

Vederlagsrapport 2023

Bestyrelsen for Lån & Spar Bank A/S ('Lån & Spar') fastlagde den 8. februar 2021 bankens lønpolitik, der blev vedtaget af generalforsamlingen den 8. marts 2021. Lønpolitikken kan ses på <https://www.lsb.dk/investor-relations/loenpolitik>. Den afdækker både kravene i selskabslovens §§ 139 og 139 a og lov om finansiel virksomhed § 77 d.

Det er formålet med denne, at principperne for tildeling af løn er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring. Herunder er formålet, at fast løn - og ikke resultatafhængig, variabel løn - er i overensstemmelse med bankens strategi, langsigtede interesser, værdier og mål, samt harmonerer med principperne om beskyttelse af kunderne og aktionærerne og i øvrigt lever op til kravene i lov om finansiel virksomhed. Lønpolitikken rummer ikke mulighed for fravigelser.

Til generalforsamlingens vedtagelse fremlægges denne vederlagsrapport for 2023, der udmønter og efterlever bankens lønpolitik, som generalforsamlingen vedtog i marts 2021. Vederlagsrapporten blev godkendt på generalforsamlingen uden kommentarer hertil fra bankens aktionærer.

Vederlagsrapporten er aflagt i overensstemmelse med selskabslovens § 139 b.

Bankens resultat før skat er i 2023 steget med 148,7 % i forhold til 2022. Bestyrelsens aflønning er steget med 10,5 % som følge af, at bestyrelsens honorar er blevet reguleret og at bestyrelsen har været fuldtallige i hele 2023 modsat 2022. Direktionens aflønning er steget med 5,2 % som følge af variabel aflønning og lønregulering.

I overensstemmelse med lønpolitikken modtager medlemmerne af bestyrelsen og direktionen en fast løn for deres respektive hverv. Lån & Spar har derfor ikke opstillet mål for opnåelse af variable lønandele på grundlag af kriterier for effektueringen af bankens strategi. Den årlige faste grundløn har til formål at tiltrække og fastholde kompetente direktionsmedlemmer og andre nøglemedarbejdere med henblik på at understøtte Lån & Spars evne til at opnå bankens kort- og langsigtede målsætninger.

Det tilstræbes, at direktionens aflønning sker ud fra kriterier om at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede personer således, at direktionen til enhver tid er besat med de rette direktionsmedlemmer og at fremme værdiskabelsen på lang sigt i Lån & Spar.

Aflønnings- og honorarniveauet i Lån & Spar er konkurrencedygtigt, men banken tilsigter ikke at være markedsledende.

Oplysningerne i denne vederlagsrapport er udledt fra de reviderede årsrapporter for Lån & Spar for regnskabsårene for 2019 til 2023, der er tilgængelige på www.lsb.dk.

Vederlag til direktionen

Det samlede vederlag til direktionen udgjorde i 2023 7.635 t.kr

	John Christiansen					Jesper Schiøler				
(t.kr.)	2023	2022	2021	2020	2019	2023	2022	2021	2020	2019
Løn	3.756	3.459	3.391	3.325	3.260	2.678	2.495	2.432	2.393	2.347
Pension	552	506	490	470	459	382	354	342	328	321
Ikke-monetær ydelser	127	126	130	162	162	140	155	142	142	142
Fast aflønning i alt	4.435	4.091	4.011	3.957	3.881	3.200	3.004	2.916	2.863	2.810
Variabel aflønning	-	80	-	100	100	-	80	-	100	100
Aflønning i alt	4.435	4.171	4.011	4.057	3.981	3.200	3.084	2.916	2.963	2.910

Direktionen er omfattet af en bidragsbaseret pensionsordning, hvor banken betaler et pensionsbidrag på 14,65 % af det pensionsgivende vederlag.

John Christiansen kan fratræde med 6 måneders varsel, mens Jesper Schiøler kan fratræde med 2 måneders varsel. Direktionen skal fratræde senest når de fylder 70 år. Ved bankens eventuelle opsigelse af John Christiansen skal der gives et varsel på 12 måneder, og han skal ydes en fratrædelsesgodtgørelse på 12 måneders løn. Ved bankens eventuelle opsigelse af Jesper Schiøler skal der gives et varsel på 12 måneder, og han skal ydes en fratrædelsesgodtgørelse på minimum 9 måneders løn. Afgår en direktør ved døden under ansættelsen, ydes der direktørens efterlevende ægtefælle/samlever eller alternativt børn under 18 år den normale løn i løbende måned samt 3 måneders efterløn.

John Christiansen har accepteret en konkurrenceklausul, så hvis han opsiges sin stilling, kan banken forhindre ham i at arbejde for en konkurrerende virksomhed i 9 måneder efter fratrædelsen. Ønsker banken dette, skal han udbetales et beløb svarende til 18 måneders løn. For Jesper Schiøler er en tilsvarende konkurrenceklausul gældende i 6 måneder efter sin fratrædelse, og kompensationen svarer til 12 måneders løn.

Vederlag til bestyrelsen

Det samlede vederlag til bestyrelsen udgjorde i 2023 1.862 t.kr.

2023 (t.kr.)	Bestyrelse	Revisionsudvalget	Risikoudvalget	Nomineringsudvalget	Aflønningsudvalget
Formand	252	39	-	-	-
Næstformand	175	-	-	-	-
Medlem	136	-	-	-	-

Medlemmerne af bestyrelsesudvalgene oppebærer ikke honorar herfor bortset fra formanden for revisionsudvalget.

Vederlag til bestyrelsen (t.kr.)	2023	2022	2021	2020	2019
Gordon Ørskov Madsen (Bestyrelsesformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	252	167	161	-	-
Heino Kegel (1. næstformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	175	167	161	-	-
Lisbeth Lintz Christensen (2. næstformand) - Indtrådt d. 20. marts 2023	175	-	-	-	-
Jørn Rise Andersen - Indtrådt d. 18. marts 2009	175	168	161	121	119
Carsten Mærsk Clausen - Indtrådt d. 17. marts 2014	136	130	125	121	119
Klaus Jespersen - Indtrådt d. 8. marts 2010	136	130	125	121	119
Karsten Poul Jørgensen - Indtrådt d. 17. marts 2014	136	130	125	121	119
Michael Jacobsen - Indtrådt d. 14. marts 2022	136	130	-	-	-
Preben Steenholdt - Indtrådt d. 14. marts 2022	136	130	-	-	-
Morten Norling Bæk - Indtrådt d. 14. marts 2022	136	130	-	-	-
Harun Demirtas - Indtrådt d. 20. marts 2023	136	-	-	-	-
Jan Kamp Justesen - Indtrådt d. 20. marts 2023	136	-	-	-	-
Lars Qvistgaard - Udtrådt d. 20. marts 2023	-	240	232	191	165
Anni Pilgaard - Udtrådt d. 20. marts 2023.	-	130	125	121	-
I alt	1.862	1.685	1.715	1.661	1.632

Vederlaget til bestyrelsen er et fast årligt honorar, som reguleres med DA's årlige lønstigningstakst. For regnskabsåret 2023 er der udbetalt følgende honorarer: formanden 252.000 kr., næstformænd 175.000 kr. og øvrige bestyrelsesmedlemmer 135.600 kr. Formanden for revisionsudvalget, Jørn Rise Andersen, modtager tillige et honorar på 39.400 kr.

Aktiebesiddelser i Lån & Spar Bank A/S

Medlemmerne af bestyrelsen og direktionen havde den 31. december 2023 følgende aktiebesiddelser i banken, angivet i stk. aktier á kr. 100.

Bestyrelsen	2023	2022	2021	2020	2019
Gordon Ørskov Madsen (Bestyrelsesformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	-
Heino Kegel (1. næstformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	-
Lisbeth Lintz Christensen (2. næstformand) - Indtrådt d. 20. marts 2023	-	-	-	-	-
Jørn Rise Andersen - Indtrådt d. 18. marts 2009	-	-	-	-	-
Arne Grevsen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-
Henrik Horup - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-
Anni Pilgaard - Indtrådt d. 16. marts 2020	-	-	-	-	-
Anne Mette Toftegaard - Udtrådt d. 30. marts 2022	-	-	-	-	-
Carsten Mærsk Clausen - Indtrådt d. 17. marts 2014	1	1	1	1	1
Klaus Jespersen - Indtrådt d. 8. marts 2010	213	213	213	213	213
Karsten Poul Jørgensen - Indtrådt d. 17. marts 2014	-	-	-	-	-
Susan Broager Steffensen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-
Michael Jacobsen - Indtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-
Preben Steenholdt - Indtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-
Morten Norling Bæk - Indtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-

Direktionen	2023	2022	2021	2020	2019
John Christiansen	2.410	2.410	2.410	2.410	2.410
Jesper Schiøler	751	751	751	751	751

Der henvises til årsrapporten 2023, note 45.

Årsrapporten kan læses her: https://www.lsb.dk/lsb/om_lsb/presse_IR/presse_ir/regnskab/

(t.kr.)	2023	Årlig ændring	2022	Årlig ændring	2021	Årlig ændring	2020	Årlig ændring	2019
Bestyrelsens aflønning									
Gordon Ørskov Madsen (Bestyrelsesformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	252	50,9%	167	3,7%	161	-	-	-	-
Heino Kegel (1. næstformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	175	4,8%	167	3,7%	161	-	-	-	-
Lisbeth Lintz Christensen (2. næstformand) - Indtrådt d. 20. marts 2023	175	-	-	-	-	-	-	-	-
Jørn Rise Andersen - Indtrådt d. 18. marts 2009	175	4,2%	168	4,3%	161	33,1%	121	1,7%	119
Carsten Mærsk Clausen - Indtrådt d. 17. marts 2014	136	4,3%	130	4,0%	125	3,3%	121	1,7%	119
Klaus Jespersen - Indtrådt d. 8. marts 2010	136	4,3%	130	4,0%	125	3,3%	121	1,7%	119
Karsten Poul Jørgensen - Indtrådt d. 17. marts 2014	136	4,3%	130	4,0%	125	3,3%	121	1,7%	119
Michael Jacobsen - Indtrådt d. 14. marts 2022	136	4,3%	130	-	-	-	-	-	-
Preben Steenholdt - Indtrådt d. 14. marts 2022	136	4,3%	130	-	-	-	-	-	-
Morten Norling Bæk - Indtrådt d. 14. marts 2022	136	4,3%	130	-	-	-	-	-	-
Harun Demirtas - Indtrådt d. 20. marts 2023	136	-	-	-	-	-	-	-	-
Jan Kamp Justesen - Indtrådt d. 20. marts 2023	136	-	-	-	-	-	-	-	-
Lars Qvistgaard - Udtrådt d. 20. marts 2023	-	-	240	3,4%	232	21,5%	191	15,8%	165
Anni Pilgaard - Udtrådt d. 20. marts 2023.	-	-	130	4,0%	125	3,3%	121	-	-
Anne Mette Toftegaard - Udtrådt d. 30. marts 2022	-	-	32,5	-74,0%	125	3,3%	121	-14,8%	142
Arne Grevsen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	125	3,3%	121	1,7%	119
Henrik Horup - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	125	3,3%	121	1,7%	119
Susan Broager Steffensen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	125	3,3%	121	1,7%	119
Anders Bondo Christensen - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	-	-	225	2,3%	220
Claus Oxfeldt - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	-	-	156	2,0%	153
Grete Christensen - Udtrådt d. 16. marts 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	119
I alt	1.862	10,5%	1.685	-1,8%	1.715	3,3%	1.661	1,8%	1.632

Direktionens aflønning (t.kr.)	2023	Årlig ændring	2022	Årlig ændring	2021	Årlig ændring	2020	Årlig ændring	2019
-----------------------------------	------	------------------	------	------------------	------	------------------	------	------------------	------

John Christiansen	4.435	6,3%	4.171	4,0%	4.011	-1,1%	4.057	1,9%	3.981
Jesper Schiøler	3.200	3,8%	3.084	5,7%	2.916	-1,6%	2.963	1,8%	2.910
I alt	7.635	5,2%	7.255	4,7%	6.927	-1,3%	7.020	1,9%	6.891

Lån & Spars resultater (Mio. kr.)	2023	Årlig ændring	2022	Årlig ændring	2021	Årlig ændring	2020	Årlig ændring	2019
Resultat før skat	628,0	148,7%	252,5	-1,1%	255,4	30,7%	195,4	-11,9%	221,7
Resultat efter skat	473,0	133,0%	203,0	0,3%	202,4	32,1%	153,2	-12,6%	175,2

Gennemsnitlig årlig aflønning af medarbejdere på grundlag af FTE ekskl. direktionen (t.kr.)	2023	Årlig ændring	2022	Årlig ændring	2021	Årlig ændring	2020	Årlig ændring	2019
Lån & Spars medarbejdere	596	-1,2%	603	0,0%	602	2,7%	587	1,5%	578