

A photograph of a man and a woman in an office setting. The man, on the left, has short grey hair and is wearing glasses and a light blue patterned shirt. The woman, on the right, has long brown hair and is wearing glasses and a black lace top. They are both smiling and looking at a white document held by the man. The background is a blurred office environment with warm lighting.

Vederlagsrapport 2021

Vederlagsrapport 2021

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 2021. Herudover indeholder vederlagsrapporten sammenligningsoplysninger for de foregående regnskabsår.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2021 er blevet tildelt i overensstemmelse med sparekassens lønpolitik, der i lighed med vederlagsrapporten 2020 blev godkendt på den ordinære generalforsamling 10. marts 2021. Vederlagsrapporten 2020 blev godkendt med 99,87 % af stemmerne på generalforsamlingen 2021. 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

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 overensstemmelse 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 2021 udgør 531,0 mio. kr., hvilket er det højeste resultat i sparekassens historie. Resultatet er båret af stigende netto renteindtægter, et forsat stignende niveau for gebyr- og provisionsindtægter, et faldende samlet omkostningsniveau til personale og administration samt af- og nedskrivninger på aktiver, positive kursreguleringer samt et lavt niveau for nedskrivninger. Ved starten af 2021 var forventningerne til årets resultat i niveauet 300-340 mio. kroner. Efterfølgende er forventningerne til årets resultat af flere omgange blevet opjusteret.

Resultatskabelsen betragtes som særdeles tilfredsstillende.

Vederlag m.v.

I sparekassen er det væsentligt, at medlemmerne af bestyrelsen og direktionen i forbindelse med deres ledelsehverv tilslutter sig og agerer efter virksomhedens forretningsmodel. Vederlagene skal afspejle det ansvar, den arbejdsbyrde og den risiko ledelsehvervene medfører. Ligeledes kan den langsigtede værdiskabelse for virksomheden indgå som et element i fastsættelsen af vederlagene.

Bestyrelsens vederlag for regnskabsåret 2021

Navn og stilling	Grundhonorar	Revisionsudvalg	Risiko-udvalg	Aflønning- og nomineringsudvalg	Datterselskaber	Samlet vederlag
Thomas Kullegaard Bestyrelsesformand	470.000	70.000	70.000	40.000	65.000	715.000
Jakob N. Andersson Næstformand Formand for revisionsudvalget	270.000	115.000	70.000	40.000	65.000	560.000
Bent Andersen* Bestyrelsesmedlem Formand for risikoudvalget	210.000	70.000	115.000	30.000	65.000	490.000
Erik Larsen** Bestyrelsesmedlem	210.000	70.000	70.000		48.750	398.750
Otto Spliid Bestyrelsesmedlem	210.000				65.000	275.000
Torben Dalby Larsen*** Bestyrelsesmedlem	157.500	52.500				210.000
Per Olsen Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	210.000		70.000			280.000
Helle L. Bjørnø Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	210.000			40.000		250.000
Mads Wallin Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	210.000			40.000		250.000
Kirsten Hede Nielsen*** Bestyrelsesmedlem	105.000	35.000		20.000		160.000
Vederlag i alt						3.588.750

* Bent Andersen er indtrådt i nomineringsudvalget og aflønningsudvalget den 14. april 2021.

** Erik Larsen er indtrådt i risikoudvalget den 1. januar 2021 og i datterselskabernes bestyrelser den 14. april 2021.

*** Torben Dalby Larsen er indtrådt i bestyrelsen den 14. april 2021, og Kirsten Hede Nielsen er fratrukket den 14. april 2021.

Fastholdelses- og fratrædelsesordninger Bestyrelsesmedlemmernes fastholdelses- og fratrædelsesordninger

Repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer 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 tilstrækkeligt attraktive til at fastholde nøglepersoner, herunder direktionsmedlemmer. Direktionen har ikke deciderede 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.

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 2018-2021 "NYE VEJE"](#) kan findes på sparekassens hjemmeside. Sparekassen forventer inden udgangen af april 2022 at præsentere strategi og finansielle målsætninger for den kommende strategiperiode til afløsning af "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 lønde. 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 desuden fastlagt en øvre grænse for sparekassens ydelse af engangsvederlag på i alt 2,5 mio. kr. pr. år. Tildelte engangsvederlag kan ikke kræves tilbagebetalt fra sparekassens side.

Sparekassen har indført en bruttolønsordning, hvor medarbejdere mod en reduktion i en del

Direktionens vederlag for regnskabsåret 2021

Navn og stilling	Løn	Variabelt engangsvederlag	Variabel løn	Pension	Samlet vederlag	Beskatningsgrundlag fri bil
Lars Petersson Adm. direktør	5.287.070	-	-	-	5.287.070	140.605
Bruno Riis-Nielsen Sparekassedirektør	4.077.970	-	-	-	4.077.970	110.499
Lars Bolding Sparekassedirektør	4.111.875	-	-	-	4.111.875	113.221
Vederlag i alt					13.476.915	

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

Sammenligningsoplysninger

tkr.	2021	Ændring i %	2020	Ændring i %	2019	Ændring i %	2018	Ændring i %	2017
Resultat før skat	531.021	120	241.880	-4	251.342	9	230.342	-16	273.148
Vederlag bestyrelse i tkr.									
Thomas Kullegaard	715	0	715	22	585	18	495	9	455
Jakob N. Andersson	560	0	560	19	470	12	420	11	380
Bent Andersen	490	-2	500	19	420	14	370	15	322
Erik Larsen	399	43	280	19	235	-15	275	14	242
Otto Spliid	275	0	275	25	220	-2	225	8	208
Torben Dalby Larsen	210	-	-	-	-	-	-	-	-
Per Olsen	280	0	280	19	235	4	225	8	208
Helle L. Bjørnøe	250	0	250	22	205	5	195	4	188
Mads Wallin	250	0	250	22	205	5	195	4	188
Fratrædte:									
Kirsten Hede Nielsen	160	-	280	-	176	-	-	-	-
Per Bjørnsholm	-	-	-	-	148	-	275	-	242
Michael Agergaard	-	-	-	-	-	-	65	-	188
Allan Nørholm	-	-	-	-	-	-	-	-	113
Vederlag bestyrelse i alt	3.589	6	3.390	17	2.899	6	2.740	0	2.734
Vederlag direktion i tkr.									
Lars Petersson	5.287	-1	5.322	4	5.117	0	5.124	3	4.997
Bruno Riis-Nielsen	4.078	-1	4.138	4	3.977	3	3.874	31	2.951
Lars Bolding*	4.112	5	3.909	56	2.508	-	-	-	-
Fratrædte:									
Flemming Bisgaard Nielsen	-	-	-	-	-	-	-	-	4.725
Vederlag direktion i alt	13.477	1	13.369	15	11.602	29	8.998	-29	12.673
Gennemsnitligt vederlag inkl. pension for medarbejdere (FTE) i tkr.									
Medarbejdere	702	3	683	2	669	4	645	3	624

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

Bestyrelsens påtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt vederlagsrapporten for Sparekassen Sjælland-Fyn A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2021.

Vederlagsrapporten aflægges i overensstemmelse med selskabslovens § 139b.

Det er vores opfattelse, at vederlagsrapporten er i overensstemmelse med selskabets ve-

derlagspolitik, 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 2022

Bestyrelsen

Thomas Kullegaard
Formand

Jakob Nørrekjær Andersson
Næstformand

Bent Andersen

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, hvorvidt ledelsen har overholdt sine forpligtelser til at medtage de i henhold til selskabsloven § 139 b, stk. 3 angivne oplysninger i selskabets vederlagsrapport for 2021.

Ledelsens ansvar

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

Desuden har selskabets ledelse 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

Det er vores ansvar at udtrykke en konklusion om, hvorvidt ledelsen har overholdt sine forpligtelser til at medtage de i henhold til selskabsloven § 139 b, stk. 3 angivne oplysninger i selskabets vederlagsrapport.

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, herun-

der 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 FSR - danske revisorers retningslinjer for revisors etiske adfærd (Etiske regler for revisorer), der bygger på de grundlæggende principper om integritet, objektivitet, faglig kompetence og fornøden omhu, fortrolighed og professionel adfærd.

Vores undersøgelser har omfattet en undersøgelse af, om vederlagsrapporten indeholder, i det omfang det er relevant, de i selskabsloven § 139 b, stk. 3, punkt 1-6 angivne oplysninger om hvert enkelt ledelsesmedlems aflønning.

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 ledelsen, i alle væsentlige henseender, har overholdt sine forpligtelser til at medtage de i henhold til selskabsloven § 139 b, stk. 3 angivne oplysninger i selskabets vederlagsrapport for 2021.

København, 10. februar 2022

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Henrik Wellejus
statsautoriseret revisor
MNE-nr. 24807

Jens Ringbæk
statsautoriseret revisor
MNE-nr. 27735

For mere information besøg venligst spks.dk

