

Generalforsamling 26. marts 2025



Nakskov

Maribo

Nykøbing F.

Vordingborg

 **Lollands Bank**

Altid nærværende – mere end bare en bank

Dagsorden

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år
3. Forelæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse, samt fordeling af det disponible overskud eller dækning af tab
4. Vejledende afstemning om bankens vederlagsrapport
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår
6. Behandling af forslag
7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet
8. Valg af revisor
Ernst & Young, godkendt revisionspartnerselskab, CVR-nr. 30 70 02 28
9. Eventuelt



Altid nærværende – mere end bare en bank

Formandens beretning



Nakskov

Maribo

Nykøbing F.

Vordingborg

 **Lollands Bank**

Altid nærværende – mere end bare en bank

Årsrapport 2024

**KUNDERNE ER
I TOPPEN**

Stort kundefokus.
Det er vores område



 **Lollands Bank**

Altid nærværende – mere end bare en bank

Resultatopgørelse

Mio. kr.	2024	2023	Ændr.
Netto rente- og gebyrindt.	277,1	269,8	7,3
Andre driftsindtægter	1,2	0,2	1,0
Personale og administration	178,0	157,1	20,9
Afskrivninger	9,4	0,8	8,6
Andre driftsudgifter	0,7	0,8	-0,1
Resultat af kapitalandele	0,0	-1,0	1,0
Basisindtjening	90,2	110,4	-20,2
Nedskrivninger, udlån	-9,7	-1,8	7,9
Kursregulering	31,5	30,0	-1,5
Resultat før skat	131,3	142,3	-11,0
Skat	32,3	32,3	0,0
Resultat efter skat	99,0	109,9	-10,9



Altid nærværende – mere end bare en bank

Aktiver

Mio. kr.	2024	2023	Ændring
Kasse og nationalbank	758,0	757,6	0,4
Banker og indskudsbeviser	34,3	28,3	6,0
Udlån	2.222,1	2.029,2	192,9
Værdipapirer	1.932,0	1.915,5	16,5
Ejendomme	33,1	0	33,1
Andre aktiver	357,5	344,0	13,5
I alt aktiver	5.337,0	5.074,6	262,4



Altid nærværende – mere end bare en bank

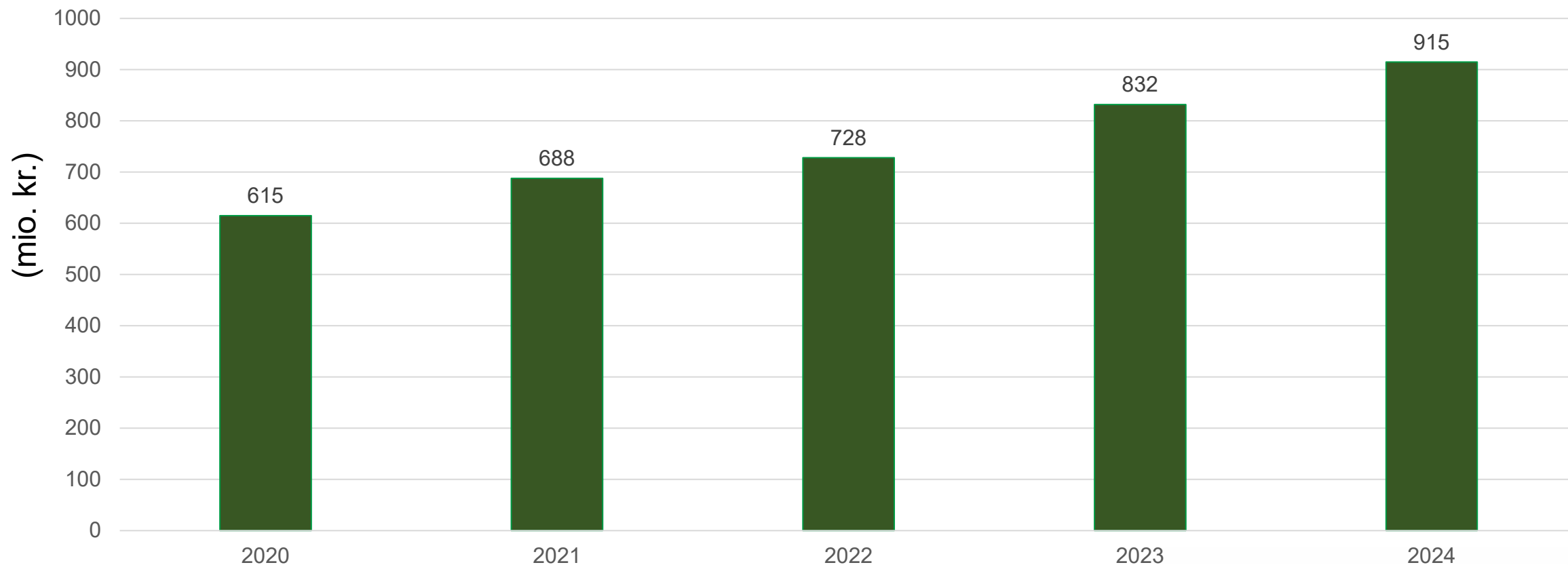
Passiver

Mio. kr.	2024	2023	Ændring
Indlån	4.049,9	3.935,3	114,6
Puljeindlån	254,3	191,5	62,8
Andre passiver	48,0	45,6	2,4
Efterstillede kapitalindskud	69,8	70,0	-0,2
Egenkapital	915,1	832,2	82,9
I alt passiver	5.337,0	5.074,6	262,4



Altid nærværende – mere end bare en bank

Udvikling i egenkapitalen fra 2020 til 2024



Lollands Bank

Altid nærværende – mere end bare en bank

Egenkapitalens forrentning

Mio. kr.	2024	2023
Resultat før skat	131,3	142,3
Resultat efter skat	99,0	109,9
Egenkapitalforrentning før skat	15,0 %	18,2 %
Egenkapitalforrentning efter skat	11,3 %	14,1 %



Altid nærværende – mere end bare en bank

Disposition af årets resultat efter skat

Mio. kr.	2024	2023
Resultat efter skat	99,0	109,9
Heraf foreslået udbytte	16,2	16,2
Heraf henlagt til egenkapitalen	82,8	93,7



Altid nærværende – mere end bare en bank

Kursudvikling Lolland Bank A/S siden marts 2020



 **Lollands Bank**

Altid nærværende – mere end bare en bank

Egenkapital

Mio. kr.	2024	2023	Ændr.
Egenkapital primo	832,2	727,7	104,5
Udbetalt udbytte	-16,2	-5,4	10,8
Resultat	99,0	109,9	-10,9
Egenkapital ultimo	915,0	832,2	82,8



Altid nærværende – mere end bare en bank

Kapitalforhold

	2024	2023	Ændring
Kernekapitalprocent	28,5	25,5	3,0
Kapitalprocent	31,0	27,9	3,1



Altid nærværende – mere end bare en bank

Forventninger 2025

Mio. kr.	2025
Basisindtjening	60-80
Resultat før skat	60-80

Dagsorden

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år
3. Forelæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse, samt fordeling af det disponible overskud eller dækning af tab
4. **Vejledende afstemning om bankens vederlagsrapport**
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår
6. Behandling af forslag
7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet
8. Valg af revisor
Ernst & Young, godkendt revisionspartnerselskab, CVR-nr. 30 70 02 28
9. Eventuelt



Altid nærværende – mere end bare en bank

Dagsorden

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år
3. Forelæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse, samt fordeling af det disponible overskud eller dækning af tab
4. Vejledende afstemning om bankens vederlagsrapport
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår
6. Behandling af forslag
7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet
8. Valg af revisor
Ernst & Young, godkendt revisionspartnerselskab, CVR-nr. 30 70 02 28
9. Eventuelt



Altid nærværende – mere end bare en bank

Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår (2025)

Formanden for bestyrelsen	321.194 kr.
Næstformanden for bestyrelsen og revisionskyndigt medlem	186.869 kr.
Øvrige medlemmer af bestyrelsen	160.597 kr.
Tillæg til øvrige medlemmer af bestyrelsens revisions- og risikoudvalg	25.000 kr.



Altid nærværende – mere end bare en bank

Dagsorden

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år
3. Forelæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse, samt fordeling af det disponible overskud eller dækning af tab
4. Vejledende afstemning om bankens vederlagsrapport
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår
6. **Behandling af forslag**
7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet
8. Valg af revisor
Ernst & Young, godkendt revisionspartnerselskab, CVR-nr. 30 70 02 28
9. Eventuelt



Altid nærværende – mere end bare en bank

Behandling af forslag

6.1 Forslag fra P. Gug-Kjeldsen:

”Bestyrelsen forpligtes til at foreslå en udbytteprocent, således at denne kommer til at udgøre mellem 25 og 50 procent af årets resultat efter skat.”

Bemærkninger hertil fra bankens bestyrelse: Ifølge selskabsloven kan generalforsamlingen ikke beslutte udlodning af et højere udbytte end foreslået eller tiltrådt af bestyrelsen, og generalforsamlingen kan ikke pålægge bestyrelsen at træffe en bestemt beslutning i forhold til udbyttets størrelse. Bankens bestyrelse foreslår hvert år et udbytte, som efter bestyrelsens vurdering er konkret rimeligt og forsvarligt i forhold til bankens økonomiske situation, både på kort og længere sigt. **Bestyrelsen kan derfor ikke tiltræde forslaget.**



Altid nærværende – mere end bare en bank

Behandling af forslag

6.2 Forslag fra bestyrelsen: Ændring i bankens lønpolitik.

6.3 Forslag fra bestyrelsen: Ændring af vedtægternes § 2 - forlængelse af bestyrelsens bemyndigelse til kapitalforhøjelse i yderligere 3 år til 2028. Endvidere erstattes "indeværende" i vedtægternes § 7 af "igangværende".



Altid nærværende – mere end bare en bank

Dagsorden

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år
3. Forelæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse, samt fordeling af det disponible overskud eller dækning af tab
4. Vejledende afstemning om bankens vederlagsrapport
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår
6. Behandling af forslag
7. **Valg af medlemmer til repræsentantskabet**
8. Valg af revisor
Ernst & Young, godkendt revisionspartnerselskab, CVR-nr. 30 70 02 28
9. Eventuelt



Altid nærværende – mere end bare en bank



 **Lollands Bank**

Altid nærværende – mere end bare en bank

Dagsorden

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år
3. Forelæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse, samt fordeling af det disponible overskud eller dækning af tab
4. Vejledende afstemning om bankens vederlagsrapport
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår
6. Behandling af forslag
7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet
8. **Valg af revisor**
Ernst & Young, godkendt revisionspartnerselskab, CVR-nr. 30 70 02 28
9. Eventuelt



Altid nærværende – mere end bare en bank

Dagsorden

1. Valg af dirigent
2. Bestyrelsens beretning om bankens virksomhed i det forløbne år
3. Forelæggelse af den reviderede årsrapport til godkendelse, samt fordeling af det disponible overskud eller dækning af tab
4. Vejledende afstemning om bankens vederlagsrapport
5. Godkendelse af bestyrelsens vederlag for igangværende regnskabsår
6. Behandling af forslag
7. Valg af medlemmer til repræsentantskabet
8. Valg af revisor
Ernst & Young, godkendt revisionspartnerselskab, CVR-nr. 30 70 02 28
9. Eventuelt



Altid nærværende – mere end bare en bank



Nakskov

Maribo

Nykøbing F.

Vordingborg

 **Lollands Bank**

Altid nærværende – mere end bare en bank