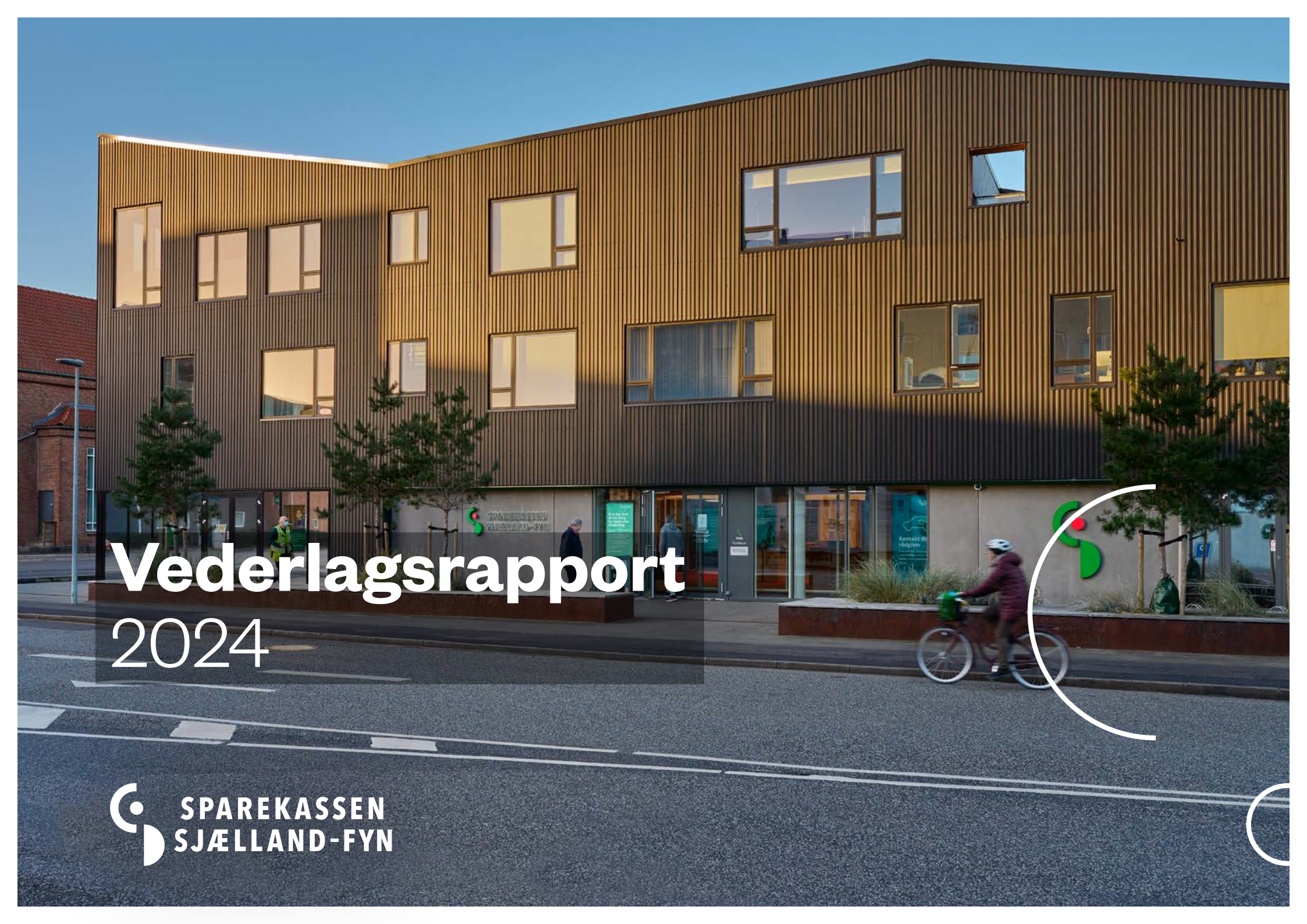




Vederlagsrapport 2024

Vederlagsrapport 2024

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 2024. Herudover indeholder vederlagsrapporten sammenligningsoplysninger for de foregående fem regnskabsår.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2024 er blevet tildelt i overensstemmelse med sparekassens lønpolitik, der i lighed med vederlagsrapporten 2023 blev godkendt på den ordinære generalforsamling 7. marts 2024. Lønpolitikken afdækker både kravene i selskabslovens § 139 og § 139 a samt i lov om finansiell virksomhed § 77 d og er tilgængelig på sparekassens hjemmeside [sparekassens lønpolitik](#)

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 2024 udgør 814,8 mio. kr. Resultatet er præget af en fortsat positiv udvikling i den basale drift. Resultat før skat er primært båret af stigende netto renteindtægter, øgede udbytteindtægter, stigende gebyr- og provisionsindtægter, en kontrolleret stigning i omkostningsniveau, positive kursreguleringer samt et i historisk perspektiv lavt niveau for nedskrivninger. Ved starten af 2024 var forventningerne til årets resultat før skat i niveauet 650-750 mio. kroner. Efterfølgende er forventningerne til årets resultat af to omgange blevet justeret i opadgående retning.

Resultatet betragtes som meget 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 langsigtede værdiskabelse for sparekassen indgå som et element i fastsættelsen af vederlagene.

Bestyrelsens vederlag for regnskabsåret 2024

Navn og stilling	Grundhonorar	Revisionsudvalg	Risikoudvalg	Aflønningsudvalg	Nomineringsudvalg	Datterselskaber	Samlet vederlag
Jakob N. Andersson Bestyrelsesformand	600.000	80.000	80.000	30.000	30.000	75.000	895.000
Erik Larsen Næstformand Formand for revisionsudvalget	375.000	135.000	80.000	30.000	30.000	75.000	725.000
Torben Dalby Larsen Bestyrelsesmedlem	275.000	80.000	80.000		30.000	75.000	540.000
Otto Spliid Bestyrelsesmedlem	275.000	80.000		30.000	30.000	75.000	490.000
Per Sønderup Bestyrelsesmedlem Formand for risikoudvalget	275.000		135.000			75.000	485.000
Liselotte Munk * Bestyrelsesmedlem	275.000	40.000	60.000	30.000		75.000	480.000
Mads Wallin Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	275.000			30.000	30.000		335.000
Dorthe Andersen ** Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	206.250			22.500			228.750
Dan Roland Hansen *** Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	206.250				22.500		228.750
Per Olsen **** Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	137.500		40.000				177.500
Helle L. Bjørnøe ***** Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	137.500			15.000	15.000		167.500
Vederlag i alt							4.752.500

* Liselotte Munk er udtrådt af revisionsudvalget og indtrådt i risikoudvalget i april 2024.

** Dorthe Andersen er indtrådt i bestyrelsen, som medarbejdervalgt medlem i april 2024.

*** Dan Roland Hansen er indtrådt i bestyrelsen, som medarbejdervalgt medlem i april 2024.

**** Per Olsen er udtrådt af bestyrelsen i april 2024

***** Helle L. Bjørnøe er udtrådt af bestyrelsen i april 2024

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 direktionens medlemmer. Direktionen har ikke decidede 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 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 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 løndelev. Valget af fast aflønning understøtter sparekassens langsigtede interesser, idet lønpolitikken dermed ikke knyttes op til kortsigtede mål og driftsresultater. Hvis ledelsen vurderer, at en eller flere medarbejdere har ydet en ekstraordinær indsats, kan der til sådanne medarbejdere ydes et 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. Så-

Direktionens vederlag for regnskabsåret 2024

Navn og stilling	Løn	Variabelt engangsvederlag	Variabel løn	Pension	Samlet vederlag	Beskatningsgrundlag fri bil og fri telefon
Lars Petersson Adm. direktør	6.351.525	-	-	-	6.351.525	123.054
Lars Bolding Sparekassedirektør	4.929.350	-	-	-	4.929.350	138.550
Jan Kolbye Jensen Sparekassedirektør	4.924.220	-	-	-	4.924.220	120.013
Vederlag i alt					16.205.095	

fremt 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. (dog maksimalt 100.000 kroner årligt til den enkelte person).

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 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.	2024	Ændring i % *	2023	Ændring i % *	2022	Ændring i % *	2021	Ændring i % *	2020	Ændring i % *	2019
Resultat før skat	814.768	16	700.634	45	480.995	-9	531.021	120	241.880	-4	251.342
Jakob N. Andersson	895	10	815	24	658	18	560	0	560	19	470
Erik Larsen	725	20	605	34	450	13	399	43	280	19	235
Torben Dalby Larsen	540	15	471	30	361	72	210	-	-	-	-
Otto Spliid	490	10	445	13	394	43	275	0	275	25	220
Per Sønderup	485	45	334	-	-	-	-	-	-	-	-
Liselotte Munk	480	52	315	-	-	-	-	-	-	-	-
Mads Wallin	335	12	300	7	280	12	250	0	250	22	205
Dorthe Andersen	229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Dan Roland Hansen	229	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fratrædte:											
Per Olsen	177	9	325	7	305	9	280	0	280	19	235
Helle L. Bjørnøe	167	12	300	7	280	12	250	0	250	22	205
Thomas Kullegaard			410	5	780	9	715	0	715	22	585
Vederlag direktion i tkr.											
Lars Petersson **	6.352	0	6.370	15	5.518	4	5.287	-1	5.322	4	5.117
Lars Bolding **	4.929	0	4.935	16	4.272	4	4.112	5	3.909	17	2.508
Jan Kolbye Jensen	4.924	14	4.312	19	3.386	-	-	-	-	-	-
Fratrædte:											
Bruno Riis-Nielsen			1.061	2	4.273	5	4.078	-1	4.138	4	3.977
Gennemsnitligt vederlag inkl. pension for medarbejdere (FTE) i tkr.											
Medarbejdere	773	2	760	4	733	4	702	3	683	2	669

* Såfremt der har været til/fratrædelser, 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.

Bestyrelsens påtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt vederlagsrapporten for Sparekassen Sjælland-Fyn A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2024.

Vederlagsrapporten aflægges i overensstemmelse med selskabslovens § 139 b.

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, 7. februar 2025

Bestyrelsen

Jakob Nørrekjær Andersson
Formand

Erik Larsen
Næstformand

Otto Frederik Spliid

Torben Dalby Larsen

Liselotte Munk Poulsen

Per Asbjørn Sønderup

Mads Wallin

Dorthe Brøndlund Andersen

Dan Roland Hansen

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 2024 - 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 lønpolitikken, 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 kvalitetsstyrings-

system, 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 revisors 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.

Holbæk, 7. februar 2025

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

