

Vederlagsrapport for 2022

Sparekassen
DANMARK

Indhold

1. Indledning.....	1
2. Erklæring fra bestyrelsen.....	2
3. Overensstemmelse med vederlagspolitikken	3
4. Bestyrelsens vederlag.....	3
5. Direktionens vederlag.....	4

1. Indledning

Denne vederlagsrapport specificerer det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen i Sparekassen Danmark, CVR-nr. 64806815, har oppebåret i løbet af regnskabsåret 2022 sammenlignet med det seneste regnskabsår. Direktionen inkluderer de medlemmer af Sparekassen Danmarks direktion, der er registreret hos Erhvervsstyrelsen.

Formålet med rapporteringen er at udfylde lovgivningens krav iht. lov om finansiel virksomhed § 77d, stk. 4. Da sparekassen ikke er udsteder af børsnoterede kapitalinstrumenter, er vederlagsrapporten ikke omfattet af Erhvervsstyrelsens vejledning herom.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2022 er blevet tildelt i overensstemmelse med sparekassens vederlagspolitik, der er vedtaget af bestyrelsen den 27. januar 2022. Vederlagspolitikken dækker kravene i lov om finansiel virksomhed § 77d med tilhørende bekendtgørelse, CRR-forordningen samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder.

Sparekassens vederlagspolitik har til formål at fastsætte de nærmere retningslinjer for tildeling af vederlag, der

- er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning,
- er i overensstemmelse med sparekassens forretningsstrategi, værdier, langsigtede interesser og bæredygtighed, herunder en holdbar forretningsmodel,
- harmonerer med principperne om beskyttelse af kunder og interessenter i forbindelse med udførelsen af virksomheden og indeholder foranstaltninger, der kan afværge interessekonflikter,
- sikrer, at den samlede variable løn, som sparekassen forpligter sig til at udbetale, ikke udhuler sparekassens mulighed for at styrke sit kapitalgrundlag,
- sikrer at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede medlemmer af bestyrelse, direktion og ansatte,
- er kønsneutral, så sparekassen uanset køn sikrer lige løn for lige arbejde af samme art eller arbejde af samme værdi, samt
- sikrer sammenfald mellem på den ene side bestyrelsens og direktionens interesser og på den anden side sparekassens interesser.

Vederlagspolitikken fastsætter sparekassens rammer og retningslinjer for tildeling af vederlag, herunder pensionspolitik og retningslinjer for tildeling af fratrædelsesgodtgørelse mv. Politikken er tilgængelig på sparekassens hjemmeside www.spard.dk.

Sparekassen anvender generelt ikke variabel aflønning.

Oplysningerne indeholdt i denne vederlagsrapport er et supplement til årsrapporten for 2022 for Sparekassen Danmark. Årsrapporten er tilgængelig på sparekassens hjemmeside www.spard.dk.

Alle beløb er angivet i DKK.

2. Erklæring fra bestyrelsen

Bestyrelsen har dags dato godkendt Sparekassen Danmarks vederlagsrapport for regnskabsåret 2022.

Vederlagsrapporten er udarbejdet i overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed § 77d, stk. 4.

Vederlagsrapporten giver en samlet oversigt over det vederlag, som hvert enkelt ledelsesmedlem har oppebåret for regnskabsåret 2022 i Sparekassen Danmark, ligesom den indeholder en forklaring på, hvordan det samlede vederlag er i overensstemmelse med den vedtagne vederlagspolitik, herunder hvordan vederlaget bidrager til forretningsstrategien, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse i Sparekassen Danmark ved at understøtte sparekassens langsigtede mål.

Vrå, 1. marts 2023

Bestyrelsen

Finn H. Mathiassen
bestyrelsesformand

Birte Dyrberg
bestyrelsesformand

Per Albæk

Troels Bülow-Olsen

Inge Møller Ernst

Thomas Frisgaard

Per Noesgaard

Jens Buus Pedersen

Preben Randbæk

Helle Aagaard Simonsen

Søren V. Sørensen

Martin Valbirk

Tina Sondrup Andersen

Bo Bojer

Jacob E. Christensen

Morten Pilegaard

Helle S. Sørensen

Henrik Sørensen

3. Overensstemmelse med vederlagspolitikken

Bestyrelsen gennemgår vederlagspolitikken mindst én gang årligt - efter indstilling fra vederlagsudvalget - for at sikre, at politikken lever op til lovgivningens krav og er i overensstemmelse med sparekassens overordnede strategi og den fastsatte forretningsmodel samt fremmer en sund og effektiv risikostyring.

For at sikre, at ledelsens vederlæggelse ikke knyttes til kortsigtede mål og driftsresultater, men derimod til en fokuseret langsigtet bæredygtig udvikling af sparekassen til gavn for kunder og andre interessenter, anvender sparekassen aktuelt ikke variable løndelev til bestyrelse og direktion.

Vederlagspolitikken godkendes ved enhver væsentlig ændring og mindst hvert 4. år af repræsentantskabet, og politikken fremgår på sparekassens hjemmeside.

Bestyrelsen sørger for, at der foretages kontrol af overholdelse af vederlagspolitikken. Vederlagsudvalget forestår kontrollen og rapporterer resultatet heraf til bestyrelsen.

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2022 er i overensstemmelse med retningslinjerne i vederlagspolitikken, og bidrager dermed til Sparekassen Danmarks forretningsstrategi, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse.

4. Bestyrelsens vederlag

Sparekassen Danmarks bestyrelse består aktuelt af 12 medlemmer valgt eller udpeget af repræsentantskabet, samt 6 medarbejdervalgte medlemmer. Bestyrelsesmedlemmerne vælges som udgangspunkt for en periode af 2 år. Valgperioden for de bestyrelsesmedlemmer, der sidder i bestyrelsen efter gennemførelsen af fusionen af Sparekassen Vendsyssel og Jutlander Bank A/S pr. 1. september 2021, udløber dog først på det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024. Bestyrelsen bliver frem til det ordinære repræsentantskabsmøde i 2024 ledet af et formandskab bestående af formændene fra hvert af de hidtidige institutter, advokat Birte Dyrberg, Hjørring og direktør Finn H. Mathiassen, Aars.

Vederlæggelsen af bestyrelsen fastsættes ud fra en række forhold herunder det ansvar, der følger af bestyrelsesansvaret, antallet af bestyrelsesmøder holdt op imod de krævede kompetencer hos bestyrelsesmedlemmerne og den krævede arbejdsindsats hen over året.

Sparekassens bestyrelsesmedlemmer vederlægges med et fast årligt grundhonorar. Bestyrelsen er ikke omfattet af nogen former for variabel aflønning. Formålet med strukturen med ydelse af fast vederlag er blandt andet at sikre, at sparekassen kan tiltrække og fastholde bestyrelsesmedlemmer med de fornødne kompetencer. Bestyrelsens vederlag reguleres derudover svarende til den regulering, der finder sted for medarbejdere i henhold til den indgåede overenskomst mellem Finanssektorens Arbejdsgiverforening og Finansforbundet.

Bestyrelsesformændene, de særlige revisionskyndige og finanskyndige medlemmer modtager desuden et årligt tillægshonorar. Der ydes endvidere tillægshonorar til medlemmerne af de nedsatte bestyrelsesudvalg, der pt. omfatter følgende fem udvalg: Digitaliseringsudvalg, Nomineringsudvalg, Revisionsudvalg, Risikoudvalg og Vederlagsudvalg. Tillægshonoraret fastsættes ud fra antallet af møder i det enkelte udvalg holdt op imod de krævede kompetencer hos udvalgsmedlemmerne og den krævede arbejdsindsats hen over året.

Bestyrelsesmedlemmer kan modtage dækning for transportomkostninger og medgået transporttid til bestyrelses- og udvalgs møder.

For så vidt angår vederlæggelse af medarbejdervalgte repræsentanter, er det alene vederlæggelse i deres egenskab af medlemmer af sparekassens bestyrelse, der indgår i vederlagsrapporten.

Bestyrelsesudvalg

Bestyrelsen modtager som ovenfor anført faste honorarer, herunder for deltagelse i særskilte bestyrelsesudvalg. Siden efteråret 2021 har der været nedsat følgende fem bestyrelsesudvalg:

- Digitaliseringsudvalg – udvalgsformand Troels Bülow-Olsen.
- Nomineringsudvalg – udvalgsformand Birte Dyrberg.
- Revisionsudvalg – udvalgsformand Preben Randbæk.
- Risikoudvalg – udvalgsformand Søren Vad Sørensen.
- Vederlagsudvalg – udvalgsformand Birte Dyrberg.

Vederlag til bestyrelsen for 2022

De samlede honorarer til sparekassens bestyrelse andrager 6.657 t. kr. for 2022 mod 4.219 t. kr. året før. Af følgende tabel fremgår det honorar, som det enkelte bestyrelsesmedlem har modtaget i 2022 fra Sparekassen Danmark med sammenligningstal for det samlede honorar for året før.

	Bestyrelses- honorar	Honorar for bestyrelses- udvalg	Honorar for transporttid	Samlet honorar 2022	Samlet honorar 2021 (t. kr.)
Birte Dyrberg, formand	505.000	212.100	0	717.100	566
Finn H. Mathiassen, formand (indtrådt 1. september 2021)	555.500	161.600	0	717.100	153
Per Albæk	252.500	35.350	0	287.850	206
Troels Bülow-Olsen (indtrådt 1. september 2021)	303.000	70.700	24.000	397.700	86
Inge Marie Møller Ernst	252.500	37.875	0	290.375	247
Thomas Frisgaard (indtrådt 1. september 2021)	252.500	37.875	0	290.375	78
Per Noesgaard (indtrådt 1. april 2021)	343.400	37.875	0	381.275	279
Jens Buus Pedersen (indtrådt 1. september 2021)	252.500	73.225	0	325.725	63
Preben Randbæk (indtrådt 1. september 2021)	303.000	113.625	0	416.625	92
Helle Aagaard Simonsen (indtrådt 1. september 2021)	252.500	50.500	0	303.000	60
Søren Vad Sørensen	303.000	164.125	0	467.125	425
Martin Valbirk	252.500	35.350	0	287.850	248
Tina S. Andersen, medarbejdervalgt (indtrådt 1. september 2021)	252.500	35.350	0	287.850	65
Bo Bojer, medarbejdervalgt	252.500	37.875	0	290.375	242
Jacob E. Christensen, medarbejdervalgt (indtrådt 1. september 2021)	252.500	37.875	0	290.375	70
Morten Pilegaard, medarbejdervalgt	252.500	35.350	0	287.850	247
Helle S. Sørensen, medarbejdervalgt	252.500	25.250	0	277.750	242
Henrik Sørensen, medarbejdervalgt (indtrådt 1. september 2021)	252.500	25.250	0	277.750	61
Lisbeth Mark, medarbejdervalgt observatør (til 1. april 2022) *)	62.500	0	0	62.500	206
Forhenværende bestyrelsesmedlemmer	0	0	0	0	583
I alt	5.405.400	1.227.150	24.000	6.656.550	4.219

*) I forbindelse med Sparekassen Vendsyssels fusion med Salling Bank A/S i efteråret 2020 blev det aftalt, at Lisbeth Mark var medarbejdervalgt observatør i bestyrelsen frem til 1. april 2022.

Bestyrelsen finder, at de udbetalte honorarer afspejler det ansvar og de krav til arbejdsindsats og kompetencer, der er til bestyrelsesmedlemmer i en finansiel virksomhed med mange krav fra Finanstilsynet omkring kompetencer, governance og en ikke ubetydelig arbejdsmængde.

5. Direktionens vederlag

Sparekassen Danmarks direktion har i 2022 bestået af 6 medlemmer, der er ansat af bestyrelsen.

Direktionen er ansat på kontraktbasis, der typisk vil være uden tidsbegrænsning, men med ret til gensidig opsigelse.

Bestyrelsen foretager – efter indstilling fra vederlagsudvalget – årligt en vurdering af ansættelseskontrakternes vilkår, herunder vederlæggelsen målt i forhold til markedsniveauet. Direktionens vederlag reguleres derudover svarende til den regulering, der finder sted for medarbejdere i henhold til den indgåede overenskomst mellem Finanssektorens Arbejdsgiverforening og Finansforbundet.

Direktionen vederlægges med fast løn og pensionsbidrag. Pensionsbidraget indbetales til en uafhængig pensionskasse. Der anvendes ikke variable løndele til direktionen, bortset fra fratrædelsesgodtgørelser som i henhold til den finansielle lovgivning er defineret som variabel aflønning. Hertil kommer løbende hensættelse til en ydelsesbaseret pensionsforpligtelse.

Vederlæggelsen af direktionen med fast aflønning sker ud fra ønsket om at kunne tiltrække og fastholde de rette personer i direktionen, således at sparekassens direktion til enhver tid er besat med de rette profiler og kompetencer.

En række arbejdsrelaterede goder er til rådighed for medlemmerne af direktionen, herunder firmabil, fri telefon, bredbåndsoptagning i hjemmet og erhvervsrelevante abonnementer. Desuden er medlemmerne af direktionen omfattet af sparekassens forsikringsordninger.

Vederlag til direktionen for 2022

For 2022 andrager vederlaget i form af udbetalt fast løn og pensionsbidrag samt regulering af hensættelse til feriepenge til sparekassens direktion 22.767 t. kr. mod 13.037 t. kr. året før. Dertil kommer skatteværdi af fri bil mv. for samlet 837 t. kr. mod 531 t. kr. året før.

Regulering af hensættelse til ydelsesbaseret pensionsforpligtelse er i 2022 udgiftsført med 281 t. kr. mod 185 t. kr. året før, og i forbindelse med administrerende direktør Per Sønderups pensionering pr. 31. december 2022 er der baseret på de kontraktlige ansættelsesvilkår udgiftsført 7.329 t. kr. i 2022.

Af følgende oversigt fremgår det samlede udgiftsførte vederlag på i alt 30.377 t. kr. til direktionen med sammenligningstal for året før. Det skal særligt bemærkes, at fire af direktionsmedlemmerne ikke var en del af direktionen i hele 2021.

	2022	2021
Vederlag til direktionen samlet		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	19.621	11.284
Jubilæumsgratiale	0	16
Pensionsbidrag	3.070	1.653
Regulering af hensættelse til feriepenge	76	84
Løn og pensionsbidrag mv. i alt	22.767	13.037
Hensættelse til ydelsesbaseret pension	281	185
Kontraktligt vederlag ved fratrædelse	7.329	0
Vederlag i alt	30.377	13.222
Værdi af fri bil og øvrige goder til direktionen	837	531

der kan specificeres således:

	2022	2021
<u>Vagn Hansen, administrerende direktør</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	5.412	4.837
Jubilæumsgratiale	0	8
Pensionsbidrag	716	629
Regulering af hensættelse til feriepenge	19	5
I alt	6.147	5.479

	2022	2021
<u>Per Sønderup, administrerende direktør</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	3.877	1.124
Pensionsbidrag	868	259
Regulering af hensættelse til feriepenge	11	25
Hensættelse til ydelsesbaseret pension	281	185
Kontraktligt vederlag ved fratrædelse	7.329	0
I alt	12.366	1.593

Per Sønderup indtrådte i direktionen pr. 1. september 2021 i forbindelse med fusionen med Jutlander Bank A/S, og han har ladet sig pensionere ved udgangen af 2022.

<u>Kim Mouritsen, direktør</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	2.022	1.224
Pensionsbidrag	290	174
Regulering af hensættelse til feriepenge	15	16
I alt	2.327	1.414

Kim Mouritsen indtrådte i direktionen pr. 1. april 2021

<u>Jan Skov, direktør</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	2.793	2.495
Jubilæumsgratiale	0	8
Pensionsbidrag	400	351
Regulering af hensættelse til feriepenge	10	2
I alt	3.203	2.856

<u>Lisa Frost Sørensen, direktør</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	2.762	802
Pensionsbidrag	398	120
Regulering af hensættelse til feriepenge	10	18
I alt	3.170	940

Lisa Frost Sørensen indtrådte i direktionen pr. 1. september 2021 i forbindelse med fusionen med Jutlander Bank A/S.

<u>Lars Thomsen, direktør</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	2.755	802
Pensionsbidrag	398	120
Regulering af hensættelse til feriepenge	11	18
I alt	3.164	940

Lars Thomsen indtrådte i direktionen pr. 1. september 2021 i forbindelse med fusionen med Jutlander Bank A/S.

<u>Værdi af fri bil og øvrige goder til direktionen</u>		
Vagn Hansen, administrerende direktør	183	176
Per Sønderup, administrerende direktør	97	35
Kim Mouritsen, direktør	121	88
Jan Skov, direktør	144	142
Lisa Frost Sørensen, direktør	130	49
Lars Thomsen, direktør	162	41
I alt	837	531