

A photograph of four office workers in a modern, bright office environment. From left to right: a woman with short dark hair and glasses wearing a leopard print top; a woman with long blonde hair wearing a grey sweater; a man with short brown hair wearing a white button-down shirt and dark trousers, holding a smartphone; and a woman with long blonde hair wearing a denim vest over a black long-sleeved top. They are all smiling and appear to be in conversation. The background shows office desks with computer monitors and a bright, open-plan office layout.

# Vederlagsrapport 2023

# Vederlagsrapport 2023

## Indledning

Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (sparekassen) har udarbejdet en lønpolitik, der årligt godkendes på den ordinære generalforsamling. I tillæg hertil udarbejder sparekassen i overensstemmelse med § 139 b i selskabsloven en vederlagsrapport.

Vederlagsrapporten udgør en oversigt over det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen har modtaget i regnskabsåret 2023. Herudover indeholder vederlagsrapporten sammenligningsoplysninger for de foregående fire regnskabsår.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2023 er blevet tildelt i overensstemmelse med sparekassens lønpolitik, der i lighed med vederlagsrapporten 2022 blev godkendt på den ordinære generalforsamling 9. marts 2023. Ved den vejledende afstemning på generalforsamlingen 2023 blev vederlagsrapporten 2022 godkendt med over 98 % af de afgivne stemmer. Lønpolitikken afdækker både kravene i selskabslovens § 139 og § 139 a samt i lov om finansiel virksomhed § 77 d og er tilgængelig på sparekassens hjemmeside [www.spks.dk/om\\_sparekassen/organisation#politikker](http://www.spks.dk/om_sparekassen/organisation#politikker)

Det overordnede formål med vederlaget er at tiltrække og fastholde kvalificerede medlemmer af bestyrelsen og direktionen. Herudover har lønpolitikken generelt til formål at fastsætte retningslinjer for tildeling af løn, der er i overens-

stemmelse med og fremmer en sund virksomhedskultur og en effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning. Det er endvidere lønpolitikens formål at medvirke til at sikre, at sparekassens aflønning er i overensstemmelse med sparekassens forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser, samt bæredygtighed.

Resultat før skat i regnskabsåret 2023 udgør 700,6 mio. kr. Resultatet er præget af en fortsat positiv udvikling i den basale drift. Resultat før skat er primært båret af stigende netto renteindtægter, vigende gebyr- og provisionsindtægter, et kontrolleret stigende samlet omkostningsniveau, positive kursreguleringer samt et i historisk perspektiv lavt niveau for nedskrivninger. Ved starten af 2023 var forventningerne til årets resultat før skat i niveauet 500-600 mio. kroner. Efterfølgende er forventningerne til årets resultat af flere omgange blevet justeret i opadgående retning.

Resultatet betragtes som tilfredsstillende.

## Vederlag m.v.

I sparekassen er det væsentligt, at medlemmerne af bestyrelsen og direktionen i forbindelse med deres ledelseshverv først som sidst tilslutter sig og agerer efter sparekassens forretningsmodel. Vederlagene skal afspejle det ansvar, den arbejdsbyrde og den risiko ledelseshvervene medfører. Ligeledes kan den langsig-

## Bestyrelsens vederlag for regnskabsåret 2023

Navn og stilling	Grundhonorar	Revisionsudvalg	Risiko-udvalg	Aflønningsudvalg	Nomineringsudvalg	Datterselskaber	Samlet vederlag
<b>Jakob N. Andersson *</b> Bestyrelsesformand	495.000	100.000	100.000	25.000	25.000	70.000	<b>815.000</b>
<b>Erik Larsen **</b> Næstformand Formand for revisionsudvalget	310.000	112.500	75.000	18.750	18.750	70.000	<b>605.000</b>
<b>Torben Dalby Larsen ***</b> Bestyrelsesmedlem	250.000	75.000	75.000		18.750	52.500	<b>471.250</b>
<b>Otto Spliid</b> Bestyrelsesmedlem	250.000	75.000		25.000	25.000	70.000	<b>445.000</b>
<b>Per Sønderup ****</b> Bestyrelsesmedlem Formand for risikoudvalget	187.500		93.750			52.500	<b>333.750</b>
<b>Liselotte Munk *****</b> Bestyrelsesmedlem	187.500	56.250		18.750		52.500	<b>315.000</b>
<b>Per Olsen</b> Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	250.000		75.000				<b>325.000</b>
<b>Helle L. Bjørnøe</b> Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	250.000			25.000	25.000		<b>300.000</b>
<b>Mads Wallin</b> Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	250.000			25.000	25.000		<b>300.000</b>
<b>Thomas Kullegaard *****</b> Afgået bestyrelsesformand	275.000	37.500	37.500	12.500	12.500	35.000	<b>410.000</b>
<b>Vederlag i alt</b>							<b>4.320.000</b>

\* Jakob N. Andersson er indtrådt som formand for bestyrelsen den 11. april 2023.

\*\* Erik Larsen er indtrådt som næstformand for bestyrelsen, formand for revisionsudvalget og medlem af hhv. aflønnings- og nomineringsudvalget den 11. april 2023

\*\*\* Torben Dalby Larsen er indtrådt i nomineringsudvalget og i bestyrelsen for datterselskaberne den 11. april 2023.

\*\*\*\* Per Sønderup er indtrådt i bestyrelsen, som formand for risikoudvalget og i bestyrelsen for datterselskaberne den 11. april 2023.

\*\*\*\*\* Liselotte Munk er indtrådt i bestyrelsen, revisionsudvalget, aflønningsudvalget og i bestyrelsen for datterselskaberne den 11. april 2023.

\*\*\*\*\* Thomas Kullegaard er udtrådt af bestyrelsen den 11. april 2023.

tede værdiskabelse for sparekassen indgå som et element i fastsættelsen af vederlagene.

### Fastholdelses- og fratrædelsesordninger Bestyrelsesmedlemmernes fastholdelses- og fratrædelsesordninger

Repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmerne vælges for 1 år ad gangen og medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer vælges for 4 år ad gangen. Der er ikke knyttet nogle fastholdelses- eller fratrædelsesordninger til disse hverv.

### Direktionens fastholdelsesvilkår

I sparekassen er udgangspunktet at kunne tilbyde faglige og ansættelsesmæssige vilkår, der er markedskonforme og tilstrækkelige attraktive til at fastholde nøglepersoner, herunder direktionsmedlemmer. Direktionen har ikke besluttet fastholdelsesvilkår ud over de opsigelsesvarsler, som direktørkontrakterne indeholder.

### Direktionens fratrædelsesvilkår

Direktionens ansættelseskontrakter indeholder aftale om følgende fratrædelsesvilkår:

#### Lars Petersson, Administrerende direktør

Der er et opsigelsesvarsel på henholdsvis 12 og 18 måneder for direktøren og sparekassen.

Ved fratrædelse foranlediget af sparekassen er direktøren berettiget til at modtage en fratrædelsesgodtgørelse, svarende til fire måneders bruttoløn.

#### Lars Bolding, Sparekassedirektør

Der er et opsigelsesvarsel på henholdsvis seks og 18 måneder for direktøren og sparekassen.

Ved fratrædelse foranlediget af sparekassen er direktøren ikke berettiget til at modtage en fratrædelsesgodtgørelse.

#### Jan Kolbye Jensen, Sparekassedirektør

Der er et opsigelsesvarsel på henholdsvis seks og 12 måneder for direktøren og sparekassen.

Ved fratrædelse foranlediget af sparekassen er direktøren ikke berettiget til at modtage en fratrædelsesgodtgørelse.

### Sammenhæng mellem vederlag og sparekassens strategi

Sparekassen har via lønpolitikken fastlagt rammerne for tildelingen af vederlag.

Vederlagene skal understøtte, at sparekassen kan tiltrække de nødvendige og relevante bestyrelsesmedlemmer og medarbejdere, der kan sikre gennemførelsen af sparekassens forretningsmodel og strategiplaner. Sparekassens forretningsmodel og strategiplanen for perioden 2022-2025 "Mod nye mål" kan findes på sparekassens hjemmeside [Sparekassens forretningsmodel](#) og [strategiplanen for perioden 2022-2025 "Mod nye mål"](#)

Aftaler om vederlag må dog ikke have en udformning, der kompromitterer en sund og effektiv risikostyring af virksomheden. Det er blandt andet derfor, at sparekassen har fravalgt aktieoptionsprogrammer og som udgangspunkt aflønner i faste løndele. Valget af fast aflønning understøtter sparekassens langsigtede interesser, idet lønpolitikken dermed ikke knyttes op til kortsigtede mål og driftsresultater. Ledelsen kan diskretionært og ekstraordinært tildele engangsvederlag på maksimalt 100.000 kroner årligt til den enkelte person. Der er endvidere

### Direktionens vederlag for regnskabsåret 2023

Navn og stilling	Løn	Variabelt engangsvederlag	Variabel løn	Pension	Samlet vederlag	Beskatningsgrundlag fri bil
Lars Petersson* Adm. direktør	6.370.279	-	-	-	6.370.279	126.243
Lars Bolding* Sparekassedirektør	4.935.321	-	-	-	4.935.321	134.493
Jan Kolbye Jensen Sparekassedirektør	4.311.916	-	-	-	4.311.916	121.785
Bruno Riis-Nielsen** Sparekassedirektør	1.061.188	-	-	-	1.061.188	35.546
<b>Vederlag i alt</b>					<b>16.678.705</b>	

\* I 2023 indgår en ekstraordinær post i opgørelsen af lønnen i form af udbetaling af indefrosne feriepenge.

\*\* Bruno Riis-Nielsen er trådt ud af direktionen den 31. marts 2023.

fastlagt en samlet øvre grænse for sparekassens ydelse af engangsvederlag på i alt 2,5 mio. kr. pr. år. Såfremt sparekassen har haft gode resultater i en flerårig periode, kan bestyrelsen dog et år i løbet af en tre-årig periode udbetale engangsvederlag på op til samlet 15 mio. kr.

Sparekassen har indført en bruttolønsordning, hvor medarbejdere mod en reduktion i en del af lønnen i stedet får tildelt aktier i Sparekassen Sjælland-Fyn A/S. Bestyrelsesmedlemmer og direktionen er undtaget fra denne ordning, dog kan medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer deltage i ordningen.

Lønpolitikken understøtter sparekassens muligheder for at gennemføre vedtagne strategiplaner via bestemmelser om håndteringen af vederlag til særlige risikotagere og ansatte, der med deres ansvar, viden, indsats, værdiska-

belse eller via sparekassens afhængighed af deres fortsatte ansættelse er nødvendige eller væsentlige for at indfri strategimålene.

## Sammenligningsoplysninger

tkr.	2023	Ændring i %*	2022	Ændring i %*	2021	Ændring i %*	2020	Ændring i %*	2019
<b>Resultat før skat</b>	<b>700.634</b>	<b>45</b>	<b>480.995</b>	<b>-9</b>	<b>531.021</b>	<b>120</b>	<b>241.880</b>	<b>-4</b>	<b>251.342</b>
Jakob N. Andersson	815	24	658	18	560	0	560	19	470
Erik Larsen	605	34	450	13	399	43	280	19	235
Otto Spliid	445	13	394	43	275	0	275	25	220
Torben Dalby Larsen	471	30	361	72	210	-	-	-	-
Per Sønderup	334	-	-	-	-	-	-	-	-
Liselotte Munk	315	-	-	-	-	-	-	-	-
Per Olsen	325	7	305	9	280	0	280	19	235
Helle L. Bjørnøe	300	7	280	12	250	0	250	22	205
Mads Wallin	300	7	280	12	250	0	250	22	205
<b>Fratrædte:</b>									
Thomas Kullegaard	410	5	780	9	715	0	715	22	585
<b>Vederlag bestyrelse i alt</b>	<b>4.320</b>		<b>3.508</b>		<b>2.939</b>		<b>2.610</b>		<b>2.155</b>
<b>Vederlag direktion i tkr.</b>									
Lars Petersson **	6.370	15	5.518	4	5.287	-1	5.322	4	5.117
Lars Bolding **	4.935	16	4.272	4	4.112	5	3.909	17	2.508
Jan Kolbye Jensen	4.312	19	3.386	-	-	-	-	-	-
<b>Fratrædte:</b>									
Bruno Riis-Nielsen ***	1.061	2	4.273	5	4.078	-1	4.138	4	3.977
<b>Vederlag direktion i alt</b>	<b>16.678</b>		<b>17.449</b>		<b>13.477</b>		<b>13.369</b>		<b>11.602</b>
<b>Gennemsnitligt vederlag inkl. pension for medarbejdere (FTE) i tkr.</b>									
Medarbejdere	760	4	733	4	702	3	683	2	669

\* Såfremt der har været til/fratrædelse, er ændringen i procent beregnet på grundlag af annualiseret vederlag.

\*\* I 2023 indgår en ekstraordinær post i opgørelsen af lønnen i form af udbetaling af indefrosne feriepenge.

\*\*\* Bruno Riis-Nielsen er trådt ud af direktionen den 31. marts 2023

# Bestyrelsens påtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt vederlagsrapporten for Sparekassen Sjælland-Fyn A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

Vederlagsrapporten aflægges i overensstemmelse med selskabslovens § 139b.

Det er vores opfattelse, at vederlagsrapporten er i overensstemmelse med selskabets lønpolitik, der er godkendt på selskabets ordinære generalforsamling og er uden væsentlig fejlinformation og mangler, uanset om disse skyldes besvigelser eller fejl.

Vederlagsrapporten indstilles til vejledende afstemning på selskabets ordinære generalforsamling.

Holbæk, 9. februar 2024

## Bestyrelsen

Jakob N. Andersson  
Formand

Erik Larsen  
Næstformand

Otto Frederik Spliid

Torben Dalby Larsen

Liselotte Munk Poulsen

Per Sønderup

Per Olsen

Helle Lindhof Bjørnøe

Mads Wallin



# Den uafhængige revisors erklæring

## Til kapitalejerne i Sparekassen Sjælland-Fyn A/S

Vi har undersøgt, om vederlagsrapporten for Sparekassen Sjælland-Fyn A/S for perioden 1. januar - 31. december 2023 - indeholder de oplysninger, som er krævet i henhold til selskabsloven § 139 b, stk. 3.

Vores konklusion udtrykkes med høj grad af sikkerhed.

### Bestyrelsens ansvar

Selskabets bestyrelse har ansvaret for udarbejdelsen af vederlagsrapporten i overensstemmelse med selskabslovens § 139 b, stk. 3 og vederlagspolitikken, som er godkendt af den ordinære generalforsamling.

Bestyrelsen har endvidere ansvaret for den interne kontrol, som bestyrelsen anser for nødvendig for at udarbejde vederlagsrapporten

uden væsentlig fejlinformation, uanset om denne skyldes besvigelser eller fejl.

### Revisors ansvar

Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om vederlagsrapporten på grundlag af vores undersøgelser.

Vi har udført vores undersøgelser i overensstemmelse med ISAE 3000, Andre erklæringer med sikkerhed end revision eller review af historiske finansielle oplysninger, og yderligere krav ifølge dansk revisorlovgivning med henblik på at opnå høj grad af sikkerhed for vores konklusion.

Deloitte Statsautoriseret Revisionspartnerselskab anvender International Standard on Quality Management 1, ISQM 1, som kræver, at vi designer, implementerer og driver et kvalitetsstyringsystem, herunder politikker eller procedurer

vedrørende overholdelse af etiske krav, faglige standarder og gældende lov og øvrig regulering.

Vi har overholdt kravene til uafhængighed og andre etiske krav i International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisoreres etiske adfærd (IESBA Code), der bygger på de grundlæggende principper om integritet, objektivitet, professionel kompetence og fornøden omhu, fortrolighed og professionel adfærd, samt etiske krav gældende i Danmark.

Vi har som led i vores undersøgelser kontrolleret, om vederlagsrapporten i det omfang det er relevant, indeholder de oplysninger, som er krævet i henhold til selskabslovens § 139 b, stk. 3, punkt 1-6 om hvert enkelt ledelsesmedlems aflønning.

Det er vores opfattelse, at de udførte undersøgelser giver et tilstrækkeligt grundlag for vores konklusion.

Vores undersøgelser har ikke omfattet handlinger med henblik på at efterprøve nøjagtigheden og fuldstændigheden af de i vederlagsrapporten anførte oplysninger, og vi udtrykker derfor ikke nogen konklusion herom.

### Konklusion

Det er vores opfattelse, at vederlagsrapporten i alle væsentlige henseender indeholder de oplysninger, som er krævet i henhold til selskabsloven § 139 b, stk. 3.

København, den 9. februar 2024

### Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab  
CVR-nr. 33 96 35 56

Henrik Jacob Vilmann Wellejus  
Statsautoriseret revisor  
MNE-nr. 24807

Jens Ringbæk  
Statsautoriseret revisor  
MNE-nr. 27735

**For mere information besøg venligst [spks.dk](http://spks.dk)**

