

VEDERLAGSRAPPORT 2022



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
8	Vederlæggelse af bestyrelsen
9	Vederlæggelse af direktionen
11	Direktionens opsigelses- og fratrædelsesvilkår
12	Sammenligningsoplysninger
14	Bestyrelsens og direktionens aktiebeholdning
14	Overensstemmelse med lønpolitikken
14	Resultat af vejledende afstemning

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 2022.

Vederlagsrapporten indeholder desuden sammenligningstal for regnskabsårene 2019, 2020 og 2021.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2022 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 endvidere afdækker kravet om en vederlagspolitik i medfør af §§ 139 og 139a i selskabsloven.

Lønpolitikken blev godkendt på bankens ordinære generalforsamling afholdt den 3. marts 2021, 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 - 2022, der er tilgængelige på bankens hjemmeside.

Erklæring fra bestyrelsen

Bestyrelsen har dags dato godkendt vederlagsrapporten for Ringkjøbing Landbobank A/S for regnskabsåret 2022.

Vederlagsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med § 139b i selskabsloven. Vederlagsrapporten indeholder under henvisning til det retvisende billede dog kun sammenligningstal for 2019, 2020 og 2021 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 regnskabsårene 2017 og 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 2022, 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 1. marts 2023.

Ringkjøbing, 1. februar 2023

Bestyrelsen

Martin Krogh Pedersen
Formand

Mads Hvolby
Næstformand

Jens Møller Nielsen
Næstformand

Morten Jensen

Jon Steingrim Johnsen

Anne Kaptain

Jacob Møller

Lone Rejkjær Söllmann

Dan Junker Astrup
Medarbejderrepræsentant

Arne Ugilt
Medarbejderrepræsentant

Gitte E. S. H. Vigsø
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 omfatter ikke vederlagsrapporten, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om vederlagsrapporten.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet for 2022 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 2022.

Vi har ikke fundet anledning til at påpege mangler i de angivne oplysninger i vederlagsrapporten for 2022.

Herning, 1. februar 2023

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 77 12 31

Per Rolf Larssen
Statsautoriseret revisor
mne24822

Finansielle resultater

For nærmere oplysninger om bankens finansielle resultater for regnskabsårene 2019 - 2022 henvises til bankens årsrapporter for henholdsvis 2019, 2020, 2021 og 2022.

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 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, som tager udgangspunkt i bankens forankring i de lokalsamfund, hvor banken er repræsenteret, og i bankens kerneværdier: Kompetent, handlekraftig og ordentlig.

Politikken for samfundsansvar 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 bestyrelseshonorar skal være i overensstemmelse med markedspraksis for sammenlignelige børsnoterede pengeinstitutter under hensyn til krævede kompetencer, indsats og arbejdsomfanget for bestyrelsesmedlemmerne.

Formanden og næstformændene modtager hver en multipel af det faste årlige bestyrelseshonorar på henholdsvis 2 og 1,33 for deres udvidede opgaver, ligesom formanden for revisionsudvalget modtager en multipel af det faste årlige honorar til revisionsudvalgsmedlemmerne på 2 for deres udvidede opgaver.

Bestyrelsesmedlemmer, der også er medlemmer af et bestyrelsesudvalg, har i 2022 ikke modtaget særskilte vederlag for deres deltagelse i udvalgsarbejdet, udover for revisionsudvalget.

Følgende honorarer for regnskabsåret 2022 blev godkendt af bankens repræsentantskab på et repræsentantskabsmøde afsluttet den 6. november 2020:

Fast årligt vederlag (i kroner)	2022
Bestyrelsen	
Formand	620.000
Næstformand	413.000
Medlem	310.000
Revisionsudvalget	
Formand	52.000
Medlem	26.000

Vederlæggelse for regnskabsårene 2019 - 2022

(I 1.000 kroner)

Navn og stilling	Fast årligt vederlag			
	2022	2021	2020	2019
Bestyrelsen				
Martin Krogh Pedersen, formand	620	600	464	450
Mads Hvolby, næstformand	413	400	309	300
Jens Møller Nielsen, næstformand	413	400	309	300
Morten Jensen, medlem	310	300	232	225
Jon Steingrim Johnsen, medlem	310	300	232	225
Anne Kaptain, medlem (tiltrådt 2. marts 2022)	233	-	-	-
Jacob Møller, medlem	310	300	232	225
Lone Rejkjær Söllumann, medlem	310	300	232	225
Sten Uggerhøj, medlem (fratrådt 2. marts 2022)	78	300	232	225
Dan Junker Astrup, medlem (medarbejderrepr.)	310	300	232	225
Arne Ugilt, medlem (medarbejderrepr.)	310	300	232	225
Gitte E. S. H. Vigsø, medlem (medarbejderrepr.)	310	300	232	225
Finn Aaen, medlem (medarbejderrepr.)	310	300	232	225
Total	4.237	4.100	3.170	3.075
Revisionsudvalget				
Jens Møller Nielsen, formand	52	50	-	-
Mads Hvolby, medlem	26	25	-	-
Jacob Møller, medlem	26	25	-	-
Martin Krogh Pedersen, medlem	26	25	-	-
Total	130	125	-	-
I alt	4.367	4.225	3.170	3.075

Oversigten indeholder ikke omkostningsgodtgørelse udbetalt til bestyrelses- og udvalgsmedlemmerne.

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.

VEDERLAGSRAPPORT 2022

Direktionens vederlæggelse for regnskabsårene 2019 - 2022

(I 1.000 kroner)

Navn og stilling	Fast vederlag	Pensionsbidrag	Goder	Total vederlag	Forholdsmæssig andel mellem fast og variabelt vederlag
2022					100% / 0%
John Fisker, adm. direktør	6.490	1.182	174	7.846	100% / 0%
Claus Andersen, bankdirektør	3.523	396	186	4.105	100% / 0%
Jørn Nielsen, bankdirektør	4.038	428	113	4.579	100% / 0%
Carl Pedersen, bankdirektør	2.800	315	140	3.255	100% / 0%
Total	16.851	2.321	613	19.785	100% / 0%
2021					
John Fisker, adm. direktør	5.235	1.263	166	6.664	100% / 0%
Claus Andersen, bankdirektør	3.500	390	113	4.003	100% / 0%
Jørn Nielsen, bankdirektør	3.341	428	109	3.878	100% / 0%
Carl Pedersen, bankdirektør	2.525	284	138	2.947	100% / 0%
Total	14.601	2.365	526	17.492	100% / 0%
2020					
John Fisker, adm. direktør	5.155	1.239	164	6.558	100% / 0%
Claus Andersen, bankdirektør	3.725	369	130	4.224	100% / 0%
Jørn Nielsen, bankdirektør	3.294	420	79	3.793	100% / 0%
Carl Pedersen, bankdirektør	2.705	267	108	3.080	100% / 0%
Total	14.879	2.295	481	17.655	100% / 0%
2019					
John Fisker, adm. direktør	4.855	1.214	200	6.269	100% / 0%
Claus Andersen, bankdirektør	3.351	356	130	3.837	100% / 0%
Jørn Nielsen, bankdirektør	2.573	412	79	3.064	100% / 0%
Carl Pedersen, bankdirektør	2.820	259	111	3.190	100% / 0%
Total	13.599	2.241	520	16.360	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 op til 12 måneders vederlæggelse.

Herudover har direktionsmedlemmerne i tilfælde af ændret bestemmende indflydelse i banken ret til fratrædelsesgodtgørelse svarende til op til 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.

Sammenligningsoplysninger

Udviklingen i vederlæggelsen af bestyrelsen og direktionen over de seneste 4 regnskabsår er opsummeret i skemaet nedenfor.

Sammenligning af udviklingen i bankens resultater og i vederlæggelsen over de seneste 4 regnskabsår

(I 1.000 kroner / i procent)

		2022	vs. 2021	2021
Finansielle resultater				
Resultat før skat	1.880.136	+22,2%		1.538.111
Årets resultat (resultat efter skat)	1.494.897	+21,6%		1.229.265
Vederlæggelse				
Bestyrelsen				
Martin Krogh Pedersen, formand	620	+3,3%		600
Mads Hvolby, næstformand	413	+3,3%		400
Jens Møller Nielsen, næstformand	413	+3,3%		400
Morten Jensen, medlem	310	+3,3%		300
Jon Steingrim Johnsen, medlem	310	+3,3%		300
Anne Kaptain, medlem (tiltrådt 2. marts 2022)	233	-		-
Jacob Møller, medlem	310	+3,3%		300
Lone Rejkjær Söllmann, medlem	310	+3,3%		300
Sten Uggerhøj, medlem (fratrådt 2. marts 2022)	78	-		300
Dan Junker Astrup, medlem (medarbejderrepr.)	310	+3,3%		300
Arne Ugilt, medlem (medarbejderrepr.)	310	+3,3%		300
Gitte E. S. H. Vigsø, medlem (medarbejderrepr.)	310	+3,3%		300
Finn Aaen, medlem (medarbejderrepr.)	310	+3,3%		300
Revisionsudvalget				
Jens Møller Nielsen, formand	52	+4,0%		50
Mads Hvolby, medlem	26	+4,0%		25
Jacob Møller, medlem	26	+4,0%		25
Martin Krogh Pedersen, medlem	26	+4,0%		25
Direktionen				
John Fisker, adm. direktør	7.846	+17,7%		6.664
Claus Andersen, bankdirektør	4.105	+2,5%		4.003
Jørn Nielsen, bankdirektør	4.579	+18,1%		3.878
Carl Pedersen, bankdirektør	3.255	+10,5%		2.947
Medarbejderne				
Gennemsnitligt vederlag (løn og pensionsbidrag) pr. fuldtidsmedarbejder (FTE)	681*	+8,6%		627*

- fortsat

2021 vs. 2020	2020	2020 vs. 2019	2019
+34,4%	1.144.310	-8,1%	1.245.421
+33,7%	919.714	-6,0%	978.265
+29,3%	464	+3,1%	450
+29,4%	309	+3,0%	300
+29,4%	309	+3,0%	300
+29,3%	232	+3,1%	225
+29,3%	232	+3,1%	225
-	-	-	-
+29,3%	232	+3,1%	225
+29,3%	232	+3,1%	225
+29,3%	232	+3,1%	225
+29,3%	232	+3,1%	225
+29,3%	232	+3,1%	225
+29,3%	232	+3,1%	225
+29,3%	232	+3,1%	225
+100,0%	-	-	-
+100,0%	-	-	-
+100,0%	-	-	-
+100,0%	-	-	-
+1,6%	6.558	+4,6%	6.269
-5,2%	4.224	+10,1%	3.837
+2,2%	3.793	+23,8%	3.064
-4,3%	3.080	-3,4%	3.190
+2,0%	615*	-0,2%	616*

* 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.

Bestyrelsens og direktionens aktiebeholdning

For oplysninger om bestyrelsens og direktionens aktiebeholdninger henvises til note 42 i årsrapporten for 2022.

Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlæggelsen af bestyrelsen og direktionen i regnskabsåret 2022 er sket i overensstemmelse med retningslinjerne i lønpolitikken, og der er i regnskabsåret 2022 udelukkende sket fast aflønning. Der er således ikke konstateret nogen afvigelser eller fravigelser fra retningslinjerne fastlagt i lønpolitikken.

Resultat af vejledende afstemning

På den ordinære generalforsamling afholdt den 2. marts 2022 blev der afholdt en vejledende afstemning om vederlagsrapporten for 2021.

Ved den vejledende afstemning blev vederlagsrapporten for 2021 godkendt med henholdsvis 99,95% af de afgivne stemmer opgjort ud fra antal repræsenterede stemmer og 100,00% 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.

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