

Indhold

1. Introduktion
2. Erklæring fra Kreditbankens bestyrelse
3. Den uafhængige revisors udtalelse om vederlagsrapporten
4. Vederlag til Kreditbankens bestyrelse og ledelsesudvalg
5. Vederlag til Kreditbankens direktion
6. Sammenligningsoplysninger

Jf. Kreditbankens lønpolitik

"Banken vil – med respekt af gældende overenskomst(er) – tilbyde lønforhold, herunder pensionsordninger og fratrædelsesordninger, der matcher markedsvilkårene i bankens virkeområde. Banken har dog generelt fravalgt

- *variable lønandele i form af f.eks. bonus, aktier, optioner og pensionsbidrag. Dog kan bankens medarbejdere som alternativ til egentlig lønstigning ad hoc tildeles et skønsmæssigt beløb. Det skønsmæssige beløb kan tildeles inden for en årlig ramme på 500.000 kr. og således, at en enkelt medarbejder i et kalenderår kan tildeles maksimalt 100.000 kr.*
- *at betale pensionsbidrag ud over ansættelsesforholdets varighed*
- *at aflønning hverken helt eller delvist er gjort afhængig af efterlevelse af bankens bæredygtigheds mål og -procedurer.*

De ovenfor nævnte fravalg skal medvirke til at sikre, at bankens ledelse tilskyndes til ikke at optimere kortsigtet indtjening, men til at have fokus på at opretholde bankens gode omdømme og langsigtede bæredygtighed og holdbarhed."



Vederlagsrapporten er godkendt af bankens bestyrelse og fremlægges til vejledende afstemning på bankens ordinære generalforsamling 2023.

1. Introduktion

Børsnoterede pengeinstitutter har pligt til at udarbejde en klar og forståelig vederlagsrapport, jf. selskabslovens § 139 b.

Reglerne om udarbejdelse og offentliggørelse af en vederlagsrapport supplerer reglerne om generalforsamlingens godkendelse af en lønpolitik, og vederlagsrapporten er et instrument for aktionærerne til at vurdere, om banken efterlever den af generalforsamlingen godkendte lønpolitik.

Oplysningerne i denne vederlagsrapport er udledt fra bankens bogføring og årsrapporter. Bankens årsrapporter er tilgængelige på bankens hjemmeside.

Generelt om oplysninger om vederlag for hvert ledelsesmedlem

De oplysninger, som skal gives i vederlagsrapporten, skal gives for hvert enkelt ledelsesmedlem i det omfang, det er relevant. Vederlagsrapporten angiver de pågældende ledelsesmedlemmer med navn og stillingsbetegnelse – eksempelvis bankdirektør, direktionsmedlem eller bestyrelsesmedlem. Er et ledelsesmedlem tiltrådt eller fratrådt i løbet af regnskabsåret vil det fremgå af vederlagsrapporten med angivelse af tiltrædelses- eller fratrædelsesdato.

Vederlagsrapporten udgør en oversigt over det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen i Kreditbanken (CVR-nr. 16339016) har modtaget i løbet af regnskabsåret 2022. Desuden indeholder rapporten en sammenligning af vederlagene de seneste 5 regnskabsår.

Direktionen inkluderer det medlem/de medlemmer af bankens direktion, der er registreret hos Erhvervsstyrelsen.

2. Erklæring fra Kreditbankens bestyrelse

Vederlagsrapporten giver en samlet oversigt over det vederlag, som hvert enkelt ledelsesmedlem har modtaget for regnskabsåret 2022.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2022

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2022 er tildelt i overensstemmelse med bankens lønpolitik, der senest er godkendt på bankens ordinære generalforsamling i 2021 og er tilgængelig på bankens hjemmeside. Således

- er bankens bestyrelse alene honoreret med et fast grundhonorar
- er bankens direktion aflønnet med en fast løn inklusive pensionsbidrag. Derudover har bankens direktion haft fri bil og modtaget andre goder som eksempelvis sundhedsforsikring, avisabonnement, fri mobiltelefon og telefon og internetabonnement.

Bidrag til de langsigtede resultater i banken

Banken vurderer, at især 2 forhold i den aktuelle aflønning i 2022 kan bidrage til bankens gode omdømme og langsigtede bæredygtighed og holdbarhed, nemlig

- at banken – med respekt af gældende overenskomst(er) – har tilbudt lønforhold, herunder pensionsordninger og fratrædelsesordninger, der vurderes at matche markedsvilkårene i bankens virkeområde. Et konkurrencedygtigt lønniveau er en forudsætning for at kunne tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede personer til bestyrelse, direktion og til bankens virke i øvrigt
- at banken generelt har fravalgt variable lønandele i form af f.eks. bonus, aktier, optioner og pensionsbidrag. Med fravalget vil banken forebygge suboptimering og motivationen til at kunne indgå forretninger på bekostning af etik og faglighed.

Godkendelse af vederlagsrapporten for regnskabsåret 2022

Bankens bestyrelse har godkendt bankens vederlagsrapport for regnskabsåret 2022. Vederlagsrapporten for regnskabsåret 2022 forelægges til vejledende afstemning på bankens ordinære generalforsamling, der afholdes den 22. marts 2023.

Aabenraa, den 22. februar 2023

Henrik Meldgaard – bestyrelsesformand
Ulrik Frederiksen – bestyrelsesnæstformand
Andy Andersen – bestyrelsesmedlem
Peter Rudbeck – bestyrelsesmedlem
Leif Meyhoff – bestyrelsesmedlem
Stefanie Laursen – bestyrelsesmedlem

3. Den uafhængige revisors udtalelse om vederlagsrapporten

Til aktionærerne i Kreditbanken A/S

Ledelsen er i henhold til selskabslovens § 139 b ansvarlig for udarbejdelse af en vederlagsrapport i overensstemmelse med den på generalforsamlingen vedtagne vederlagspolitik.

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 § 139 b, 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, den 22. februar 2023

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-n0771231

Carsten Jensen –statsautoriseret revisor, mne10954
Daniel Mogensen – statsautoriseret revisor, mne45831

4. Vederlag til Kreditbankens bestyrelse og ledelsesudvalg

Vederlag til Kreditbankens bestyrelse

I henhold til bankens lønpolitik honoreres bestyrelsesmedlemmerne i Kreditbanken med et fast grundhonorar. Formanden og næstformanden for bestyrelsen modtager desuden et tillæg på maksimalt 100 % af grundhonoraret. Aktuelt er tillægget fastsat til 50 % for formanden og til 10 % for næstformanden.

Bestyrelsen revurderer årligt størrelsen af grundhonoraret og tillægget med henblik på godkendelse heraf på bankens ordinære generalforsamling.

Bestyrelsen er ikke omfattet af fratrædelsesordninger, pensionsordninger eller tildeling af skønsmæssige beløb i løbet af året.

Følgende honorarer for regnskabsåret 2022 indstilles godkendt på bankens ordinære generalforsamling den 22. marts 2023.

Kreditbankens bestyrelse		Honorar kr.
Henrik Meldgaard	Formand	225.000
Ulrik Frederiksen	Næstformand	165.000
Andy Andersen	Medlem	150.000
Stefanie Laursen	Medlem	150.000
Peter Rudbeck	Medlem	150.000
Leif Meyhoff	Medlem	150.000

Vederlag til Kreditbankens ledelsesudvalg

Medlemmerne af bankens bestyrelse er alle også medlemmer af bankens 4 ledelsesudvalg – aflønningsudvalget, revisionsudvalget, nomineringsudvalget og risikoudvalget. Bestyrelsesmedlemmerne modtager ikke separate honorarer eller på anden måde vederlag og/eller godtgørelse for arbejdet i ledelsesudvalgene – således heller ikke i regnskabsåret 2022.

5. Vederlag til Kreditbankens direktion

Direktionens ansættelsesvilkår og vederlag aftales individuelt mellem et direktionsmedlem og bestyrelsen.

I henhold til bankens lønpolitik aflønnes direktionen med en fast løn inklusive pensionsbidrag. Der udbetales således ikke variable løndelev til direktionen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension. Dog kan et direktionsmedlem tildeles et skønsmæssigt beløb på maksimalt 100.000 kr. om året.

Direktionen tilbydes fri bil og andre goder som eksempelvis sundhedsforsikring, avisabonnement, fri mobiltelefon og telefon og internetabonnement.

Opsigelsesvarsel kan aftales til maksimalt 2 år fra begge parter.

Det kan aftales, at der ved direktionens fratrædelse på bankens foranledning udbetales fratrædelsesgodtgørelse til det direktionsmedlem, der fratræder. Fratrædelsesgodtgørelsen kan ikke overstige 2 års fast løn inklusive pensionsbidrag.

Bestyrelsen revurderer hvert 3. år direktionens løn. Lønnen kan derudover reguleres årligt med den overenskomstmæssige procentvise regulering jf. Finansoverenskomsten.

Direktionens vederlag for regnskabsåret 2022

Bankens direktion udgøres af bankens direktør Lars Frank Jensen.

Direktionen har i regnskabsåret 2022

- modtaget en fast løn inklusive pension på 3.040.000 kr.
- haft fri bil, mobiltelefon, telefon, internetabonnement, sundhedsforsikring/tandforsikring (jf. Finansoverenskomsten) og avisabonnement. Beskatningsgrundlaget af fri bil, media og sundhedsforsikring/tandforsikring er 128.000 kr.

Direktørkontrakten indeholder bl.a. en bestemmelse om, at opsiges direktøren af banken, kan der tilkomme direktøren en månedlig ydelse fra fratrædelsestidspunktet til direktøren fylder 65 år.

7. Sammenligningsoplysninger

Bankens resultat, gennemsnitlige vederlag for medarbejdere og vederlag til Kreditbankens bestyrelse og direktion fra 2018 til 2022

Emne		Vederlag i 1.000 kr.				
Ledelsesmedlem		2022	2021	2020	2019	2018
Ulrich Jansen 1)	Bestyrelsesformand		225	225	188	188
Henrik Meldgaard 2)	Bestyrelsesnæstformand	225	165	165	138	138
Ulrik Frederiksen 3)	Bestyrelsesnæstformand	165	150	150	125	125
Andy Andersen	Bestyrelsesmedlem	150	150	150	125	125
Peter Rudbeck	Bestyrelsesmedlem	150	150	150	125	125
Leif Meyhoff	Bestyrelsesmedlem	150	150	150	125	125
Stefanie Laursen 4)	Bestyrelsesmedlem	150				
Lars Frank Jensen 5)	Direktion	3.040	2.975	2.928	2.682	2.629
Gennemsnitligt vederlag for medarbejdere 6)		683	666	641	640	616
Bankens resultat før skat		55.219	116.652	75.506	105.283	93.226
Bankens resultat efter skat		43.475	92.495	59.650	85.332	79.432

- 1) Udtrådt af bestyrelsen marts 2022. Bestyrelsesformand i 2020 og 2021.
- 2) Bestyrelsesnæstformand i fra 2018 til marts 2022. Bestyrelsesformand fra marts 2022.
- 3) Bestyrelsesmedlem i fra 2018 til marts 2022. Bestyrelsesnæstformand fra marts 2022.
- 4) Indtrådt i bestyrelsen fra marts 2022.
- 5) Beskatningsgrundlag af fri bil, media og sundhedsforsikring/tandforsikring (jf. Finansoverenskomsten) indgår ikke. Direktionen har ikke modtaget skønsmæssige beløb/variable løndelev i 2022.
- 6) Vederlag er beregnet som summen af løn, pension og skønsmæssige beløb. Eventuelt beskatningsgrundlag af fri bil og media for medarbejdere og bankens præmie til sundhedsforsikring/tandforsikring (jf. Finansoverenskomsten) indgår ikke.

Den procentvise ændring i bankens resultat, gennemsnitlige vederlag for medarbejdere og vederlag til Kreditbankens bestyrelse fra 2018 til 2022

Emne		Ændring i vederlag %			
Ledelsesmedlem		Fra 2021 til 2022	Fra 2020 til 2021	Fra 2019 til 2020	Fra 2018 til 2019
Ulrich Jansen 1)	Bestyrelsesformand		0	19,7	0
Henrik Meldgaard 2)	Bestyrelsesnæstformand	36,4	0	19,6	0
Ulrik Frederiksen 3)	Bestyrelsesnæstformand	10,0	0	20,0	0
Andy Andersen	Bestyrelsesmedlem	0	0	20,0	0
Peter Rudbeck	Bestyrelsesmedlem	0	0	20,0	0
Leif Meyhoff	Bestyrelsesmedlem	0	0	20,0	0
Stefanie Laursen 4)	Bestyrelsesmedlem				
Lars Frank Jensen 5)	Direktion	2,2	1,6	9,2	2,0
Gennemsnitligt vederlag for medarbejdere 6)		2,6	3,9	0,2	3,9
Bankens resultat før skat		-52,7	54,5	-28,3	12,9
Bankens resultat efter skat		-53,0	55,1	-30,1	7,4

- 1) Udtrådt af bestyrelsen marts 2022. Bestyrelsesformand i 2020 og 2021.
- 2) Bestyrelsesnæstformand i fra 2018 til marts 2022. Bestyrelsesformand fra marts 2022.
- 3) Bestyrelsesmedlem i fra 2018 til marts 2022. Bestyrelsesnæstformand fra marts 2022.
- 4) Indtrådt i bestyrelsen fra marts 2022.