

A man with short grey hair and glasses, wearing a light blue patterned shirt, is looking at a document held by a woman. The woman has long brown hair and glasses, wearing a black lace top, and is smiling. They are in a bright, modern office setting with blurred lights in the background.

Vederlagsrapport 2020

Vederlagsrapport – 2020

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 2020. Herudover indeholder vederlagsrapporten sammenligningsoplysninger for de foregående regnskabsår.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2020 er blevet tildelt i overensstemmelse med sparekassens lønpolitik, der blev godkendt på den ordinære generalforsamling 4. marts 2020. Lønpolitikken afdækker både kravene i selskabslovens § 139 og § 139 a samt i lov om finansiel virksomhed § 77 d og er tilgængelig på sparekassens hjemmeside:

[Lønpolitik for Sparekassen Sjælland-Fyn A/S koncernen](#)

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 2020 udgør 242 mio. kr. Resultatet er - som følge af den globale Covid-19 epidemi - i særdeleshed præget af væsentligt øgede ledelsesmæssige reservationer på nedskrivningsposten. Derudover er resultatet primært båret af fortsat stigende gebyr- og provisionsindtægter, et faldende samlet omkostningsniveau til personale og administration samt af- og nedskrivninger på aktiver, et mindre fald i nettorenteindtægterne, positive kursreguleringer samt stigende resultat af kapitalandele i associerede og tilknyttede virksomheder. I foråret 2020 valgte sparekassen - grundet den usikkerhed som den eskalierende udvikling i Covid-19 situationen medførte - først at suspendere og sidenhen at nedjustere forventningerne til årets resultat før skat. Efterfølgende er forventningerne opjusteret, hvilket betyder, at årets realiserede resultat før skat er inden for det ved årets start udmeldte interval på 230-270 mio. kr. før skat.

Resultatskabelsen betragtes som tilfredsstillende henset til årets helt ekstraordinære begivenheder.

Vederlag m.v.

I sparekassen er det væsentligt, at medlemmerne af bestyrelsen og direktionen i forbindelse med deres ledelseshverv først som sidst

Bestyrelsens vederlag for regnskabsåret 2020

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	40.000	65.000	500.000
Erik Larsen Bestyrelsesmedlem	210.000	70.000				280.000
Kirsten Hede Nielsen Bestyrelsesmedlem	210.000	70.000				280.000
Otto Spliid Bestyrelsesmedlem	210.000				65.000	275.000
Per Olsen Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	210.000		70.000			280.000
Helle L. Bjørnøe Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	210.000			40.000		250.000
Mads Wallin Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	210.000			40.000		250.000
Vederlag i alt						3.390.000

tilslutter sig og agerer efter sparekassens forretningsmodel. Vederlagene skal afspejle det ansvar, den arbejdsbyrde og den risiko ledelses-hvervene medfører. Ligeledes kan den langsigtede værdiskabelse for virksomheden 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 direktionsmedlemmer. Direktionen har ikke nogle 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 "NYE VEJE" kan findes på sparekassens hjemmeside: [strategiplanen "NYE VEJE"](#) og [Forretningsmodel for Sparekassen Sjælland-Fyn](#)

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 2020

Navn og stilling	Løn	Variabelt engangsvederlag	Variabel løn	Pension	Samlet vederlag	Beskatningsgrundlag fri bil
Lars Petersson Adm. direktør	5.227.303	95.000*	-	-	5.322.303	168.846
Bruno Riis-Nielsen Sparekassedirektør	4.042.638	95.000*	-	-	4.137.638	108.729
Lars Bolding Sparekassedirektør	3.814.049	95.000*	-	-	3.909.049	116.827
Vederlag i alt					13.368.990	

* Engangsvederlag til direktionen er ekstraordinært givet på baggrund af et år med høj forretningsaktivitet samt gennemførelse af en større og velgennemført organisationsændring herunder integration af nyt direktionsmedlem.

Tildelingen af engangsvederlag til direktionen har været behandlet i aflønningsudvalget og efterfølgende godkendt i bestyrelsen.

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 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.

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

* Tiltrædt pr. 1. april 2019, hvorfor ændringen er beregnet på grundlag af vederlag omregnet til helt kalenderår.

Stigningen i bestyrelshonorar 2020 kan henføres til, at honoraret skal afspejle kravene til bestyrelsesmedlemmerne og deres ansvar under hensyntagen til kompleksiteten i sparekassens aktiviteter samt den tid, der kræves til forberedelse og deltagelse i bestyrelsesmøder og udvalgmøder mv. Bestyrelshonoraret for 2020 er godkendt på generalforsamlingen den 4. marts 2020.

Bestyrelsens påtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt vederlagsrapporten for Sparekassen Sjælland-Fyn A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2020.

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, 11. februar 2021

Bestyrelsen

Thomas Kullegaard
Formand

Jakob Nørrekjær Andersson
Næstformand

Bent Andersen

Erik Larsen

Otto Frederik Spliid

Kirsten Hede Nielsen

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 2020.

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, 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 FSR - danske revisors 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 2020.

København, 11. februar 2021

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Jens Ringbæk
statsautoriseret revisor
MNE-nr. 27735

Christian Dalmose Pedersen
statsautoriseret revisor
MNE-nr. 24730

For mere information besøg venligst spks.dk

