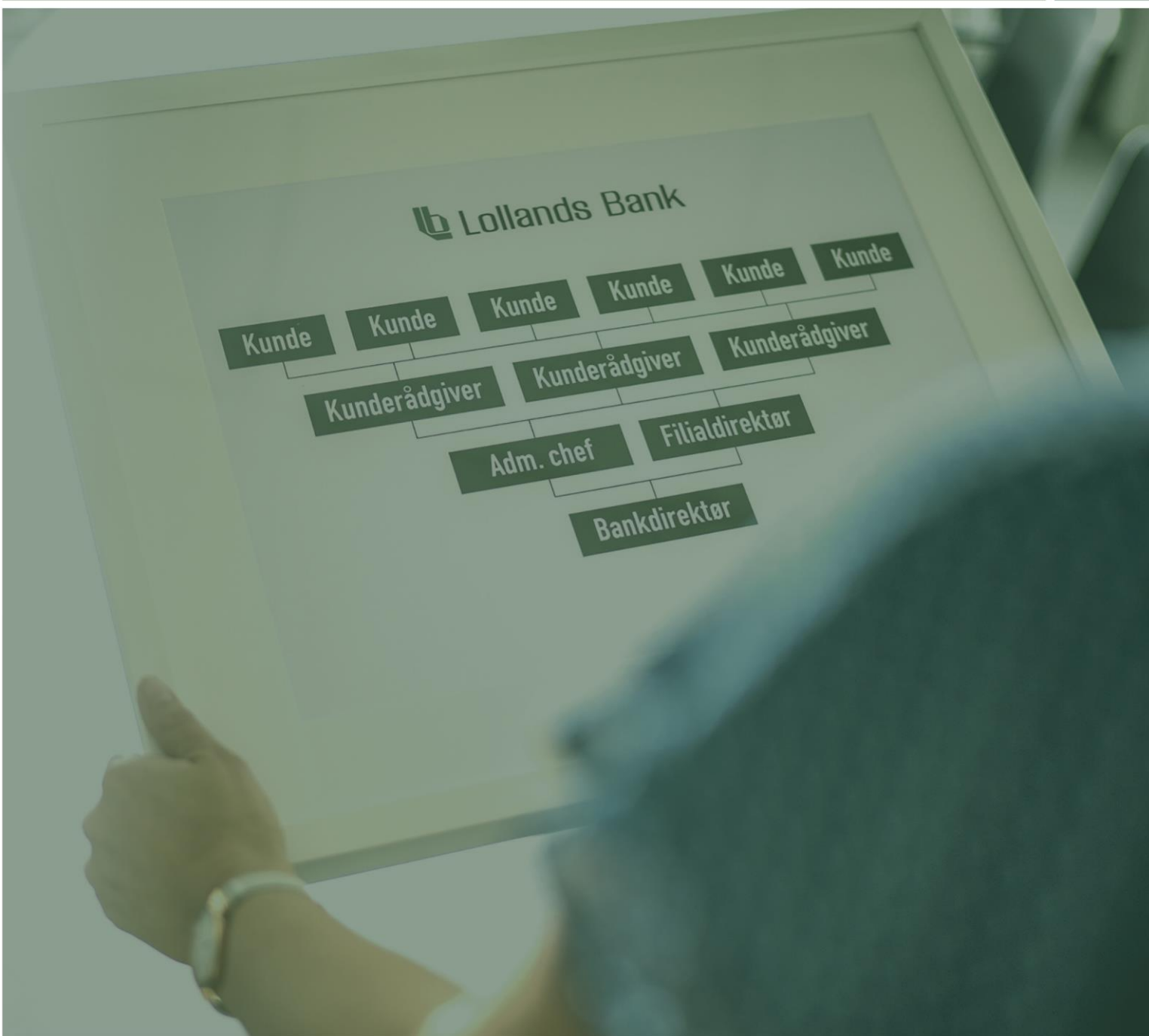


Vederlagsrapport

31. december 2024



Indholdsfortegnelse

Introduktion	3
Erklæring fra bestyrelsen	3
Vederlag Bestyrelse	5
Vederlag Direktion.....	7
Sammenligning af vederlag og bankens resultater over de seneste regnskabsår.....	9
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 2024 sammenlignet med de seneste fire regnskabsår. Direktionen inkluderer de medlemmer af bankens direktion, der er registreret hos Erhvervsstyrelsen.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2024 er blevet tildelt i overensstemmelse med bankens lønpolitik, der er godkendt på bankens generalforsamling den 20. marts 2024, 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 2020 til 2024, 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 2024.

Vederlagsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med § 77-d stk. 5-7 i lov om finansiel virksomhed og 139 b i selskabsloven

Vederlagsrapporten giver en samlet oversigt over det vederlag, som hvert enkelt ledelsesmedlem har modtaget for regnskabsåret 2024, 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 2024.

Bankens generalforsamlingsvalgte revisor har ikke fundet nogen mangler i de oplysninger, der fremgår af vederlagsrapporten for regnskabsåret 2024.

Vederlagsrapporten er forelagt til vejledende afstemning på den ordinære generalforsamling til afholdelse den 26. marts 2025.

Nakskov d. 26. februar 2025

Lars Møller Andersen

Bestyrelsesformand

Jakob Mikkelsen

*Næstformand og formand for
revisionsudvalget og risikoudvalget*

Lise Bennike

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. Dog kan der lejlighedsvis tildeles variabel løn i form af éngangsvederlag på max. kr. 50.000 pr. bestyrelsesmedlem pr. år. Éngangsvederlaget har ikke karakter af incitaments aflønning, men udbetales alene i tilfælde af store arbejdsbyrder eller ekstraordinære indsatser i forhold til hvad der forventes som normal arbejdsindsats for et bestyrelsesmedlem. Der udbetales ikke andre end ovenfor nævnte variable løndele 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 multipel 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.

Bestyrelsens faste honorar reguleres løbende efter samme sats som i overenskomsten mellem Finans Danmark/Arbejdsgiver og Finansforbundet.

Følgende honorarer for regnskabsåret 2024 blev godkendt på repræsentantskabsmødet den 21. august 2024:

Bestyrelse	2024	2023
Medlem	160.597 kr. (basishonorar)	154.867 kr. (basishonorar)
Formand	321.194 kr. (2 x basishonorar)	309.734 kr. (2 x basishonorar)
Revisionsudvalgsmedlem	25.000 kr.	25.000 kr.
Tillæg næstformand	26.272 kr.	26.272 kr.
Tillæg revisionskyndigt medlem	26.272 kr.	26.272 kr.

Der er i 2024 udbetalt følgende honorarer:

Navn og stilling	Årligt honorar	Udvalgshonorar	Samlet vederlag
Lars Møller Andersen, Formand	315	25	340
Jakob Mikkelsen, Næstformand	184	51	235
Mette Suhr Stoffregen, Bestyrelsesmedlem	158	-	158
Jeanne Kruse, Bestyrelsesmedlem (udtrådt 31/8-2024)	104	-	104
Kim Pajor, Bestyrelsesmedlem	158	-	158
Lise Bennike Bestyrelsesmedlem (indtrådt 6/3-2024)	132	-	132
Thomas Søndergaard, Bestyrelsesmedlem (medarbejderrepræsentant)	158	-	158
Michael Pedersen, Bestyrelsesmedlem (medarbejderrepræsentant)	158	25	183
Total 2024	1.367	101	1.468
Total 2023	1.276	64	1.340

Der er ikke udbetalt éngangsvederlag til bestyrelsesmedlemmer i 2024.

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	3.367	12	3.379
Total 2024	3.367	12	3.379
Total 2023	3.076	12	3.088

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.

	2024	2023	2022	2021	2020
Nettoresultat før skat	131.341	142.743	72.446	94.336	77.712
Nettoresultat efter skat	99.031	109.709	56.662	73.615	62.689
Direktion					
Allan Aaskov, Adm. direktør (Tiltrådt januar 2020)	3.367	3.088	2.989	2.931*	2.813
Anders F. Møller, Tidligere adm. direktør (Fratrådt april 2020)	-	-	-	-	2.420
Gennemsnitligt vederlag for medarbejdere (FTE)¹					
Medarbejdere	800	776	763	736	703 ²

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.

	2024	2023	2022	2021	2020
Bestyrelse					
Preben Pedersen, Forhenværende formand (Udtrådt 23/8-2023)	-	200	293	288	282
Lars Møller Andersen, Bestyrelsesformand pr. 23/8-2023	340	278	172	152	141
Jakob Mikkelsen, Næstformand	235	194	172	168	171
Mette Suhr Stoffregen, Bestyrelsesmedlem (Indtrådt 23/8-2023)	158	52	-	-	-
Irene Jensen, forhenværende bestyrelsesmedlem (fratrådt 25/8-2021)	-	-	-	112	165
Jeanne Kruse, Bestyrelsesmedlem (tiltrådt 25/8-2021, fratrådt 31/8-2024)	104	152	147	48	-
Kim Pajor, Bestyrelsesmedlem	158	152	147	144	141
Lise Bennike, Bestyrelsesmedlem (tiltrådt 6/3-2024)	132	-	-	-	-
Thomas Søndergaard, Bestyrelsesmedlem (medarbejderrepræsentant tiltrådt april 2020)	158	152	147	144	106
Michael Pedersen, Bestyrelsesmedlem (medarbejderrepræsentant)	183	160	147	144	141

	2024	2023	2022	2021	2020
Bestyrelse					
Ulla Valentin Nielsen, forhenværende bestyrelsesmedlem (medarbejderrepræsentant fratrådt april 2020)	-	-	-	-	35

Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2024 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 Mette Suhr Stoffregen
Bestyrelsesmedlem Kim Pajor
Bestyrelsesmedlem Lise Bennike
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Thomas Søndergaard
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Michael Pedersen

Direktion

Bankdirektør Allan Askov

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