

VEDERLAGSRAPPORT

Introduktion

Denne vederlagsrapport udgør en oversigt over det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen i Skjern Bank A/S, CVR-nr. 45801012, har modtaget i løbet af regnskabsåret 2023 sammenlignet med de sidste fem regnskabsår. Direktionen inkluderer de medlemmer af bankens direktion, der er registreret hos Erhvervsstyrelsen fra det tidspunkt registreringen skete.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2023 er blevet tildelt i overensstemmelse med bankens Vederlagspolitik, der er godkendt på den ordinære generalforsamling afholdt den 7. marts 2023, og som er tilgængelig på bankens hjemmeside, skjernbank.dk. Vederlagspolitikken afdækker både kravene i selskabslovens §§ 139 og 139 a og lov om finansiel virksomhed § 77 d.

Det overordnede formål med vederlaget er at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede medlemmer af bestyrelsen og direktionen og at ensrette bestyrelsens og direktionens interesser med Skjern Bank og bankens aktionærers interesser. I denne forbindelse bør vederlaget bidrage til at promovere forretningsstrategien, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse i Skjern Bank ved at understøtte bankens langsigtede mål.

Oplysningerne indeholdt i denne vederlagsrapport er udledt fra de reviderede årsrapporter for Skjern Bank for regnskabsårene 2018 - 2023, der er tilgængelige på bankens hjemmeside, skjernbank.dk. Alle beløb er angivet i T.DKK, brutto.

Erklæring fra bestyrelsen

Bestyrelsen har dags dato godkendt Skjern Banks vederlagsrapport for regnskabsåret 2023.

Vederlagsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med § 139 b i selskabsloven og anbefaling 4.2.3 i Anbefalingerne for god Selskabsledelse udsendt af Komitéen for god Selskabsledelse.

Vederlagsrapporten giver en samlet oversigt over det vederlag, som hvert enkelt ledelsesmedlem har modtaget for regnskabsåret 2023, ligesom den indeholder en forklaring på, hvordan det samlede vederlag er i overensstemmelse med den vedtagne vederlagspolitik, herunder hvordan vederlaget bidrager til forretningsstrategien, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse i Skjern Bank ved at understøtte bankens langsigtede mål.

Vederlagsrapporten bliver forelagt til vejledende afstemning på den ordinære generalforsamling til afholdelse den 4. marts 2024.

Skjern, den 7. februar 2024

Bestyrelsen:

Hans Ladekjær Jeppesen

Bestyrelsesformand

Bjørn Jepsen

Næstformand

Finn Erik Kristiansen

Bestyrelsesmedlem

Niels Erik Kjærgaard

Bestyrelsesmedlem

Ole Strandbygaard

Bestyrelsesmedlem

Lars Skov Hansen

Bestyrelsesmedlem

Carsten Jensen

Bestyrelsesmedlem

Michael Tang Nielsen

Bestyrelsesmedlem

Vederlag | Bestyrelse

I henhold til Skjern Banks vedtagne vederlagspolitik aflønnes medlemmer af bestyrelsen med et fast årligt honorar, som godkendes af bankens repræsentantskab. Der udbetales således ikke variable løndele til bestyrelsen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Det tilstræbes, at det årlige bestyrelseshonorar skal være i overensstemmelse med markedspraksis for sammenlignelige børsnoterede pengeinstitutter under hensyn til de krævede kompetencer, indsats og arbejdsomfanget for bestyrelsesmedlemmerne. Formanden og næstformanden modtager henholdsvis 264 t.kr. og 92 t.kr. udover basishonoraret for deres udvidede opgaver. Medlemmer af bestyrelsen, der også er medlemmer af bankens revisionsudvalg eller risikoudvalg, modtager et fast ekstra honorar som vederlag for deres udvalgsarbejde. Der er ikke et særskilt honorar for at være medlem af nominerings- og vederlagsudvalget.

Følgende honorarer var gældende for kalenderåret 2023. For revisionsudvalget blev honoraret godkendt på det ordinære repræsentantskabsmøde den 27/10 2022 og for risikoudvalget blev honoraret godkendt på repræsentantskabsmødet den 26/10 2023:

	Bestyrelse	Revisionsudvalg	Risikoudvalg	Nominerings- og vederlagsudvalg
Medlem	140	21	20	Ingen aflønning
Formand	404	53	40	Ingen aflønning
Næstformand	232	Ingen næstformand	Ingen næstformand	Ingen aflønning

Vederlaget reguleres hvert år den 1. januar med den stigning der har været i standardoverenskomsten mellem Finanssektorens Arbejdsgiverforening og Finansforbundet året forinden.

Skema 1 | Bestyrelsens vederlag for regnskabsåret 2023

Navn og stilling	Årligt honorar	Udvalgshonorar	Godtgørelser	Goder	Ad hoc/ekstraordinært honorar	Samlet vederlag
Hans Ladekjær Jeppesen, Formand Formand for Nominerings- og vederlagsudvalget	404	0	0	0	0	404
Bjørn Jepsen, Næstformand Formand for risikoudvalget	232	40	0	0	0	272
Niels Erik Kjærgaard Formand Revisionsudvalget	140	54	0	0	0	194
Ole Strandbygaard Bestyrelsesmedlem	140	0	0	0	0	140
Finn Erik Kristiansen Bestyrelsesmedlem Medlem af revisionsudvalget og risikoudvalget	140	41	0	0	0	181
Lars Skov Hansen	140	21	0	0	0	161

Skema 1 | Bestyrelsens vederlag for regnskabsåret 2023

Navn og stilling	Årligt honorar	Udvalgshonorar	Godtgørelser	Goder	Ad hoc/ekstraordinært honorar	Samlet vederlag
Medarbejder valgt bestyrelsesmedlem. Medlem af Revisionsudvalget						
Carsten Jensen Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem. Medlem af Nominerings- og vederlagsudvalget	140	0	0	0	0	140
Michael Tang Nielsen Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Medlem af risikoudvalget	140	20	0	0	0	160
Total 2023	1.476	176	0	0	0	1.652

Vederlag | Direktion

I henhold til bankens vedtagne vederlagspolitik aflønnes medlemmer af direktionen med en fast grundløn, som er godkendt af bestyrelsen baseret på anbefalinger fra nominerings- og vederlagsudvalget. Der udbetales således ikke variable løndele til direktionen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Vederlaget til medlemmer af direktionen fastsættes årligt. Den årlige faste grundløn har til formål at tiltrække og fastholde kompetente nøglemedarbejdere med henblik på at understøtte Skjern Banks evne til at opnå dets kort- og langsigtede målsætninger.

Det tilstræbes, at direktionens aflønning sker ud fra følgende kriterier:

- ønske om at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede personer i direktionen således, at direktionen til enhver tid er besat med de rette direktionsmedlemmer,
- fremme værdiskabelsen på lang sigt i Skjern Bank, samt
- at der foretages en sammenligning med markedsniveauet eller tilsvarende stillinger.

Bestyrelsen fastsætter retningslinjerne for pension og fratrædelse baseret på anbefalinger fra nominerings- og vederlagsudvalget. Opsigelsesperioden fra Skjern Banks side udgør 12 måneder, ved særlige omstændigheder dog op til 48 måneder for den administrerende direktør og 24 måneder for bankdirektøren, mens et direktionsmedlem kan opsiges sin stilling med en opsigelsesperiode på 6 måneder. Ved alderspensionering modtager den administrerende direktør en fratrædelsesgodtgørelse svarende til 6 måneders løn.

Medlemmer af direktionen er berettiget til årligt vederlag i overensstemmelse med vederlagspolitikken. Det samlede vederlag består af følgende faste vederlagskomponenter:

- a) fast grundløn og
- b) sædvanlige ikke-monetære personalegoder.

Bankens administrerende direktør modtager ikke pensionsbidrag fra banken, det gør bankdirektøren.

Direktionsmedlemmernes ansættelsesvilkår og vederlag aftales individuelt mellem direktionsmedlemmet og bestyrelsen.

Skema 2 | Direktionens vederlag for regnskabsåret 2023

Navn og stilling	Fast vederlag			Totalt vederlag
	Grundløn	Ikke-monetære goder	Pensionsbidrag	
Per Munck, Adm. direktør	3.577	270	0	3.847
Thomas Baun, bankdirektør Indtrådt i direktionen 1. juli 2023	992	96	105	1.193
I alt	4.569	366	105	5.040

Ansættelseskontrakter med medlemmer af direktionen er løbende og ikke med fastsat ophørsdato. Den samlede værdi af fratrædelsesgodtgørelsen modsvares af 12 måneders vederlag, undtagen hvis denne sker i forbindelse med at aktiemajoriteten i banken skifter ejer eller banken indgår i en fusion hvor Skjern Bank ikke er det fortsættende selskab. I dette tilfælde vil fratrædelsesgodtgørelsen modsvares af op til 48 måneders vederlag for den administrerende direktør og 24 måneders vederlag for bankdirektøren. Ved alderspensionering modtager den administrerende direktør en fratrædelsesgodtgørelse på 6 måneder vederlag.

Grundlønnen for Per Munck er 295 t.kr. i måneden og grundlønnen for Thomas Baun er 150 t.kr. i måneden. Thomas Baun er indmeldt i direktionen pr. 1/7 2023.

Medlemmer af direktionen tilbydes ikke-monetære goder, herunder firmabil og øvrige sædvanlige ikke-monetære medarbejdergoder såsom forsikring, aviser, telefoni og internetadgang, som godkendt af bestyrelsen.

Vederlag | Sammenligningsoplysninger

Udviklingen i vederlaget for bestyrelsen og direktionen over de seneste fem regnskabsår er opsummeret i skemaet nedenfor.

Skema 3 Sammenligning af vederlag og Skjern Banks resultater over de seneste 5 regnskabsår (T.kr)						
	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Finansielle resultater						
Skjern Banks nettoresultat før skat	344.111	191.133	204.531	143.772	164.952	164.639
Skjern Banks nettoresultat efter skat	257.979	150.239	163.301	115.641	135.483	142.513
Skjern Banks basisresultat	335.891	233.554	175.577	154.748	146.145	119.628
Direktion						
Per Munck, adm. direktør	3.577	3.378	3.378	3.378	3.285	3.013
Thomas Baun, bankdirektør Indtrådt i direktionen 1. juli 2023	992	IR	IR	IR	IR	IR
Hans Jeppesen, formand	404	396	389	381	349	268

Skema 3 | Sammenligning af vederlag og Skjern Banks resultater over de seneste 5 regnskabsår (T.kr)

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Bjørn Jepsen, næstformand						
Udnævnt næstformand i marts 2019	272	227	223	219	195	107
Formand for risikoudvalget.						
Niels Erik Kjærgaard						
Indvalgt i bestyrelsen i marts 2019*	194	188	185	182	122*	IR
Formand for revisionsudvalget						
Niels Christian Poulsen, bestyrelsesmedlem						
Indvalgt i bestyrelsen i marts 2019 og udtrådt maj 2021*	IR	IR	50*	152*	105*	IR
Finn Erik Kristiansen, bestyrelsesmedlem						
Udtrådt marts 2019 og indtrådt igen i marts 2020						
Medlem af revisionsudvalget fra 2015 – marts 2019 og 2022, 2023.	182	157	155	110*	25*	118
Medlem af risikoudvalget.						
Ole Strandbygaard, bestyrelsesmedlem	140	114	IR	IR	IR	IR

Skema 3 | Sammenligning af vederlag og Skjern Banks resultater over de seneste 5 regnskabsår (T.kr)

	2023	2022	2021	2020	2019	2018
Indtrådt marts 2022						
Lars Skov Hansen medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem. Indvalgt i 2011 Medlem af revisionsudvalget	161	157	155	152	142	118
Carsten Jensen, medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem. Indvalgt i marts 2015	140	137	135	132	124	107
Michael Tang Nielsen, medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem. Indvalgt i marts 2019 Medlem af risikoudvalget	160	137	135	132	102*	IR
Medarbejdere	675	646	631	619	609	602

Overensstemmelse med Vederlagspolitikken

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2023 stemmer overens med retningslinjerne i vederlagspolitikken ved at bidrage til bankens forretningsstrategi, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse. Primære årsager hertil er at vederlaget er fast og konkurrencedygtigt, så det ikke tilsiger overdrevet risikovillighed, samtidig med at det er muligt at tiltrække kvalificerede medlemmer af begge ledelsesorganer. Der foreligger ingen afvigelse eller fravigelse fra retningslinjerne foreskrevet af vederlagspolitikken.

Det blev på bankens repræsentantskabsmøde den 26/10 2023 vedtaget at udskyde drøftelsen af bestyrelsens vederlag til repræsentantskabsmødet den 7/2 2024.