

Vederlagsrapport for 2021

Sparekassen
DANMARK

Indhold

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

1. Indledning

Denne vederlagsrapport specificerer det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen i Sparekassen Danmark, CVR-nr. 64806815, har modtaget i løbet af regnskabsåret 2021 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.

Som følge af fusionen mellem Sparekassen Vendsyssel og Jutlander Bank A/S pr. 1. september 2021 til Sparekassen Danmark er der i 2021 sket en forøgelse af antal bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer. Da fusionen regnskabsmæssigt skal behandles efter overtagelsesmetoden, indgår vederlag til bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer fra tidligere Jutlander Bank A/S alene for perioden 1. september – 31. december 2021 i denne rapport.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2021 er blevet tildelt i overensstemmelse med sparekassens vederlagspolitik, der er vedtaget af bestyrelsen den 25. februar 2021, samt enkelte mindre tilpasninger af vederlagspolitikken forårsaget af fusionen pr. 1. september 2021. 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 2021 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 2021.

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 modtaget for regnskabsåret 2021 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, 22. februar 2022

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 2021 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 i 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, direktør Finn H. Mathiassen, Aars og advokat Birte Dyrberg, Hjørring.

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, det revisionskyndige og det finanskyndige medlem 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.

Ændringer i sparekassens bestyrelse i 2021

I foråret 2021 udtrådte Henrik Steen og Ole S. Bak af sparekassens bestyrelse, mens Per Noesgaard blev valgt som nyt bestyrelsesmedlem.

I forbindelse med fusionen mellem Sparekassen Vendsyssel og Jutlander Bank A/S udtrådte Mogens Nedergård Nielsen, Jens Rasmussen og Steffen Dahl af sparekassens bestyrelse, mens følgende 9 medlemmer fra Jutlander Banks bestyrelse tiltrådte bestyrelsen: Finn H. Mathiassen, Troels Bülow-Olsen, Thomas Frisgaard, Jens Buus Pedersen, Preben Randbæk, Helle Aagaard Simonsen, Tina Sondrup Andersen, Jacob Engelsted Christensen og Henrik Sørensen.

Bestyrelsesudvalg

Bestyrelsen modtager som ovenfor anført faste honorarer, herunder for deltagelse i særskilte bestyrelsesudvalg. Ultimo 2021 er 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.

Digitaliseringsudvalget er nedsat i efteråret 2021. Revisionsudvalget og risikoudvalget fungerede indtil efteråret 2021 som ét udvalg.

Vederlag til bestyrelsen for 2021

De samlede honorarer til sparekassens bestyrelse andrager 4.219 t. kr. for 2021 mod 3.524 t. kr. året før. Af følgende tabel fremgår det honorar, som det enkelte bestyrelsesmedlem har modtaget i 2021 fra Sparekassen Danmark med sammenligningstal for det samlede honorar for året før.

t. kr.	Bestyrelses- honorar	Honorar for bestyrelses- udvalg	Honorar for transporttid	Samlet honorar 2021	Samlet honorar 2020
Finn H. Mathiassen, formand (indtrådt 1. september 2021)	111	42	0	153	0
Birte Dyrberg, formand	453	113	0	566	556
Per Albæk (indtrådt 1. november 2020)	206	0	0	206	34
Troels Bülow-Olsen (indtrådt 1. september 2021)	56	7	23	86	0
Inge Marie Møller Ernst	206	41	0	247	232
Thomas Frisgaard (indtrådt 1. september 2021)	56	22	0	78	0
Per Noesgaard (indtrådt 1. april 2021)	248	31	0	279	0
Jens Buus Pedersen (indtrådt 1. september 2021)	56	7	0	63	0
Preben Randbæk	56	36	0	92	0
Helle Aagaard Simonsen (indtrådt 1. september 2021)	56	4	0	60	0
Søren Vad Sørensen	330	95	0	425	399
Martin Valbirk	206	42	0	248	244
Tina S. Andersen, medarbejdervalgt (indtrådt 1. september 2021)	56	9	0	65	0
Bo Bojer, medarbejdervalgt (indtrådt 1. april 2020)	206	36	0	242	179
Jacob E. Christensen, medarbejdervalgt (indtrådt 1. september 2021)	56	14	0	70	0
Morten Pilegaard, medarbejdervalgt	206	41	0	247	241
Helle S. Sørensen, medarbejdervalgt	206	36	0	242	237
Henrik Sørensen, medarbejdervalgt (indtrådt 1. september 2021)	56	5	0	61	0
Lisbeth Mark, medarbejdervalgt observatør (fra 1. november 2020) *)	206	0	0	206	34
Forhenværende bestyrelsesmedlemmer	540	43	0	583	1.368
I alt	3.572	624	23	4.219	3.524

*) I forbindelse med Sparekassen Vendsyssels fusion med Salling Bank A/S i efteråret 2020 blev det aftalt, at Lisbeth Mark er 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 består aktuelt 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 løndelev 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.

Ændringer i sparekassens direktion i 2021

Den 1. april 2021 blev Kim Mouritsen medlem af sparekassens direktion, og i forbindelse med fusionen mellem Sparekassen Vendsyssel og Jutlander Bank A/S pr. 1. september 2021 indtrådte de 3 direktionsmedlemmer fra Jutlander Bank A/S, Per Sønderup, Lisa Frost Sørensen og Lars Thomsen, i sparekassens direktion.

Vederlag til direktionen for 2021

For 2021 andrager det udbetalte vederlag i form af fast løn og pensionsbidrag til sparekassens direktion 13.222 t. kr. mod 8.193 t. kr. året før. Dertil kommer skatteværdi af fri bil mv. for samlet 531 t. kr. mod 255 t. kr. året før.

Af følgende oversigt fremgår det samlede vederlag samt specifikation af det vederlag, som den enkelte direktør har modtaget i 2021 i Sparekassen Danmark med sammenligningstal for året før.

	2021	2020
Vederlag til direktionen samlet		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	11.284	7.948
Jubilæumsgratiale	16	0
Pensionsbidrag	1.653	944
Hensættelse til ydelsesbaseret pension	185	0
Regulering af hensættelse til feriepenge	84	-699
Løn og pensionsbidrag i alt	13.222	8.193
Værdi af fri bil og øvrige goder til direktionen	531	255

der kan specificeres således:

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
<u>Vagn Hansen, administrerende direktør</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	4.837	5.250
Jubilæumsgratiale	8	0
Pensionsbidrag	629	605
Regulering af hensættelse til feriepenge	5	-487
Løn og pensionsbidrag i alt	<u>5.479</u>	<u>5.368</u>
<u>Per Sønderup, administrerende direktør (fra 1. september 2021)</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	1.124	0
Pensionsbidrag	259	0
Hensættelse til ydelsesbaseret pension	185	0
Regulering af hensættelse til feriepenge	25	0
Løn og pensionsbidrag i alt	<u>1.593</u>	<u>0</u>
<u>Kim Mouritsen, direktør (fra 1. april 2021)</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	1.224	0
Pensionsbidrag	174	0
Regulering af hensættelse til feriepenge	16	0
Løn og pensionsbidrag i alt	<u>1.414</u>	<u>0</u>
<u>Jan Skov, direktør</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	2.495	2.698
Jubilæumsgratiale	8	0
Pensionsbidrag	351	339
Regulering af hensættelse til feriepenge	2	-212
Løn og pensionsbidrag i alt	<u>2.856</u>	<u>2.825</u>
<u>Lisa Frost Sørensen, direktør (fra 1. september 2021)</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	802	0
Pensionsbidrag	120	0
Regulering af hensættelse til feriepenge	18	0
Løn og pensionsbidrag i alt	<u>940</u>	<u>0</u>
<u>Lars Thomsen, direktør (fra 1. september 2021)</u>		
Løn (opgjort ekskl. værdi af fri bil mv.)	802	0
Pensionsbidrag	120	0
Regulering af hensættelse til feriepenge	18	0
Løn og pensionsbidrag i alt	<u>940</u>	<u>0</u>
<u>Værdi af fri bil og øvrige goder til direktionen</u>		
Vagn Hansen, administrerende direktør	176	133
Per Sønderup, administrerende direktør	35	0
Kim Mouritsen, direktør	88	0
Jan Skov, direktør	142	122
Lisa Frost Sørensen, direktør	49	0
Lars Thomsen, direktør	41	0
I alt	<u>531</u>	<u>255</u>