

TOTAL  BANKEN

Vederlagsrapport 2022

TOTAL  BANKEN
vi kan tale om alt

Introduktion

Totalbanken er en fynsk lokalbank, der tilbyder finansielle produkter og ydelser, kombineret med kompetent rådgivning, til privatkunder og små og mellemstore virksomheder med en sund økonomi. Bankens særlige viden og kompetenceområder omfatter blandt andet formidling af udlån og indlån, betalingsformidling samt pensions- og investeringsrådgivning. Med udgangspunkt i forretningsstrategien 'at være en betydende lokalbank i Bankens primære markedsområde' ønsker Banken at være en ansvarlig og værdiskabende virksomhed. Banken ønsker naturligt at understøtte udviklingen i markedsområdet til gavn for markedsområdet, kunderne og Banken som virksomhed.

Totalbankens datterselskab, Dansk ErhvervsFinansiering er et leasingselskab, som beskæftiger sig med leasing af hovedsageligt let omsættelige anlægsaktiver, herunder transport-, industri-, entreprenør- og landbrugsmateriel. Målgruppen er små og mellemstore etablerede virksomheder med en sund økonomi inden for brancherne transport, industri, byggeri og landbrug, samt privatkunder med relation til en erhvervsvirksomhed eller som ved kreditværdighedsundersøgelse kan godkendes til en privat leasingaftale på en personbil eller autocamper på hvide plader med forholdsmæssig registreringsafgift (flexleasing) eller på fuld registreringsafgift. Datterselskabets markedsområde omfatter hele Danmark.

Denne vederlagsrapport er udarbejdet i overensstemmelse med kravene i selskabslovens § 139b og indeholder en oversigt over det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen i Totalbanken A/S (Banken), CVR-nr. 10349818, har modtaget i løbet af regnskabsåret 2022 sammenlignet med de sidste fem regnskabsår. Direktionen inkluderer de medlemmer af Totalbankens direktion, der er registreret hos Erhvervsstyrelsen.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2022 er blevet tildelt i overensstemmelse med Bankens lønpolitik, der er godkendt på den ordinære generalforsamling afholdt den 25. marts 2021, og som er tilgængelig på Bankens [hjemmeside](#). Lønpolitikken afdækker både kravene i selskabslovens §§ 139 og 139 a og lov om finansiell virksomhed § 77 d. Vederlagsrapporten blev godkendt med 99,94% af stemmerne på generalforsamlingen den 24. marts 2022.

Det overordnede formål med vederlaget er at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede medlemmer af bestyrelsen og direktionen, og at ensrette bestyrelsens og direktionens interesser med Banken og Bankens aktionærers interesser.

Oplysningerne indeholdt i denne vederlagsrapport er udledt fra de reviderede årsrapporter for Banken for regnskabsårene 2018-2022, der er tilgængelige på Bankens hjemmeside. Alle beløb er angivet i DKK, brutto.

Bestyrelsens påtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt vederlagsrapporten for Totalbanken A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2022.

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.

Aarup, 3. marts 2023

Bestyrelsen:

Claus Moltrup
Bestyrelsesformand

Christian Fischer
Næstformand

Jan Thybo
Bestyrelsesmedlem

John Eric Rath Petersen
Bestyrelsesmedlem

Jens Jacob Dühr
Bestyrelsesmedlem

Steen Utoft Andersen
Medarbejdervalgt
bestyrelsesmedlem

Gitte N. Stentebjerg
Medarbejdervalgt
bestyrelsesmedlem

Claus Lyngbakke-Hellesø
Medarbejdervalgt
bestyrelsesmedlem

Den uafhængige revisors erklæring

Til kapitalejerne i Totalbanken 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 2022.

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 kvalitetsstyringsystem, 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 International Ethics Standards Board for Accountants' internationale retningslinjer for revisorers 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.

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 2022.

København, 3. marts 2023

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Jens Ringbæk
statsautoriseret revisor
MNE-nr. 27735

Jakob Lindberg
statsautoriseret revisor
MNE-nr. 40824

Vederlag | Bestyrelse

I henhold til Bankens vedtagne lønpolitik aflønnes medlemmer af bestyrelsen med et fast årligt honorar, som godkendes af repræsentantskabet. Medlemmer af bestyrelsen i datterselskabet Dansk Erhvervsfinansiering A/S aflønnes med et fast årligt honorar, som fastsættes af Bankens bestyrelse. Der udbetales ikke variable løndelev til bestyrelsen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Det tilstræbes, at det årlige bestyrelseshonorar skal være i overensstemmelse med markedspraksis for sammenlignelige børsnoterede pengeinstitutter under hensyn til de krævede kompetencer, indsats og arbejdsomfanget for bestyrelsesmedlemmerne.

Formanden og næstformanden modtager større vederlag for deres udvidede opgaver. Formanden for revisionsudvalget modtager et ekstra vederlag for i udvalgsarbejdet.

Nedenstående honorarer for Bankens bestyrelse og for bestyrelsen i Dansk Erhvervsfinansiering A/S blev godkendt på repræsentantskabsmøde den 25. marts 2021. Honoraret pristalsreguleres efter nettoprisindekset hvert 3. år, første gang i 2024.

Honorarer godkendt på repræsentantskabsmødet 25. marts 2021

Banken, årligt	Bestyrelse	Revisionsudvalg	Nomineringsudvalg	Risikoudvalg	Aflønningsudvalg
Medlem	125	0	0	0	0
Formand	275	30	0	0	0
Næstformand	175	0	0	0	0

Honorarer godkendt på repræsentantskabsmødet 25. marts 2021

Dansk Erhvervsfinansiering A/S, årligt	
Medlem	25
Formand	25

Bestyrelsens vederlag for regnskabsåret 2022

Navn	Årligt honorar	Udvalgs honorar, årligt	Godtgørelser	Goder	Ekstraordinært honorar	Honorar i Dansk Erhvervs finansiering A/S årligt	Samlet bestyrelses vederlag
Claus Moltrup, bestyrelsesformand, bestyrelsesmedlem i DEF	275	0	0	0	0	25	300
Christian Fischer, næstformand	175	0	0	0	0	0	175
Jan Thybo, bestyrelsesmedlem	125	0	0	0	0	0	125
Jens Jacob Dühr, bestyrelsesmedlem	125	0	0	0	0	0	125
John Eric Rath Petersen, bestyrelsesmedlem og formand for revisionsudvalget, bestyrelsesmedlem i DEF	125	30	0	0	0	25	180
Ivan Sløk, bestyrelsesmedlem i DEF	0	0	0	0	0	25	25
Claus Lyngbakke-Hellesøe, bestyrelsesmedlem	78	0	0	0	0	0	78
Gitte Stentebjerg, bestyrelsesmedlem	125	0	0	0	0	0	125
Dennis Nordfjeld Nielsen, bestyrelsesmedlem	47	0	0	0	0	0	47
Steen Utoft Andersen, bestyrelsesmedlem	125	0	0	0	0	0	125

Claus Lyngbakke-Hellesøe afløste Dennis Nordfjeld Nielsen fra maj 2022.

Kvantitative oplysninger om aflønning af bestyrelsesmedlemmer

Totalbanken A/S og Dansk Erhvervsfinansiering A/S de seneste 5 regnskabsår

	2022	2021	2020	2019	2018
i 1.000 kr.					
Claus Moltrup	300	281	221	196	140
Christian Fischer	175	163	129	94	0
Jan Thybo	125	120	103	100	75
Jens Jacob Dühr	125	120	103	75	0
John Eric Rath Petersen	180	172	144	94	0
Poul Fischer	0	0	0	50	200
Merete V. Simonsen	0	0	0	31	125
Peter Schak Larsen	0	0	0	15	15
3 medarbejdervalgte	375	360	309	292	300
Ivan Sløk	25	23	15	15	15
Finn Brunse	0	0	0	0	25
Robert Beck	0	0	0	0	25
I alt	1.305	1.239	1.024	962	920

Bestyrelsesformand: Claus Moltrup, fra april 2019, afløste Poul Fischer, der trådte ud af bestyrelsen.

Næstformand: Christian Fischer, fra april 2019, afløste Merete V. Simonsen, der trådte ud af bestyrelsen

Formand for revisionsudvalget: John Eric Rath Petersen, fra april 2019, afløste Claus Moltrup

Medarbejdervalgte: Der er tre medarbejdervalgte medlemmer i bestyrelsen.

Vederlag | Direktion

I henhold til Totalbankens vedtagne lønpolitik aflønnes direktøren i Banken med en fast grundløn, der pristalsreguleres årlig efter nettoprisindekset. Direktørens ansættelseskontrakt er godkendt af bestyrelsen.

Der udbetales således ikke variable løndelev til direktionen, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Den årlige faste grundløn har til formål at tiltrække og fastholde en kompetent direktion med henblik på at understøtte Totalbankens evne til at opnå dets kort- og langsigtede målsætninger.

Det tilstræbes, at direktionens aflønning sker ud fra følgende kriterier:

- være markedskonform
- matche tidsforbrug, ansvar og kompleksitet samt
- være enkel og gennemsigtig.

Bestyrelsen fastsætter retningslinjerne for pension og fratrædelse. Opsigelsesperioden fra Totalbankens side udgør 12 måneder, mens direktøren kan opsiges sin stilling med en opsigelsesperiode på 6 måneder. Ved direktørens død inden ansættelsesforholdets ophør udbetales yderligere 6 måneders efterløn til direktørens efterladte.

Direktøren er berettiget til årligt vederlag i overensstemmelse med lønpolitikken. Det samlede vederlag består af følgende faste vederlagskomponenter:

- a) fast grundløn,
- b) pensionsbidrag, og
- c) sædvanlige ikke-monetære personalegoder.

Direktøren er berettiget til at modtage et pensionsbidrag på 22 %.

Direktionens vederlag for regnskabsåret 2022

Navn	Grundløn	Pensionsbidrag, incl. ATP	Vederlag til direktionen i alt	Ikke-monetære goder	Totalt vederlag
Ivan Sløk	2.498	569	3.067	213	3.280

Ansættelseskontrakten med direktionen er løbende (dvs. uden et fastsat ophør). Bliver direktøren opsagt af banken, eller fratræder direktøren selv sin stilling, fordi bankens unladelse af, at opfylde sine forpligtelser overfor ham har givet ham en gyldig grund dertil, tilkommer der direktøren en fratrædelsesgodtgørelse svarende til 18 måneder, udover gagen i opsigelsesperioden. Ansættelseskontrakten med direktionen indeholder kompensation for konkurrenceklausul svarende til 50% af det månedlige vederlag i op til 2 år for perioden indtil konkurrenceklausulen opsiges af Banken.

Direktionen har ikke-monetære goder, herunder firmabil og øvrige sædvanlige ikke-monetære medarbejdergoder såsom forsikring, aviser, telefoni og internetadgang, som godkendt af bestyrelsen. Bankens udgift til ikke-monetære ydelser til direktionen udgør 213 t.kr., der i årsregnskabet indgår i posten Udgifter til personale.

Vederlag | Sammenligningsoplysninger

Udviklingen i vederlaget for bestyrelsen og direktionen fra regnskabsåret 2021 til regnskabsåret 2022 er opsummeret i skemaet nedenfor.

Sammenligning af vederlag og Koncernens resultater i 2022 og 2021

	2022	Forskel %	2021
Finansielle resultater			
Nettoresultat før skat	83.085	7,9	76.968
Nettoresultat efter skat	64.867	6,8	60.720
Direktion			
Ivan Sløk	3.280	3,8	3.159
Bestyrelse			
Formand	275	6,6	258
Næstformand	175	7,4	163
Revisionsudvalgsformand	155	4,0	149
Bestyrelsesmedlem	125	4,2	120
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	125	4,2	120
Gennemsnitligt vederlag for medarbejdere			
Medarbejdere, antal	98	6,5	92
Total lønudgift (løn, pension og social sikring)	65.689	8,1	60.781
Gennemsnit	670	1,4	661

Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2022 stemmer overens med retningslinjerne i lønpolitikken ved at bidrage til Totalbankens forretningsstrategi, langsigtede interesser, bæredygtighed og værdiskabelse.

Banken har gennem mange år praktiseret en enkel og gennemskuelig aflønning af såvel ledelse som medarbejdere. Det udmønter sig i fast løn og fravalg af variable løndelev, optioner mv. Dermed opnår Banken en mere enkelt administration af vederlags- og lønområdet, der frigør ressourcer til at fokusere på Bankens kunder og kerneområder.

Der foreligger ingen afvigelse eller fravigelse fra retningslinjerne, foreskrevet af lønpolitikken.