

VEDERLAGSRAPPORT 2023



Ringkjøbing
Landbobank

INDHOLDSFORTEGNELSE

Side	
5	Indledning
6	Erklæring fra bestyrelsen
7	Den uafhængige revisors udtalelse om vederlagsrapporten
8	Finansielle resultater
8	Vederlæggelse af bestyrelsen og direktionen generelt
9	Vederlæggelse af bestyrelsen
11	Vederlæggelse af direktionen
11	Direktionens opsigelses- og fratrædelsesvilkår
12	Sammenligningsoversigt
14	Bemærkninger til sammenligningsoversigten
14	Bestyrelsens og direktionens aktiebeholdninger
14	Overensstemmelse med lønpolitikken
14	Resultat af vejledende afstemning om vederlagsrapporten for 2022
14	Noter

Indledning

Denne vederlagsrapport redegør for den vederlæggelse, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen i Ringkjøbing Landbobank A/S, CVR-nr. 37536814, har modtaget i løbet af regnskabsåret 2023.

Vederlagsrapporten indeholder desuden sammenligningstal for regnskabsårene 2019-2022. Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2023 er blevet tildelt i overensstemmelse med bankens lønpolitik.

Lønpolitikken afdækker kravet om en lønpolitik i medfør af § 77d i lov om finansiel virksomhed, ligesom den afdækker kravet om en vederlagspolitik i medfør af §§ 139 og 139a i selskabsloven.

Lønpolitikken blev senest godkendt på bankens ordinære generalforsamling afholdt den 1. marts 2023, og den er tilgængelig på bankens hjemmeside, www.landbobanken.dk.

Oplysningerne indeholdt i vederlagsrapporten er udledt fra bankens bogføring og fra de reviderede årsregnskaber for banken for regnskabsårene 2019-2023, der er tilgængelige på bankens hjemmeside.

Erklæring fra bestyrelsen

Bestyrelsen har dags dato godkendt vederlagsrapporten for Ringkjøbing Landbobank A/S for regnskabsåret 2023.

Vederlagsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med § 139b i selskabsloven. Vederlagsrapporten indeholder under henvisning til det retvisende billede dog kun sammenligningstal for regnskabsårene 2019-2022 og ikke som anbefalet sammenligningstal for 5 regnskabsår og dermed 5 års ændringer, idet regnskabsåret 2019 var det første hele regnskabsår efter fusionen i juni 2018 mellem Ringkjøbing Landbobank A/S og Nordjyske Bank A/S. En medtagelse af sammenligningstal for regnskabsåret 2018 vil således ikke være retvisende for en vurdering af den fusionerede bank.

Det er vores vurdering, at vederlagsrapporten giver en samlet oversigt over det vederlag, som hvert enkelt ledelsesmedlem har modtaget vedrørende regnskabsåret 2023, ligesom den indeholder en forklaring af, 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 målsætninger.

Vederlagsrapporten forelægges til vejledende afstemning på den ordinære generalforsamling til afholdelse den 28. februar 2024.

Ringkjøbing, 31. januar 2024

Bestyrelsen

Martin Krogh Pedersen
Formand

Mads Hvolby
Næstformand

Jens Møller Nielsen
Næstformand

Morten Jensen

Jon Steingrim Johnsen

Anne Kaptain

Jacob Møller

Lone Rejkjær Söllumann

Lene Weldum

Lisa Munkholm
Medarbejderrepræsentant

Nanna G. Snogdal
Medarbejderrepræsentant

Martin Wilche
Medarbejderrepræsentant

Finn Aaen
Medarbejderrepræsentant

Den uafhængige revisors udtalelse om vederlagsrapporten

Til kapitalejerne i Ringkjøbing Landbobank A/S

Ledelsen er i henhold til selskabslovens § 139b ansvarlig for udarbejdelse af en vederlagsrapport i overensstemmelse med den på generalforsamlingen vedtagne lønpolitik.

Vores konklusion om revision af årsregnskabet for 2023 omfatter ikke vederlagsrapporten, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om vederlagsrapporten.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet for 2023 er det dog i henhold til selskabslovens §147 vores ansvar at påse, at oplysninger i henhold til selskabslovens §139b, stk. 3 fremgår af selskabets vederlagsrapport for 2023.

Vi har ikke fundet anledning til at påpege mangler i de angivne oplysninger i vederlagsrapporten for 2023.

Herning, 31. januar 2024

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 77 12 31

Per Rolf Larssen
Statsautoriseret revisor
mne24822

Carsten Jensen
Statsautoriseret revisor
mne10954

Finansielle resultater

For nærmere oplysninger om bankens finansielle resultater for regnskabsårene 2019-2023 henvises til bankens årsrapporter for de pågældende regnskabsår.

Vederlæggelse af bestyrelsen og direktionen generelt

I henhold til bankens lønpolitik aflønnes bankens bestyrelse og direktion med en fast aflønning. Målsætningen med lønpolitikken er, at den skal være med til at understøtte bankens forretningsstrategi om organisk vækst og bankens langsigtede interesser, idet den ikke tilskynder til overdreven risikotagning, ligesom aflønningen ikke er knyttet op på kortsigtede mål og driftsresultater. På denne måde bidrager lønpolitikken også til bæredygtighed.

Lønpolitikken skal desuden ses i sammenhæng med bankens politik for samfundsansvar og bæredygtighed, som tager udgangspunkt i bankens forankring i de lokalsamfund, hvor banken er repræsenteret, og i bankens kerneværdier: kompetent, handlekraftig og ordentlig.

Politikken for samfundsansvar og bæredygtighed fastlægger, at banken ønsker at være en ansvarlig og værdiskabende bank, der udviser samfundsansvar. Banken arbejder for at skabe gode langsigtede resultater for bankens aktionærer, og samtidig vil banken gerne yde sit bidrag til at skabe et bæredygtigt samfund med fokus på: kunder, medarbejdere og samfundet.

Vederlæggelse af bestyrelsen

Medlemmerne af bankens bestyrelse modtager udelukkende et fast årligt honorar, som godkendes af bankens repræsentantskab.

Der tilstræbes, at det årlige bestyrelshonorar skal være i overensstemmelse med markedspraksis for sammenlignelige børsnoterede pengeinstitutter under hensyn til krævede kompetencer, indsats og arbejdsomfang for bestyrelsesmedlemmerne.

Formanden og næstformændene modtager hver en multipel af det faste årlige bestyrelshonorar på henholdsvis 2 og 1,33 for deres udvidede opgaver.

Bestyrelsesmedlemmer, der er medlemmer af nomineringsudvalget og revisionsudvalget, modtager særskilt vederlag for disse hverv.

Formanden for både nomineringsudvalget og revisionsudvalget modtager en multipel af det faste årlige honorar til henholdsvis nomineringsudvalgsmedlemmerne og revisionsudvalgsmedlemmerne på 2 for deres udvidede opgaver.

Bestyrelsesmedlemmer, der er medlemmer af aflønningsudvalget og risikoudvalget, modtager ikke særskilt vederlag for disse hverv.

Følgende honorarer for regnskabsåret 2023 blev godkendt af bankens repræsentantskab på et repræsentantskabsmøde afholdt den 26. april 2023:

Fast årligt vederlag (i kroner)	2023
Bestyrelsen	
Formand	720.000
Næstformand	480.000
Medlem	360.000
Nomineringsudvalget	
Formand	60.000
Medlem	30.000
Revisionsudvalget	
Formand	60.000
Medlem	30.000

VEDERLAGSRAPPORT 2023

Vederlæggelse for regnskabsåret 2023

(i 1.000 kroner)

Navn og stilling	Fast årligt vederlag			I alt
	Bestyrelses- vederlag	Nominerings- udvalgs- vederlag	Revisions- udvalgs- vederlag	
Bestyrelsen				
Martin Krogh Pedersen ^{8,10}	720	60	30	810
Mads Hvolby ⁹	480	30	30	540
Jens Møller Nielsen ^{9,11}	480	30	60	570
Morten Jensen	360	30	-	390
Jon Steingrim Johnsen	360	30	-	390
Anne Kaptain	360	30	-	390
Jacob Møller	360	30	30	420
Lone Rejkjær Söllumann	360	30	-	390
Lene Weldum ³	300	25	-	325
Dan Junker Astrup (medarbejderrepr.) ⁴	60	-	-	60
Lisa Munkholm (medarbejderrepr.) ³	300	-	-	300
Nanna G. Snogdal (medarbejderrepr.) ³	300	-	-	300
Arne Ugilt (medarbejderrepr.) ⁴	60	-	-	60
Gitte E. S. H. Vigsø (medarbejderrepr.) ⁴	60	-	-	60
Martin Wilche (medarbejderrepr.) ³	300	-	-	300
Finn Aaen (medarbejderrepr.)	360	-	-	360
Total	5.220	295	150	5.665

Oversigten indeholder ikke omkostningsgodtgørelse udbetalt til bestyrelses- og udvalgsmedlemmerne.

Se noteforklaring på side 14.

Vederlæggelse af direktionen

Direktionsmedlemmernes vederlagsaftaler og ansættelsesvilkår i øvrigt forhandles mellem det af bestyrelsen nedsatte aflønningsudvalg og det enkelte direktionsmedlem til endelig godkendelse af bankens bestyrelse. Vederlagsaftaler kan indgås for en flerårig periode.

Vederlaget og sammensætningen heraf til hvert enkelt direktionsmedlem er fastsat med henblik på dels at tiltrække og fastholde kompetente direktionsmedlemmer og dels at bidrage til efterlevelsen af bankens lønpolitik.

Vederlæggelsen af hvert direktionsmedlem er fast og består af følgende vederlagskomponenter:

- a) Fast grundløn
- b) Fast pensionsbidrag
- c) Sædvanlige ikke-monetære personalegoder

Herudover kan der udbetales fratrædelsesgodtgørelse.

Banken har desuden etableret en bruttolønsordning, hvori direktionsmedlemmerne også kan deltage. Værdien af et eventuelt bruttolønsgode indgår i vederlæggelsesoplysningerne for direktionsmedlemmerne.

Direktionens vederlæggelse for regnskabsåret 2023

(i 1.000 kroner)

Navn og stilling	Fast vederlag	Pensionsbidrag	Goder*	Total vederlag	Forholdsmæssig andel mellem fast og variabelt vederlag
John Fisker, adm. direktør	7.776	1.453	189	9.418	100% / 0%
Claus Andersen, bankdirektør	3.644	423	190	4.257	100% / 0%
Jørn Nielsen, bankdirektør	4.616	608	113	5.337	100% / 0%
Carl Pedersen, bankdirektør	2.912	336	138	3.386	100% / 0%
Total	18.948	2.820	630	22.398	100% / 0%

* Oversigten indeholder personalegoder i form af fri bil svarende til den årlige beskatningsværdi heraf. Værdien af fri telefon og fri avis er ikke medtaget.

Direktionens opsigelses- og fratrædelsesvilkår

Direktionsmedlemmerne er generelt ansat med vilkår om gensidig ret til opsigelse, således direktionsmedlemmerne har et opsigelsesvarsel på mellem 6 og 12 måneder og banken på mellem 12 og 24 måneder. Herudover indeholder ansættelsesaftalerne vilkår om pensionering uden ret til kompensation.

Direktionsmedlemmerne har i tilfælde af opsigelse inden pensionering ret til fratrædelsesgodtgørelse svarende til mellem 0 og 12 måneders vederlæggelse.

Herudover har direktionsmedlemmerne i tilfælde af ændret bestemmende indflydelse i banken ret til fratrædelsesgodtgørelse svarende til mellem 0 og 24 måneders vederlæggelse.

Ansættelseskontrakter med direktionsmedlemmerne kan være løbende (dvs. uden et fastsat ophør) og er underlagt en maksimal opsigelsesperiode på 24 måneder.

Som udgangspunkt udgør den samlede afregning for opsigelse og fratrædelsesgodtgørelse til et direktionsmedlem 2 års vederlæggelse.

Sammenligningsoversigt

Udviklingen i vederlæggelsen af bestyrelsen og direktionen over de seneste 5 regnskabsår er opsummeret i skemaet nedenfor.

Sammenligning af udviklingen i bankens resultater og i vederlæggelsen over de seneste 5 regnskabsår (i 1.000 kroner / i procent)

Finansielle resultater	2023	2023 vs. 2022	2022
Resultat før skat	2.836.671	+50,9%	1.880.136
Årets resultat (resultat efter skat)	2.155.222	+44,2%	1.494.897
Vederlæggelse			
Bestyrelsen			
Martin Krogh Pedersen, formand	720	+16,1%	620
Mads Hvolby, næstformand	480	+16,2%	413
Jens Møller Nielsen, næstformand	480	+16,2%	413
Morten Jensen, medlem	360	+16,1%	310
Jon Steingrim Johnsen, medlem	360	+16,1%	310
Anne Kaptain, medlem ¹	360	-	233
Jacob Møller, medlem	360	+16,1%	310
Lone Rejkjær Söllmann, medlem	360	+16,1%	310
Sten Uggerhøj, medlem ²	-	-	78
Lene Weldum, medlem ³	300	-	-
Dan Junker Astrup, medlem (medarbejderrepr.) ⁴	60	-	310
Lisa Munkholm, medlem (medarbejderrepr.) ³	300	-	-
Nanna G. Snogdal, medlem (medarbejderrepr.) ³	300	-	-
Arne Ugilt, medlem (medarbejderrepr.) ⁴	60	-	310
Gitte E. S. H. Vigsø, medlem (medarbejderrepr.) ⁴	60	-	310
Martin Wilche, medlem (medarbejderrepr.) ³	300	-	-
Finn Aaen, medlem (medarbejderrepr.)	360	+16,1%	310
Nomineringsudvalget⁵			
Martin Krogh Pedersen, formand	60	-	-
Mads Hvolby, medlem	30	-	-
Morten Jensen, medlem	30	-	-
Jon Steingrim Johnsen, medlem	30	-	-
Anne Kaptain, medlem	30	-	-
Jacob Møller, medlem	30	-	-
Jens Møller Nielsen, medlem	30	-	-
Lone Rejkjær Söllmann, medlem	30	-	-
Lene Weldum, medlem	25	-	-
Revisionsudvalget⁶			
Jens Møller Nielsen, formand	60	+15,4%	52
Mads Hvolby, medlem	30	+15,4%	26
Jacob Møller, medlem	30	+15,4%	26
Martin Krogh Pedersen, medlem	30	+15,4%	26
Direktionen			
John Fisker, adm. direktør	9.418	+20,0%	7.846
Claus Andersen, bankdirektør	4.257	+3,7%	4.105
Jørn Nielsen, bankdirektør	5.337	+16,6%	4.579
Carl Pedersen, bankdirektør	3.386	+4,0%	3.255
Medarbejderne			
Gennemsnitligt vederlag (løn og pensionsbidrag) pr. fuldtidsmedarb. (FTE)	698 ⁷	+2,5%	681 ⁷

Se noteforklaring på side 14.

- fortsat

2022 vs. 2021	2021	2021 vs. 2020	2020	2020 vs. 2019	2019
+22,2%	1.538.111	+34,4%	1.144.310	-8,1%	1.245.421
+21,6%	1.229.265	+33,7%	919.714	-6,0%	978.265
+3,3%	600	+29,3%	464	+3,1%	450
+3,3%	400	+29,4%	309	+3,0%	300
+3,3%	400	+29,4%	309	+3,0%	300
+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	-	-	-	-	-
+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	-	-	-	-	-
+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	-	-	-	-	-
+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-
+4,0%	50	-	-	-	-
+4,0%	25	-	-	-	-
+4,0%	25	-	-	-	-
+4,0%	25	-	-	-	-
+17,7%	6.664	+1,6%	6.558	+4,6%	6.269
+2,5%	4.003	-5,2%	4.224	+10,1%	3.837
+18,1%	3.878	+2,2%	3.793	+23,8%	3.064
+10,5%	2.947	-4,3%	3.080	-3,4%	3.190
+8,6%	627 ⁷	+2,0%	615 ⁷	-0,2%	616 ⁷

Bemærkninger til sammenligningsoversigten

Vederlæggelsen af bestyrelsesmedlemmerne og udvalgsmedlemmerne

Bankens repræsentantskab har med virkning fra regnskabsåret 2023 besluttet at regulere vederlæggelsen af bestyrelsesmedlemmerne og revisionsudvalgsmedlemmerne samt at indføre en særskilt vederlæggelse af nomineringsudvalgsmedlemmerne ud fra ønsket om at gøre vederlæggelsen markedskonform.

Vederlæggelsen af bestyrelsesmedlemmerne, nomineringsudvalgsmedlemmerne og revisionsudvalgsmedlemmerne foreslås at fortsætte uændret i regnskabsåret 2024 i forhold til regnskabsåret 2023, hvilket vil blive indstillet til godkendelse på bankens ordinære generalforsamling i 2024.

Vederlæggelsen af direktionsmedlemmerne

Bestyrelsen har i 2023 indgået aftale med direktionsmedlemmerne om regulering af deres vederlæggelse efter forudgående drøftelse mellem bestyrelsens aflønningsudvalg og direktionsmedlemmerne. Reguleringen er sket for at have en markedskonform vederlæggelse af direktionsmedlemmerne.

Vederlæggelsen af medarbejderne

Stigningstakten for årene 2022 og 2023 skal ses under ét, idet der er sket systemtilpasninger.

Bestyrelsens og direktionens aktiebeholdninger

For oplysninger om bestyrelsens og direktionens aktiebeholdninger henvises til note 41 i årsrapporten for 2023.

Bestyrelsen og direktionen, herunder den adm. direktør, vederlægges udelukkende med fast aflønning, og der anvendes således hverken aktieafløsning til bestyrelsen og direktionen i henhold til bankens lønpolitik.

Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlæggelsen af bestyrelsen og direktionen i regnskabsåret 2023 er sket i overensstemmelse med retningslinjerne i lønpolitikken, og der er i regnskabsåret 2023 udelukkende sket fast aflønning. Der er således ikke konstateret nogen afvigelser eller fravigelser fra retningslinjerne fastlagt i lønpolitikken.

Resultat af vejledende afstemning om vederlagsrapporten for 2022

På den ordinære generalforsamling afholdt den 1. marts 2023 blev der afholdt en vejledende afstemning om vederlagsrapporten for 2022.

Ved den vejledende afstemning blev vederlagsrapporten for 2022 godkendt med henholdsvis 92,06% af de afgivne stemmer opgjort ud fra antal repræsenterede stemmer og 94,57% af de afgivne stemmer opgjort ud fra den repræsenterede kapital.

Bankens ledelse tager afstemningsresultatet som en opbakning til bankens lønpolitik og til vederlæggelsen af bankens ledelse.

Noter

¹ Tilrådt 2. marts 2022

² Fratrådt 2. marts 2022

³ Tilrådt 1. marts 2023

⁴ Fratrådt 1. marts 2023

⁵ Særskilt vederlæggelse for arbejdet i nomineringsudvalget påbegyndt fra og med regnskabsåret 2023

⁶ Særskilt vederlæggelse for arbejdet i revisionsudvalget påbegyndt fra og med regnskabsåret 2021

⁷ Det oplyses, at det gennemsnitlige vederlag for medarbejderne også indeholder udbetaling af engangsbeløb af forskellig art. Størrelsen af de samlede engangsbeløb kan variere år for år.

⁸ Bestyrelsesformand

⁹ Næstformand for bestyrelsen

¹⁰ Formand for nomineringsudvalget

¹¹ Formand for revisionsudvalget

Ringkøbing Landbobank A/S
Torvet 1
6950 Ringkøbing

Telefon: 9732 1166

E-mail: post@landbobanken.dk

Web: www.landbobanken.dk

CVR-nr.: 37 53 68 14



Ringkøbing
Landbobank