

Vederlagsrapport 2024

Bestyrelsen for Lån & Spar Bank A/S ('Lån & Spar') fastlagde den 6. februar 2024 bankens lønpolitik, der blev vedtaget af generalforsamlingen i marts 2024. Lønpolitikken kan findes på www.lsb.dk/invester-relations. Den afdækker både kravene i selskabslovens §§ 139 og 139 a-d 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 2024, der udmønter og efterlever bankens lønpolitik, som bestyrelsen vedtog den 6. februar 2024. 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 2024 faldet med 1,4 % i forhold til 2023. Bestyrelsens aflønning er steget med 40,9 % som følge af, at bestyrelsens honorar er blevet reguleret for at bringe basisvederlaget op på et niveau, der anses som markedskonformt og afspejler kravene til bestyrelsesmedlemmernes kompetencer og indsats i lyset af bankens kompleksitet, arbejdets omfang og antallet af bestyrelsesmøder. Dette blev vedtaget på generalforsamlingen i 2024. Direktionens aflønning er steget med 3,7 % som følge af 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 2024, der er tilgængelige på www.lsb.dk.

Vederlag til direktionen

Det samlede vederlag til direktionen udgjorde i 2024 7.919 t.kr

	John Christiansen					Jesper Schiøler				
(t.kr.)	2024	2023	2022	2021	2020	2024	2023	2022	2021	2020
Løn	3.910	3.756	3.459	3.391	3.325	2.789	2.678	2.495	2.432	2.393
Pension	575	552	506	490	470	398	382	354	342	328
Ikke-monetære ydelser	115	127	126	130	162	132	140	155	142	142
Fast aflønning i alt	4.600	4.435	4.091	4.011	3.957	3.319	3.200	3.004	2.916	2.863
Variabel aflønning	-	-	80	-	100	-	-	80	-	100
Aflønning i alt	4.600	4.435	4.171	4.011	4.057	3.319	3.200	3.084	2.916	2.963

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 opsig 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 2024 2.623 t.kr.

(t.kr.)	Bestyrelse	Revisionsudvalget	Risikoudvalget	Nomineringskomité	Aflønningsudvalget
Formand	415,0	68,0	n/a	n/a	n/a
Næstformand	260,0	n/a	n/a	n/a	n/a
Medlem	180,0	n/a	n/a	n/a	n/a

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

(t.kr.)	2024	2023	2022	2021	2020
Gordon Ørskov Madsen (Bestyrelsesformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	415,0	252,0	167,0	161,0	-
Heino Kegel (1. næstformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	260,0	175,0	167,0	161,0	-
Lisbeth Lintz Christensen (2. næstformand) - Indtrådt d. 20. marts 2023	260,0	175,0	-	-	-
Jørn Rise Andersen - Indtrådt d. 18. marts 2009	248,0	175,0	168,0	161,0	121,0
Carsten Mærsk Clausen - Indtrådt d. 17. marts 2014	180,0	135,6	130,0	125,0	121,0
Klaus Jespersen - Indtrådt d. 8. marts 2010	180,0	135,6	130,0	125,0	121,0
Karsten Poul Jørgensen - Indtrådt d. 17. marts 2014	180,0	135,6	130,0	125,0	121,0
Mads Reinholdt - Indtrådt d. 11. marts 2024	180,0	-	-	-	-
Preben Steenholdt - Indtrådt d. 14. marts 2022	180,0	135,6	130,0	-	-
Morten Norling Bæk - Indtrådt d. 14. marts 2022	180,0	135,6	130,0	-	-
Harun Demirtas - Indtrådt d. 20. marts 2023	180,0	135,6	-	-	-
Jan Kamp Justesen - Indtrådt d. 20. marts 2023	180,0	135,6	-	-	-
Michael Jacobsen - Udtrådt d. 11. marts 2024	-	135,6	130,0	-	-
Lars Qvistgaard - Udtrådt d. 20. marts 2023	-	-	240,0	232,0	191,0
Anni Pilgaard - Udtrådt d. 20. marts 2023	-	-	130,0	125,0	121,0
Anne Mette Toftegaard - Udtrådt d. 30. marts 2022	-	-	32,5	125,0	121,0
Arne Grevsen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	125,0	121,0
Henrik Horup - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	125,0	121,0
Susan Broager Steffensen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	125,0	121,0
Anders Bondo Christensen - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	225,0
Claus Oxfeldt - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	156,0
I alt	2.623,0	1.861,8	1.684,5	1.715,0	1.661,0

Vederlaget til bestyrelsen er et fast årligt honorar som reguleres årligt. For regnskabsåret 2024 er der udbetalt følgende honorarer: formanden 415.000 kr., næstformænd 260.000 kr. og øvrige bestyrelsesmedlemmer 180.000 kr. Formanden for revisionsudvalget modtager tillige et honorar på 68.000 kr.

Aktiebesiddelser i Lån & Spar Bank A/S

Aktiebesiddelser ved udgangen af året for bestyrelse og direktion, angivet i stk. aktier á kr. 100.

Bestyrelse

(stk.)	2024	2023	2022	2021	2020
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	-	-	-	-	-
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	-	-	-	-	-
Mads Reinholdt - Indtrådt d. 11. marts 2024	-	-	-	-	-
Preben Steenholdt - Indtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-
Morten Norling Bæk - Indtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-
Harun Demirtas - Indtrådt d. 20. marts 2023	-	-	-	-	-
Jan Kamp Justesen - Indtrådt d. 20. marts 2023	-	-	-	-	-
Michael Jacobsen - Udtrådt d. 11. marts 2024	-	-	-	-	-
Lars Qvistgaard - Udtrådt d. 20. marts 2023	-	-	-	-	-
Anni Pilgaard - Udtrådt d. 20. marts 2023.	-	-	-	-	-
Anne Mette Toftegaard - Udtrådt d. 30. marts 2022	-	-	-	-	-
Arne Grevsen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-
Henrik Horup - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-
Susan Broager Steffensen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-
Anders Bondo Christensen - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	-
Claus Oxfeldt - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	-

Direktion

(stk.)	2024	2023	2022	2021	2020
John Christiansen	2.410	2.410	2.410	2.410	2.410
Jesper Schiøler	751	751	751	751	751

Der henvises til årsrapporten 2024, note 43. Årsrapporten kan læses her www.lsb.dk/investor-relations.

Udvikling i perioden 2019-2024

Bestyrelse

(t.kr.)	2024	Årlig ændring	2023	Årlig ændring	2022	Årlig ændring	2021	Årlig ændring	2020	Årlig ændring	2019
Gordon Ørskov Madsen (Bestyrelsesformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	415,0	64,7%	252,0	50,9%	167,0	3,7%	161,0	-	-	-	-
Heino Kegel (1. næstformand) - Indtrådt d. 8. marts 2021	260,0	48,6%	175,0	4,8%	167,0	3,7%	161,0	-	-	-	-
Lisbeth Lintz Christensen (2. næstformand) - Indtrådt d. 20. marts 2023	260,0	48,6%	175,0	-	-	-	-	-	-	-	-
Jørn Rise Andersen - Indtrådt d. 18. marts 2009	248,0	41,7%	175,0	4,2%	168,0	4,3%	161,0	33,1%	121,0	1,7%	119,0
Carsten Mærsk Clausen - Indtrådt d. 17. marts 2014	180,0	32,7%	135,6	4,3%	130,0	4,0%	125,0	3,3%	121,0	1,7%	119,0
Klaus Jespersen - Indtrådt d. 8. marts 2010	180,0	32,7%	135,6	4,3%	130,0	4,0%	125,0	3,3%	121,0	1,7%	119,0
Karsten Poul Jørgensen - Indtrådt d. 17. marts 2014	180,0	32,7%	135,6	4,3%	130,0	4,0%	125,0	3,3%	121,0	1,7%	119,0
Mads Reinholdt - Indtrådt d. 11. marts 2024	180,0	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Preben Steenholdt - Indtrådt d. 14. marts 2022	180,0	32,7%	135,6	4,3%	130,0	-	-	-	-	-	-
Morten Norling Bæk - Indtrådt d. 14. marts 2022	180,0	32,7%	135,6	4,3%	130,0	-	-	-	-	-	-
Harun Demirtas - Indtrådt d. 20. marts 2023	180,0	32,7%	135,6	-	-	-	-	-	-	-	-
Jan Kamp Justesen - Indtrådt d. 20. marts 2023	180,0	32,7%	135,6	-	-	-	-	-	-	-	-
Michael Jacobsen - Udtrådt d. 11. marts 2024	-	-	135,6	4,3%	130,0	-	-	-	-	-	-
Lars Qvistgaard - Udtrådt d. 20. marts 2023	-	-	-	-	240,0	3,4%	232,0	21,5%	191,0	15,8%	165,0
Anni Pilgaard - Udtrådt d. 20. marts 2023	-	-	-	-	130,0	4,0%	125,0	3,3%	121,0	-	-
Anne Mette Toftegaard - Udtrådt d. 30. marts 2022	-	-	-	-	32,5	-74,0%	125,0	3,3%	121,0	-14,8%	142,0
Arne Grevsen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-	-	125,0	3,3%	121,0	1,7%	119,0
Henrik Horup - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-	-	125,0	3,3%	121,0	1,7%	119,0
Susan Broager Steffensen - Udtrådt d. 14. marts 2022	-	-	-	-	-	-	125,0	3,3%	121,0	1,7%	119,0
Anders Bondo Christensen - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	225,0	2,3%	220,0
Claus Oxfeldt - Udtrådt d. 8. marts 2021	-	-	-	-	-	-	-	-	156,0	2,0%	153,0
Grete Christensen - Udtrådt d. 16. marts 2020	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	119,0
I alt	2.623,0	40,9%	1.861,8	10,5%	1.684,5	-1,8%	1.715,0	3,3%	1.661,0	1,8%	1.632,0

Direktion

(t.kr.)	2024	Årlig ændring	2023	Årlig ændring	2022	Årlig ændring	2021	Årlig ændring	2020	Årlig ændring	2019
John Christiansen	4.600,0	3,7%	4.434,8	6,3%	4.171,2	4,0%	4.011,0	-1,1%	4.057,0	1,9%	3.981,0
Jesper Schiøler	3.318,9	3,7%	3.200,1	3,8%	3.083,6	5,7%	2.916,0	-1,6%	2.963,0	1,8%	2.910,0
I alt	7.918,9	3,7%	7.634,9	5,2%	7.254,8	4,7%	6.927,0	-1,3%	7.020,0	1,9%	6.891,0

Lån & Spars resultater

(mio.)	2024	Årlig ændring	2023	Årlig ændring	2022	Årlig ændring	2021	Årlig ændring	2020	Årlig ændring	2019
Resultat før skat	619,3	-1,4%	628,0	148,7%	252,5	-1,1%	255,4	30,7%	195,4	-11,9%	221,7
Resultat efter skat	462,6	-2,2%	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

(t.kr.)	2024	Årlig ændring	2023	Årlig ændring	2022	Årlig ændring	2021	Årlig ændring	2020	Årlig ændring	2019
Lån & Spars medarbejdere	642,6	7,9%	595,6	-1,2%	602,6	0,0%	602,3	2,7%	586,7	1,5%	578,0