

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 2025.

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 2024. 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 2024.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2024

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2024 er tildelt i overensstemmelse med bankens lønpolitik, der senest er godkendt på bankens ordinære generalforsamling i 2023 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.

Ledelsesudvalgenes vederlag i regnskabsåret 2024

Medlemmer af bankens revisionsudvalg og risikoudvalg er honoreret med et fast grundhonorar.

Bidrag til de langsigtede resultater i banken

Banken vurderer, at især 2 forhold i den aktuelle aflønning i 2024 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 2024

Bankens bestyrelsen har godkendt bankens vederlagsrapport for regnskabsåret 2024. Vederlagsrapporten for regnskabsåret 2024 forelægges til vejledende afstemning på bankens ordinære generalforsamling, der afholdes den 19. marts 2025.

Aabenraa, den 17. februar 2025

Henrik Meldgaard – bestyrelsesformand
Ulrik Frederiksen – bestyrelsesnæstformand
Peter Rudbeck – bestyrelsesmedlem
Stefanie Laursen – bestyrelsesmedlem
Claus E. Petersen, 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 2024 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 2024.

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

Herning, den 17. februar 2025

PricewaterhouseCoopers
Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-n0771231

Carsten Jensen – statsautoriseret revisor, mne10954

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 75 % for formanden og til 25 % for næstformanden.

Bestyrelsen revurderer årligt størrelsen af grundhonoraret og tillægget med henblik på godkendelse heraf på bankens ordinære generalforsamling under dagsordenpunktet "Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende år".

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

Følgende honorarer for regnskabsåret 2024 er godkendt på bankens ordinære generalforsamling den 20. marts 2024:

Kreditbankens bestyrelse		Honorar kr.
Henrik Meldgaard	Formand	262.500
Ulrik Frederiksen	Næstformand	187.500
Claus E. Petersen	Medlem	150.000
Stefanie Laursen	Medlem	150.000
Peter Rudbeck	Medlem	150.000
Leif Meyhoff	Medlem	150.000

Vederlag til Kreditbankens ledelsesudvalg

Jf. gældende regler har bestyrelsen etableret 4 ledelsesudvalg – et revisionsudvalg, et risikoudvalg, et aflønningsudvalg og et nomineringsudvalg. Hvert af udvalgene udgøres af den samlede bestyrelse.

Revisionsudvalget

Udvalgsmedlemmerne honoreres med et fast, årligt grundhonorar. Formanden modtager desuden et tillæg på 10.000 kr.

Risikoudvalget

Udvalgsmedlemmerne honoreres med et fast, årligt grundhonorar. Formanden modtager desuden et tillæg på 10.000 kr.

Aflønningsudvalget og nomineringsudvalget

Udvalgsmedlemmerne honoreres aktuelt ikke.

Bestyrelsen revurderer årligt størrelsen af udvalgenes grundhonorar og tillæg med henblik på godkendelse heraf på bankens ordinære generalforsamling under dagsordenpunktet "Godkendelse af bestyrelsens vederlag for indeværende år".

Følgende honorarer for regnskabsåret 2024 er godkendt på bankens ordinære generalforsamling den 20. marts 2024:

Kreditbankens revisionsudvalg		Honorar kr.
Ulrik Frederiksen	Formand	30.000
Henrik Meldgaard	Medlem	20.000
Claus E. Petersen	Medlem	20.000
Stefanie Laursen	Medlem	20.000
Peter Rudbeck	Medlem	20.000
Leif Meyhoff	Medlem	20.000

Kreditbankens risikoudvalg		Honorar kr.
Ulrik Frederiksen	Formand	30.000
Henrik Meldgaard	Medlem	20.000
Claus E. Petersen	Medlem	20.000
Stefanie Laursen	Medlem	20.000
Peter Rudbeck	Medlem	20.000
Leif Meyhoff	Medlem	20.000

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 et direktionsmedlems 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 2024

Bankens direktion udgøres af bankens direktør Lars Frank Jensen.

Direktionen har i regnskabsåret 2024

- modtaget en fast løn inklusive pension og 25-års jubilæumsgratiale på 3.533.576 kr.
- haft fri bil, mobiltelefon, telefon, internetabonnement, sundhedsforsikring/tandforsikring (jf. Finansoverenskomsten) og avisabonnement. Beskatningsgrundlaget af fri bil, media og sundhedsforsikring/tandforsikring er 138.358 kr.

7. Sammenligningsoplysninger

Samlet vederlag til bankens bestyrelse (inklusive vederlag til ledelsesudvalg), samlet vederlag til bankens direktion, gennemsnitlige vederlag til medarbejdere og bankens resultat før og efter skat

Emne		Vederlag i 1.000 kr.				
Ledelsesmedlem		2024	2023	2022	2021	2020
Henrik Meldgaard 1:	Bestyrelsesformand	302,5	302,5	225	165	165
Ulrik Frederiksen 2:	Bestyrelsesnæstformand	247,5	247,5	165	150	150
Peter Rudbeck	Bestyrelsesmedlem	190	190	150	150	150
Leif Meyhoff 3:	Bestyrelsesmedlem	95	190	150	150	150
Stefanie Laursen 4:	Bestyrelsesmedlem	190	190	150		
Claus E. Petersen 5:	Bestyrelsesmedlem	190	190			
Ulrich Jansen 6:	Bestyrelsesformand				225	225
Andy Andersen 7:	Bestyrelsesmedlem			150	150	150
Lars Frank Jensen 8:	Direktion	3.533	3.232	3.040	2.975	2.928
Gennemsnitligt vederlag for medarbejdere 9:		719	701	683	666	641
Bankens resultat før skat		184.549	190.988	55.219	116.652	75.506
Bankens resultat efter skat		139.247	146.880	43.475	92.495	59.650

1: Bestyrelsesnæstformand fra 2018 til marts 2022. Bestyrelsesformand fra marts 2022.

2: Bestyrelsesmedlem fra 2018 til marts 2022. Bestyrelsesnæstformand fra marts 2022.

3: Udtrådt af bestyrelse og ledelsesudvalg maj 2024.

4: Indtrådt i bestyrelse og ledelsesudvalg marts 2022.

5: Indtrådt i bestyrelse og ledelsesudvalg marts 2023.

6: Udtrådt af bestyrelse og ledelsesudvalg marts 2022. Bestyrelsesformand indtil da.

7: Udtrådt af bestyrelse og ledelsesudvalg marts 2022.

8: Beskatningsgrundlag af fri bil, media og sundhedsforsikring/tandforsikring (jf. Finansoverenskomsten) indgår ikke.

Direktionen har ikke modtaget skønsmæssige beløb/variable løndele i 2024.

9: 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 samlet vederlag til bankens bestyrelse (inklusive vederlag til ledelsesudvalg), samlet vederlag til bankens direktion, gennemsnitlige vederlag til medarbejdere og bankens resultat før og efter skat

Emne		Ændring i vederlag %				
Ledelsesmedlem		Fra 2023 til 2024	Fra 2022 til 2023	Fra 2021 til 2022	Fra 2020 til 2021	Fra 2019 til 2020
Henrik Meldgaard 1:	Bestyrelsesformand	0	34,4	36,4	0	19,6
Ulrik Frederiksen 2:	Bestyrelsesnæstformand	0	50,0	10,0	0	20,0
Peter Rudbeck	Bestyrelsesmedlem	0	26,7	0	0	20,0
Leif Meyhoff 3:	Bestyrelsesmedlem		26,7	0	0	20,0
Stefanie Laursen 4:	Bestyrelsesmedlem	0	26,7			
Claus E. Petersen 5:	Bestyrelsesmedlem	0				
Ulrich Jansen 6:	Bestyrelsesformand				0	19,7
Andy Andersen 7:	Bestyrelsesmedlem			0	0	20,0
Lars Frank Jensen 8:	Direktion	9,3	6,3	2,2	1,6	9,2
Gennemsnitligt vederlag for medarbejdere 9:		2,6	2,6	2,6	3,9	0,2
Bankens resultat før skat		-3,4	345,9	-52,7	54,5	-28,3
Bankens resultat efter skat		-5,2	337,9	-53,0	55,1	-30,1

1: Bestyrelsesnæstformand fra 2018 til marts 2022. Bestyrelsesformand fra marts 2022.

2: Bestyrelsesmedlem fra 2018 til marts 2022. Bestyrelsesnæstformand fra marts 2022.

3: Udtrådt af bestyrelse og ledelsesudvalg maj 2024.

4: Indtrådt i bestyrelse og ledelsesudvalg marts 2022.

5: Indtrådt i bestyrelse og ledelsesudvalg marts 2023.

6: Udtrådt af bestyrelse og ledelsesudvalg marts 2022. Bestyrelsesformand indtil da.

7: Udtrådt af bestyrelse og ledelsesudvalg marts 2023.

8: Beskatningsgrundlag af fri bil, media og sundhedsforsikring/tandforsikring (jf. Finansoverenskomsten) indgår ikke.

Direktionen har ikke modtaget skønsmæssige beløb/variable løndele i 2024.

9: 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.