

Vederlagsrapport 2022

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 finansiell 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 finansiell virksomhed. Lønpolitikken rummer ikke mulighed for fravigelser.

Til generalforsamlingens vedtagelse fremlægges denne vederlagsrapport for 2022, 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.

Det rapporterede vederlag til bankens ledelse harmonerer med bankens igangværende strategi 2023, Tættere på ejerne, bankens resultater, det finansielle miljø, fremtidsudsigter og bankens rolle som udbyder af bæredygtige produkter. Bankens resultat før skat er i 2022 faldet med 1,1 % i forhold til 2021. Bestyrelsens aflønning er faldet med 1,8 % som følge af, at bestyrelsen har været et medlem mindre i store dele af 2022. Direktionens aflønning er steget med 4,7 % 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 følgelig 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 2018 til 2022, der er tilgængelige på www.lsb.dk.

Vederlag til direktionen

Det samlede vederlag til direktionen udgjorde i 2022 kr. 7.255.000.

Element	John Christiansen					Jesper Schiøler				
	2022	2021	2020	2019	2018	2022	2021	2020	2019	2018
Løn	3.459	3.391	3.325	3.260	3.025	2.495	2.432	2.393	2.347	2.153
Pension	506	490	470	459	425	354	342	328	321	294
Ikke-monetære ydelser	126	130	162	162	157	155	142	142	142	142
Fast aflønning i alt	4.091	4.011	3.957	3.881	3.607	3.004	2.916	2.863	2.810	2.589
Variabel aflønning	80	0	100	100	0	80	-	100	100	-
Aflønning i alt	4.171	4.011	4.057	3.981	3.607	3.084	2.916	2.963	2.910	2.589

Efter indstilling fra vederlagsudvalget godkendte bestyrelsen at tildele medlemmerne af direktionen et engangsvederlag i 2022 som anerkendelse for dens indsats i udviklingen af bankens forretningsomfang, herunder forøgelse af antallet af kunder, sammen med en indtjening, der har været i vækst i samme periode. Tildeling og størrelsen heraf er i overensstemmelse med lønpolitikken.

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 opsiger 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 2022 kr. 1.685.000.

2022 (t.kr.)	Bestyrelse	Revisionsudvalget	Risikoudvalget	Nomineringskomité	Aflønningsudvalget
Formand	240	38	n/a	n/a	n/a
Næstformand	167	n/a	n/a	n/a	n/a
Medlem	130	n/a	n/a	n/a	n/a

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

Vederlag til bestyrelsen	2022	2021	2020	2019	2018
Lars Qvistgaard (Bestyrelsesformand) - Indtrådt d. 7. marts 2016	240	232	191	165	149
Gordon Ørskov Madsen (1. næstformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	167	161	-	-	-
Heino Kegel (2. næstformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	167	161	-	-	-
Anders Bondo Christensen - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	225	220	215
Claus Oxfeldt - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	156	153	149
Jørn Rise Andersen - Indtrådt d. 18. marts 2009	168	161	121	119	116
Grete Christensen - Udtrådt d. 16. marts 2020	-	-	-	119	116
Arne Grevsen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	125	121	119	-
Henrik Horup - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	125	121	119	116
Jens Kragh - Udtrådt d. 18. marts 2019	-	-	-	-	116
Anni Pilgaard - Indtrådt d. 16. marts 2020	130	125	121	-	-

Anne Mette Toftegaard - Udtrådt d. 30. marts 2022	33	125	121	142	149
Michael Jacobsen - Indtrådt d. 14. marts 2022	130	-	-	-	-
Preben Steenholdt - Indtrådt d. 14. marts 2022	130	-	-	-	-
Carsten Mærsk Clausen - Indtrådt d. 17. marts 2014	130	125	121	119	116
Klaus Jespersen - Indtrådt d. 8. marts 2010	130	125	121	119	116
Karsten Poul Jørgensen - Indtrådt d. 17. marts 2014	130	125	121	119	116
Susan Broager Steffensen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	125	121	119	116
Morten Norling Bæk - Indtrådt d. 14. marts 2022	130	-	-	-	-
I alt. t.kr.	1.685	1.715	1.661	1.632	1.590

Vederlaget til bestyrelsen er et fast årligt honorar, som reguleres med DA's årlige lønstigningstakst. For regnskabsåret 2022 er der udbetalt følgende honorarer: formanden 240.000 kr., næstformænd 167.000 kr. og øvrige bestyrelsesmedlemmer 130.000 kr. Formanden for revisionsudvalget, Jørn Rise Andersen, modtager tillige et honorar på 38.000 kr.

Aktiebesiddelser i Lån & Spar Bank A/S

Medlemmerne af bestyrelsen og direktionen havde den 31. december 2022 følgende aktiebesiddelser i banken, angivet i stk. aktier á kr. 100.

Bestyrelsen	2022	2021	2020	2019	2018
Lars Qvistgaard (Bestyrelsesformand) - Indtrådt d. 7. marts 2016	-	-	-	-	-
Gordon Ørskov Madsen (1. næstformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	-
Heino Kegel (2. næstformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Michael Jacobsen - Indtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-

Preben Steenholdt - Indtrådt d. 14. 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	-	-	-	-	-
Morten Norling Bæk - Indtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-

Direktionen

John Christiansen	2.410	2.410	2.410	2.410	2.410
Jesper Schiøler	751	751	751	751	751

Der henvises til årsrapporten 2022, note 45.

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

(1000 kr.)	2022	Årlig ændring	2021	Årlig ændring	2020	Årlig ændring	2019	Årlig ændring	2018
Bestyrelsens aflønning									
Lars Qvistgaard - Indtrådt d. 7. marts 2016	240	3,4%	232	21,5%	191	15,8%	165	10,7%	149
Gordon Ørskov Madsen - Indtrådt d. 8. marts 2021	167	3,7%	161	-	-	-	-	-	-
Heino Kegel - Indtrådt d. 8. marts 2021	167	3,7%	161	-	-	-	-	-	-
Anders Bondo Christensen - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	225	2,3%	220	2,3%	215
Claus Oxfeldt - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	156	2,0%	153	2,7%	149
Jørn Rise Andersen - Indtrådt d. 18. marts 2009	168	4,3%	161	33,1%	121	1,7%	119	2,6%	116
Grete Christensen - Udtrådt d. 16. marts 2020	-	-	-	-	-	-	119	2,6%	116
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	2,6%	116
Jens Kragh - Udtrådt d. 18. marts 2019	-	-	-	-	-	-	-	-	116
Anni Pilgaard - Indtrådt d. 16. marts 2020	130	4,0%	125	3,3%	121	-	-	-	-

Anne Mette Toftegaard - Udtrådt d. 30. marts 2022	33	-74,0%	125	3,3%	121	-14,8%	142	-4,7%	149
Michael Jacobsen - Indtrådt d. 14. marts 2022	130	-	-	-	-	-	-	-	-
Preben Steenholdt - Indtrådt d. 14. marts 2022	130	-	-	-	-	-	-	-	-
Carsten Mærsk Clausen - Indtrådt d. 17. marts 2014	130	4,0%	125	3,3%	121	1,7%	119	2,6%	116
Klaus Jespersen - Indtrådt d. 8. marts 2010	130	4,0%	125	3,3%	121	1,7%	119	2,6%	116
Karsten Poul Jørgensen - Indtrådt d. 17. marts 2014	130	4,0%	125	3,3%	121	1,7%	119	2,6%	116
Susan Broager Steffensen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	125	3,3%	121	1,7%	119	2,6%	116
Morten Norling Bæk - Indtrådt d. 14. marts 2022	130	-	-	-	-	-	-	-	-
I alt	1.685	-1,8%	1.715	3,3%	1.661	1,8%	1.632	2,6%	1.590

Direktionens aflønning

John Christiansen	4.171	4,0%	4.011	-1,1%	4.057	1,9%	3.981	10,4%	3.607
Jesper Schiøler	3.084	5,7%	2.916	-1,6%	2.963	1,8%	2.910	12,4%	2.589
I alt	7.255	4,7%	6.927	-1,3%	7.020	1,9%	6.891	11,2%	6.196

Lån & Spars resultater (Mio. kr.)

Resultat før skat	252,5	-1,1%	255,4	30,7%	195,4	-11,9%	221,7	25,7%	176,4
Resultat efter skat	203,0	0,3%	202,4	32,1%	153,2	-12,6%	175,2	24,7%	140,5

Gennemsnitlig årlig aflønning af medarbejdere på grundlag af FTE

Lån & Spars medarbejdere	614	-2,2%	628	2,1%	615	0,8%	610	-	-
--------------------------	-----	-------	-----	------	-----	------	-----	---	---