

# VEDERLAGSRAPPORT 2024



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 2023
15	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 2024.

Vederlagsrapporten indeholder desuden sammenligningstal for regnskabsårene 2019-2023.

Bestyrelsens og direktionens vederlag for regnskabsåret 2024 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 28. februar 2024, og den er tilgængelig på bankens hjemmeside, [www.landbobanken.dk](http://www.landbobanken.dk).

Oplysningerne indeholdt i vederlagsrapporten er udledt fra bankens bogføring og fra de reviderede årsregnskaber for banken for regnskabsårene 2019-2024, der er tilgængelige på bankens hjemmeside.

## Erklæring fra bestyrelsen

Bestyrelsen har dags dato godkendt vederlagsrapporten for Ringkøbing Landbobank A/S for regnskabsåret 2024.

Vederlagsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med § 139b i selskabsloven.

Det er vores vurdering, at vederlagsrapporten giver en samlet oversigt over det vederlag, som hvert enkelt ledelsesmedlem har modtaget for regnskabsåret 2024, ligesom den indeholder en forklaring af, hvordan det samlede vederlag er i overensstemmelse med den vedtagne lønpolitik, herunder hvordan vederlæggelsen understøtter bankens forretningsstrategi og langsigtede interesser samt bæredygtighed og værdiskabelse i banken og dermed bidrager til opfyldelse af bankens målsætninger.

Vederlagsrapporten forelægges til vejledende afstemning på den ordinære generalforsamling til afholdelse den 5. marts 2025.

Ringkøbing, 5. februar 2025

### Bestyrelsen

Martin Krogh Pedersen  
Formand

Jacob Møller  
Næstformand

Morten Jensen  
Næstformand

Jon Steingrim Johnsen

Anne Kaptain

Karsten Madsen

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 2024 omfatter ikke vederlagsrapporten, og vi udtrykker ingen form for konklusion med sikkerhed om vederlagsrapporten.

I tilknytning til vores revision af årsregnskabet for 2024 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 2024.

Vi har ikke fundet anledning til at påpege mangler i de angivne oplysninger i vederlagsrapporten for 2024.

Herning, 5. februar 2025

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 2019-2024 henvises til bankens årsrapporter for de pågældende regnskabsår, som kan findes på bankens hjemmeside: [www.lanbobanken.dk](http://www.lanbobanken.dk)

## 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 dels skal afspejle bankens forretningsmodel, og at den dels ikke tilskynder til, at bestyrelsen, direktionen, andre væsentlige risikotagere og ansatte i kontrolfunktioner, foretager overdreven risikotagning for opnåelse af kortsigtet økonomisk gevinst. Som følge heraf er bankens generelle aflønningsstrategi og -praksis primært fast aflønning, og aflønningen af de ovenfor nævnte persongrupper er ikke knyttet op på kortsigtede mål og driftsresultater. Lønpolitikken er på denne måde med til at understøtte bankens forretningsstrategi om organisk vækst og langsigtede interesser uden overdreven og kortsigtet risikotagning, ligesom lønpolitikken også bidrager 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 repræsentantsskab.

Der tilstræbes, at det årlige bestyrelseshonorar 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 bestyrelseshonorar på henholdsvis 2 og 1,33 for deres udvidede opgaver.

Bestyrelsesmedlemmer, der er medlem af nomineringsudvalget og/eller 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 medlem af aflønningsudvalget og/eller risikoudvalget, modtager ikke særskilt vederlag for disse hverv.

Følgende honorarer for regnskabsåret 2024 blev godkendt af bankens repræsentantskab på et repræsentantskabsmøde afholdt den 25. oktober 2023 og af bankens ordinære generalforsamling afholdt den 28. februar 2024:

<b>Fast årligt vederlag</b> (i kroner)	<b>2024</b>
<b>Bestyrelsen</b>	
Formand	720.000
Næstformand	480.000
Medlem	360.000
<b>Nomineringsudvalget</b>	
Formand	60.000
Medlem	30.000
<b>Revisionsudvalget</b>	
Formand	60.000
Medlem	30.000

# Vederlagsrapport 2024

## Vederlæggelse for regnskabsåret 2024

(i 1.000 kroner)

Navn og stilling	Fast årligt vederlag			I alt
	Bestyrelses- vederlag	Nominerings- udvalgs- vederlag	Revisions- udvalgs- vederlag	
<b>Bestyrelsen</b>				
Martin Krogh Pedersen <sup>10,12</sup>	720	60	30	810
Jacob Møller <sup>11(5),13(5)</sup>	460	30	55	545
Morten Jensen <sup>11(5)</sup>	460	30	25	515
Mads Hvolby <sup>6(11)</sup>	80	5	5	90
Jens Møller Nielsen <sup>6(11),6(13)</sup>	80	5	10	95
Jon Steingrim Johnsen	360	30	-	390
Anne Kaptain	360	30	-	390
Karsten Madsen <sup>5</sup>	300	25	-	325
Lone Rejkjær Söllumann	360	30	-	390
Lene Weldum	360	30	-	390
Lisa Munkholm (medarbejderrepræsentant)	360	-	-	360
Nanna G. Snogdal (medarbejderrepræsentant)	360	-	-	360
Martin Wilche (medarbejderrepræsentant)	360	-	-	360
Finn Aaen (medarbejderrepræsentant)	360	-	-	360
<b>Total</b>	<b>4.980</b>	<b>275</b>	<b>125</b>	<b>5.380</b>

Oversigten indeholder ikke omkostningsgodtgørelse udbetalt til bestyrelses- og udvalgsmedlemmerne.

Se noteforklaring på side 15.

## 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 efterleve 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 2024

(i 1.000 kroner)

Navn og stilling	Fast vederlag	Pensionsbidrag	Goder*	Total vederlag	Forholdsmæssig andel mellem fast og variabelt vederlag
John Fisker, adm. direktør	8.076	1.813	293	10.182	100% / 0%
Claus Andersen, bankdirektør	3.840	432	194	4.466	100% / 0%
Jørn Nielsen, bankdirektør	5.310	663	92	6.065	100% / 0%
Carl Pedersen, bankdirektør	3.068	343	126	3.537	100% / 0%
<b>Total</b>	<b>20.294</b>	<b>3.251</b>	<b>705</b>	<b>24.250</b>	<b>100% / 0%</b>

\* 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 har et opsigelsesvarsel 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.

Summen af fratrædelsesgodtgørelse og løn i opsigelsesperioden kan ikke overstige 24 måneders vederlæggelse.

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

## Sammenligningsoversigt

### Sammenligning af udviklingen i bankens resultater og i vederlæggelsen over de seneste 6 regnskabsår (i 1.000 kroner / i procent)

Finansielle resultater	2024	2024 vs. 2023	2023
Resultat før skat	3.069.133	+8,2%	2.836.671
Årets resultat (resultat efter skat)	2.300.846	+6,8%	2.155.222
<b>Vederlæggelse</b>			
<b>Bestyrelsen</b>			
Martin Krogh Pedersen, formand	720	0,0%	720
Jacob Møller, næstformand <sup>5</sup> /medlem <sup>6</sup>	460	-	360
Morten Jensen, næstformand <sup>5</sup> /medlem <sup>6</sup>	460	-	360
Mads Hvolby, næstformand <sup>6</sup>	80	-	480
Jens Møller Nielsen, næstformand <sup>6</sup>	80	-	480
Jon Steingrim Johnsen, medlem	360	0,0%	360
Anne Kaptain, medlem <sup>1</sup>	360	0,0%	360
Karsten Madsen, medlem <sup>5</sup>	300	-	-
Lone Rejkjær Söllmann, medlem	360	0,0%	360
Sten Uggerhøj, medlem <sup>2</sup>	-	-	-
Lene Weldum, medlem <sup>3</sup>	360	-	300
Dan Junker Astrup, medlem (medarbejderrepræsentant) <sup>4</sup>	-	-	60
Lisa Munkholm, medlem (medarbejderrepræsentant) <sup>3</sup>	360	-	300
Nanna G. Snogdal, medlem (medarbejderrepræsentant) <sup>3</sup>	360	-	300
Arne Ugilt, medlem (medarbejderrepræsentant) <sup>4</sup>	-	-	60
Gitte E. S. H. Vigsø, medlem (medarbejderrepræsentant) <sup>4</sup>	-	-	60
Martin Wilche, medlem (medarbejderrepræsentant) <sup>3</sup>	360	-	300
Finn Aaen, medlem (medarbejderrepræsentant)	360	0,0%	360
<b>Nomineringsudvalget<sup>7</sup></b>			
Martin Krogh Pedersen, formand	60	0,0%	60
Mads Hvolby, medlem <sup>6</sup>	5	-	30
Morten Jensen, medlem	30	0,0%	30
Jon Steingrim Johnsen, medlem	30	0,0%	30
Anne Kaptain, medlem	30	0,0%	30
Karsten Madsen, medlem <sup>5</sup>	25	-	-
Jacob Møller, medlem	30	0,0%	30
Jens Møller Nielsen, medlem <sup>6</sup>	5	-	30
Lone Rejkjær Söllmann, medlem	30	0,0%	30
Lene Weldum, medlem	30	-	25
<b>Revisionsudvalget<sup>8</sup></b>			
Jacob Møller, formand <sup>5</sup>	55	-	30
Jens Møller Nielsen, formand <sup>6</sup>	10	-	60
Mads Hvolby, medlem <sup>6</sup>	5	-	30
Morten Jensen, medlem <sup>5</sup>	25	-	-
Martin Krogh Pedersen, medlem	30	0,0%	30
<b>Direktionen</b>			
John Fisker, adm. direktør	10.182	+8,1%	9.418
Claus Andersen, bankdirektør	4.466	+4,9%	4.257
Jørn Nielsen, bankdirektør	6.065	+13,6%	5.337
Carl Pedersen, bankdirektør	3.537	+4,5%	3.386
<b>Medarbejderne</b>			
Gennemsnitligt vederlag (løn og pensionsbidrag) pr. fuldtidsmedarb. (FTE)	743 <sup>9</sup>	+6,5%	698 <sup>9</sup>

Se noteforklaring på side 15

**- fortsat**

<b>2023 vs. 2022</b>	<b>2022</b>	<b>2022 vs. 2021</b>	<b>2021</b>	<b>2021 vs. 2020</b>	<b>2020</b>	<b>2020 vs. 2019</b>	<b>2019</b>
+50,9%	1.880.136	+22,2%	1.538.111	+34,4%	1.144.310	-8,1%	1.245.421
+44,2%	1.494.897	+21,6%	1.229.265	+33,7%	919.714	-6,0%	978.265
+16,1%	620	+3,3%	600	+29,3%	464	+3,1%	450
+16,1%	310	+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
+16,1%	310	+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
+16,2%	413	+3,3%	400	+29,4%	309	+3,0%	300
+16,2%	413	+3,3%	400	+29,4%	309	+3,0%	300
+16,1%	310	+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	233	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
+16,1%	310	+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	78	-	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	-	-	-	-	-	-	-
-	310	+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	310	+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	310	+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	-	-	-	-	-	-	-
+16,1%	310	+3,3%	300	+29,3%	232	+3,1%	225
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
+15,4%	26	+4,0%	25	-	-	-	-
+15,4%	52	+4,0%	50	-	-	-	-
+15,4%	26	+4,0%	25	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
+15,4%	26	+4,0%	25	-	-	-	-
+20,0%	7.846	+17,7%	6.664	+1,6%	6.558	+4,6%	6.269
+3,7%	4.105	+2,5%	4.003	-5,2%	4.224	+10,1%	3.837
+16,6%	4.579	+18,1%	3.878	+2,2%	3.793	+23,8%	3.064
+4,0%	3.255	+10,5%	2.947	-4,3%	3.080	-3,4%	3.190
+2,5%	681 <sup>9</sup>	+8,6%	627 <sup>9</sup>	+2,0%	615 <sup>9</sup>	-0,2%	616 <sup>9</sup>

## Bemærkninger til sammenligningsoversigten

### Vederlæggelsen af bestyrelsesmedlemmerne og udvalgsmedlemmerne

Bankens repræsentantskab besluttede den 25. oktober 2023 at fortsætte med uændret vederlæggelse til bestyrelses- og udvalgsmedlemmerne i regnskabsåret 2024 i forhold til regnskabsåret 2023. Bankens ordinære generalforsamling afholdt den 28. februar 2024 godkendte vederlæggelsen for regnskabsåret 2024.

Vederlæggelsen af bestyrelsesmedlemmerne, nomineringsudvalgsmedlemmerne og revisionsudvalgsmedlemmerne foreslås reguleret med virkning fra regnskabsåret 2025 i forhold til regnskabsåret 2024 for at fastholde, at vederlæggelsen er markedskonform, og der vil ske indstilling heraf på bankens ordinære generalforsamling til afholdelse den 5. marts 2025.

### Vederlæggelsen af direktionsmedlemmerne

Bestyrelsen har i 2024 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

Stigningen i vederlæggelsen af medarbejderne for 2024 dækker blandt andet over overenskomstmæssige og lokalt aftalte lønstigninger.

## Bestyrelsens og direktionens aktiebeholdninger

For oplysninger om bestyrelsens og direktionens aktiebeholdninger henvises til note 35 i årsrapporten for 2024.

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

## Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlæggelsen af bestyrelsen og direktionen i regnskabsåret 2024 er sket i overensstemmelse med retningslinjerne i lønpolitikken, og der er i regnskabsåret 2024 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 2023

På den ordinære generalforsamling afholdt den 28. februar 2024 blev der afholdt en vejledende afstemning om vederlagsrapporten for 2023.

Ved den vejledende afstemning blev vederlagsrapporten for 2023 godkendt med henholdsvis 91,97% af de afgivne stemmer opgjort ud fra antal repræsenterede stemmer og 95,91% 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

- <sup>1</sup> Tilrådt 2. marts 2022
- <sup>2</sup> Fratrådt 2. marts 2022
- <sup>3</sup> Tilrådt 1. marts 2023
- <sup>4</sup> Fratrådt 1. marts 2023
- <sup>5</sup> Tilrådt 28. februar 2024
- <sup>6</sup> Fratrådt 28. februar 2024
- <sup>7</sup> Særskilt vederlæggelse for arbejdet i nomineringsudvalget påbegyndt fra og med regnskabsåret 2023
- <sup>8</sup> Særskilt vederlæggelse for arbejdet i revisionsudvalget påbegyndt fra og med regnskabsåret 2021
- <sup>9</sup> 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.
- <sup>10</sup> Bestyrelsesformand
- <sup>11</sup> Næstformand for bestyrelsen
- <sup>12</sup> Formand for nomineringsudvalget
- <sup>13</sup> Formand for revisionsudvalget

Ringkøbing Landbobank A/S  
Torvet 1  
6950 Ringkøbing

Telefon: 9732 1166

E-mail: [post@landbobanken.dk](mailto:post@landbobanken.dk)

Web: [www.landbobanken.dk](http://www.landbobanken.dk)

CVR-nr.: 37 53 68 14

