

A photograph of four people in an office environment. On the left, a woman with short dark hair and glasses wears a leopard-print top. Next to her is a woman with long blonde hair in a grey sweater. In the center, a man in a white shirt and dark trousers holds a coffee cup. On the right, a woman with long blonde hair in a denim vest over a black top is smiling. The background shows office desks with computers and monitors.

Vederlagsrapport 2022

Vederlagsrapport 2022

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 2022. Herudover indeholder vederlagsrapporten sammenligningsoplysninger for de foregående regnskabsår.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2022 er blevet tildelt i overensstemmelse med sparekassens lønpolitik, der i lighed med vederlagsrapporten 2021 blev godkendt på den ordinære generalforsamling 10. marts 2022. Ved den vejledende afstemning på generalforsamlingen 2022 blev vederlagsrapporten 2021 godkendt med over 98 % af de afgivne stemmer. Lønpolitikken afdækker både kravene i selskabslovens § 139 og § 139 a samt i lov om finansiell virksomhed § 77 d og er tilgængelig på sparekassens hjemmeside 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 2022 udgør 482,0 mio. kr. Resultatet er præget af en fortsat positiv udvikling i den basale drift. Resultat før skat er båret af stigende netto renteindtægter, øgede gebyr- og provisionsindtægter, et stigende samlet omkostningsniveau til personale og administration samt af- og nedskrivninger på aktiver, negative kursreguleringer samt et lavt niveau for nedskrivninger. Ved starten af 2022 var forventningerne til årets resultat før skat i niveauet 385-510 mio. kroner. Efterfølgende er den nederste del af spændet til forventningerne til årets resultat af flere omgange blevet justeret i opadgående retning.

Resultatskabelsen 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 virksomhedens forretningsmodel. Vederlagene skal afspejle det ansvar, den arbejdsbyrde og den risiko ledelses-

Bestyrelsens vederlag for regnskabsåret 2022

Navn og stilling	Grundhonorar	Revisionsudvalg	Risiko-udvalg	Aflønning- og nomineringsudvalg	Datterselskaber	Samlet vederlag
Thomas Kullegaard Bestyrelsesformand	510.000	75.000	75.000	50.000	70.000	780.000
Jakob N. Andersson * Næstformand Formand for revisionsudvalget Formand for risikoudvalg	300.000	125.000	112.500	50.000	70.000	657.500
Erik Larsen Bestyrelsesmedlem	230.000	75.000	75.000		70.000	450.000
Otto Spliid ** Bestyrelsesmedlem	230.000	56.250		37.500	70.000	393.750
Torben Dalby Larsen*** Bestyrelsesmedlem	230.000	75.000	56.250			361.250
Per Olsen Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	230.000		75.000			305.000
Helle L. Bjørnø Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	230.000			50.000		280.000
Mads Wallin Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	230.000			50.000		280.000
Bent Andersen **** Bestyrelsesmedlem Formand for risikoudvalget	115.000	37.500	62.500	25.000	35.000	275.000
Vederlag i alt						3.782.500

* Jakob N. Andersson er indtrådt som formand for Risikoudvalget den 27. april 2022.

** Otto Spliid er indtrådt i Revisionsudvalg samt Aflønning- og nomineringsudvalg den 27. april 2022.

*** Torben Dalby Larsen er indtrådt i Risikoudvalget den 27. april 2022

**** Bent Andersen er fratrukket den 27. april 2022..

hvervne medfører. Ligeledes kan den langsigtede værdiskabelse for sparekassen indgå som et element i fastsættelsen af vederlagene.

Fastholdelses- og fratrædelsesordninger Bestyrelsesmedlemmernes fastholdelses og fratrædelsesordninger

Repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmerne vælges for 2 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 direktionens medlemmer. 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.

Bruno Riis-Nielsen, 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.

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 2018-2021 "NYE VEJE"](#)

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 alene honorerer i faste løndele. Valget af fast aflønning under-

Direktionens vederlag for regnskabsåret 2022

Navn og stilling	Løn	Variabelt engangsvederlag	Variabel løn	Pension	Samlet vederlag	Beskatningsgrundlag fri bil
Lars Petersson Adm. direktør	5.517.856	-	-	-	5.517.856	125.837
Bruno Riis-Nielsen Sparekassedirektør	4.273.119	-	-	-	4.273.119	132.875
Lars Bolding Sparekassedirektør	4.272.344	-	-	-	4.272.344	137.281
Jan Kolbye Jensen* Sparekassedirektør	3.385.944	-	-	-	3.385.944	119.770
Vederlag i alt					17.449.263	

* Jan Kolbye Jensen er indtrådt som sparekassedirektør 1. februar 2022, hvorfor vederlaget i 2022 dækker en periode på elleve måneder.

støtter 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 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 treårig 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 mulighed for at gennemføre vedtagne strategiplaner via bestemmelser om håndteringen af vederlag til særlige risikotagere og ansatte, der med deres ansvar, viden, indsats, værdiskabelse eller via sparekassens afhængighed af deres fortsatte ansættelse er nødvendige eller væsentlige for at indfri strategimålene.

Sammenligningsoplysninger

tkr.	2022	Ændring i %	2021	Ændring i %	2020	Ændring i %	2019	Ændring i %	2018
Resultat før skat	482.046	-9	531.021	120	241.880	-4	251.342	9	230.342
Thomas Kullegaard	780	9	715	0	715	22	585	18	495
Jakob N. Andersson	658	18	560	0	560	19	470	12	420
Erik Larsen	450	13	399	43	280	19	235	-15	275
Otto Spliid	394	43	275	0	275	25	220	-2	225
Torben Dalby Larsen	361	72	210	-	-	-	-	-	-
Per Olsen	305	9	280	0	280	19	235	4	225
Helle L. Bjørnøe	280	12	250	0	250	22	205	5	195
Mads Wallin	280	12	250	0	250	22	205	5	195
Fratrædte:									
Bent Andersen	275	-	490	-	500	-	420	-	370
Kirsten Hede Nielsen	-	-	160	-	280	-	176	-	-
Per Bjørnsholm	-	-	-	-	-	-	148	-	275
Michael Agergaard	-	-	-	-	-	-	-	-	65
Vederlag bestyrelse i alt	3.783	5	3.589	6	3.390	17	2.899	6	2.740
Vederlag direktion i tkr.									
Lars Petersson	5.518	4	5.287	-1	5.322	4	5.117	-0	5.124
Bruno Riis-Nielsen	4.273	5	4.078	-1	4.138	4	3.977	3	3.874
Lars Bolding*	4.272	4	4.112	5	3.909	56	2.508	-	-
Jan Kolbye Jensen**	3.386	-	-	-	-	-	-	-	-
Vederlag direktion i alt	17.449	29	13.477	1	13.369	15	11.602	29	8.998
Gennemsnitligt vederlag inkl. pension for medarbejdere (FTE) i tkr.									
Medarbejdere***	733	4	702	3	683	2	669	4	645

* Lars Bolding tiltrådt pr. 1. april 2019, hvorfor vederlaget i 2019 dækker en periode på ni måneder.

** Jan Kolbye Jensen tiltrådt pr. 1. februar 2022, hvorfor vederlaget i 2022 dækker en periode på 11 måneder.

*** Tallet for 2022 er inklusiv ekstraordinært engangsvederlag til samtlige medarbejdere

Bestyrelsens påtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt vederlagsrapporten for Sparekassen Sjælland-Fyn A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

Vederlagsrapporten aflægges i overensstemmelse med selskabslovens § 139b.

Det er vores opfattelse, at vederlagsrapporten er i overensstemmelse med selskabets vederlagspolitik, 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, 10. februar 2023

Bestyrelsen

Thomas Kullegaard
Formand

Jakob Nørrekjær Andersson
Næstformand

Erik Larsen

Otto Frederik Spliid

Torben Dalby Larsen

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 2022 - 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.

ten 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 er underlagt international standard om kvalitetsstyring, ISQC 1, og anvender således et omfattende kvalitetsstyringssystem, herunder dokumenterede politikker og procedurer

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

Vi har overholdt kravene til uafhængighed og andre etiske krav i International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers 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, 10. februar 2023

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

