

TOTAL  BANKEN

Vederlagsrapport 2020

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 finansiell 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. 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 2020 sammenlignet med de sidste fem regnskabsår. Direktionen inkluderer de medlemmer af Totalbankens direktion, der er registreret hos Erhvervsstyrelsen.

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2020 er blevet tildelt i overensstemmelse med Bankens lønpolitik, der er godkendt på den ordinære generalforsamling afholdt den 10. juni 2020, og som er tilgængelig på Bankens [hjemmeside](#). Lønpolitikken afdækker både kravene i selskabslovens §§ 139 og 139 a og lov om finansiell virksomhed § 77 d.

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 2016-2020, 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 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.

Aarup, 26. februar 2021

Bestyrelsen:



Claus Moltrup
Bestyrelsesformand



Christian Fischer
Næstformand



John Eric Rath Petersen
Bestyrelsesmedlem
Formand for revisionsudvalget



Jan Thybo
Bestyrelsesmedlem



Jens Jacob Dühr
Bestyrelsesmedlem



Claus Lyngbakke-Hellesø
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem



Gitte N. Stentebjerg
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem



Dennis Nordfjeld Nielsen
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 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 (Ethiske 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, 26. februar 2021.

Deloitte

Statsautoriseret Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 33 96 35 56

Jens Ringbæk

Jakob Lindberg

statsautoriseret revisor statsautoriseret revisor

MNE-nr. 27735

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 blev godkendt på repræsentantskabsmøde den 3. marts 2017. Honoraret pristalsreguleres efter nettoprisindekset hvert 3. år, første gang i 2020.

Honorarer godkendt på repræsentantskabsmødet 3. marts 2017

Banken, årligt	Bestyrelse	Revisionsudvalg	Nomineringsudvalg	Risikoudvalg	Aflønningsudvalg
Medlem	103	0	0	0	0
Formand	206	26	0	0	0
Næstformand	129	0	0	0	0

Nedenstående honorarer til bestyrelsen i Dansk Erhvervsfinansiering A/S blev godkendt på Bankens bestyrelsesmøde den 5. marts 2015. Der blev ikke besluttet regel for regulering af honoraret.

Honorarer godkendt på Bankens bestyrelsesmøde 5. marts 2015

Dansk Erhvervsfinansiering A/S, årligt	
Medlem	15
Formand	15

Bestyrelsens vederlag for regnskabsåret 2020

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	206	0	0	0	0	15	221
Christian Fischer, næstformand	129	0	0	0	0	0	129
Jan Thybo, bestyrelsesmedlem	103	0	0	0	0	0	103
Jens Jacob Dühr, bestyrelsesmedlem	103	0	0	0	0	0	103
John Eric Rath Petersen, bestyrelsesmedlem og formand for revisionsudvalget, bestyrelsesmedlem i DEF	103	26	0	0	0	15	144
Ivan Sløk, bestyrelsesmedlem i DEF	0	0	0	0	0	15	15
Claus Lyngbakke-Hellesøe, bestyrelsesmedlem	103	0	0	0	0	0	103
Gitte Stentebjerg, bestyrelsesmedlem	103	0	0	0	0	0	103
Dennis Nordfjeld Nielsen, bestyrelsesmedlem	103	0	0	0	0	0	103

Kvantitative oplysninger om aflønning af bestyrelsesmedlemmer

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

i 1.000 kr.	2020	2019	2018	2017	2016
Claus Moltrup	221	196	140	134	88
Christian Fischer	129	94	0	0	0
Jan Thybo	103	100	75	0	0
Jens Jacob Dühr	103	75	0	0	0
John Eric Rath Petersen	144	94	0	0	0
Poul Fischer	0	50	200	200	146
Merete V. Simonsen	0	31	125	125	80
Peter Schak Larsen	0	15	15	46	104
3 medarbejdervalgte	309	292	300	275	146
Ivan Sløk	15	15	15	15	15
Finn Brunse	0	0	25	100	73
Robert Beck	0	0	25	75	0
I alt	1.024	962	920	970	652

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: Fra 2017 er der tre medarbejdervalgte medlemmer i bestyrelsen, før to.

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 2020

Navn	Grundløn	Pensionsbidrag, incl. ATP	Vederlag til direktionen i alt	Ikke- monetære goder	Totalt vederlag
Ivan Sløk	2.745	553	3.298	189	3.487

Ansættelseskontrakten med direktionen er løbende (dvs. uden et fastsat ophør). Den samlede værdi af fratrædelsesgodtgørelser (inklusive løn under opsigelsesperioden) kan ikke overstige 18 måneders vederlag, inklusive alle vederlagsandele.

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 189 t.kr., der i årsregnskabet indgår i posten Udgifter til personale og administration.

Vederlag | Sammenligningsoplysninger

Udviklingen i vederlaget for bestyrelsen og direktionen fra regnskabsåret 2019 til regnskabsåret 2020 er opsummeret i skemaet nedenfor.

Sammenligning af vederlag og Koncernens resultater i 2020 og 2019

	2020	Forskel %	2019
Finansielle resultater			
Nettoresultat før skat	49.894	-37,6	79.979
Nettoresultat efter skat	39.673	-46,5	74.207
Direktion			
Ivan Sløk	3.298	14,4	2.882
Bestyrelse			
Formand	206	3,0	200
Næstformand	129	3,0	125
Revisionsudvalgsformand	129	3,0	125
Bestyrelsesmedlem	103	3,0	100
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem	103	3,0	100
Gennemsnitligt vederlag (løn og pension) for medarbejdere			
Medarbejdere, antal	83	6,4	78
Total lønudgift	53.476	7,5	49.724
Gennemsnit	644	1,1	637

Nettoresultatet både før og efter skat var i 2019 positivt påvirket af ekstraordinære begivenheder i form af salg af 75 % af Bankens aktier i Sparinvest, aktivering af udskudt skat samt tilbageførsel af nedskrivninger. Disse ekstraordinære begivenheder påvirkede ikke ledelsens vederlag i 2019.

Overensstemmelse med lønpolitikken

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2020 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.