

Vederlagsrapport 2024

Vederlagsrapport 2024

Formål	3
Vederlagspolitik	3
Finansielle resultater - 2024	4
Resultatopgørelse	4
Vederlag - Bestyrelse	5
Vederlag - Direktion	6
Vederlag - Væsentlige risikotagere	7
Noter til skema 4 og 5	9
Vederlag - Sammenligningsoplysninger	10
Overensstemmelse med vederlagspolitikken	11



Formål

Denne vederlagsrapport udgør en oversigt over det samlede vederlag, som hvert medlem af bestyrelsen og direktionen i Spar Nord Koncernen har modtaget i løbet af regnskabsåret 2024 sammenlignet med regnskabsårene 2023, 2022, 2021, 2020 og 2019. Spar Nord Koncernen omfatter Spar Nord Bank, CVR-nr. 13737584, og Spar Nords helejede datterselskab Aktieselskabet Skelagervej 15, CVR-nr. 32676960 (herefter Spar Nord). Vederlag til bestyrelse og direktion i Spar Nord Bank og koncernen er identisk. Datterselskabets bestyrelsesposter og direktionspost er besat af personer ansat i Spar Nord Bank, og ingen har modtaget vederlag som medlem af bestyrelse og direktion i datterselskabet. Bestyrelses- og direktionshonorering foretages via koncerninterne administrationsaftaler. Direktionen inkluderer de medlemmer af de to selskabers direktioner, der er registreret hos Erhvervsstyrelsen. Derudover oplyses om aflønning til øvrige medarbejdere i Spar Nord, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på bankens risikoprofil (væsentlige risikotagere.)

Oplysningerne indeholdt i denne vederlagsrapport er afstemt med de reviderede årsrapporter for Spar Nord for regnskabsårene 2024, 2023, 2022, 2021, 2020 og 2019, der er tilgængelige på bankens hjemmeside www.sparnord.dk. Tal i vederlagsrapporten er præsenteret i hele tusinde kr., medmindre andet er angivet. Der kan derfor opstå afrundingsforskelle, fordi sumtotaler er afrundet, og de bagvedliggende decimaler ikke fremgår for læseren.

Vederlagsrapporten for 2023 blev godkendt uden afstemning på generalforsamlingen den 19. marts 2024, og banken har ikke modtaget kommentarer, der har givet anledning til ændringer i vederlagsrapporten.

Vederlagspolitik

Bestyrelsens og direktionens vederlag i regnskabsåret 2024 er blevet tildelt i overensstemmelse med Spar Nords vederlagspolitik, der blev godkendt uden afstemning på den ordinære generalforsamling afholdt den 19. marts 2024. Vederlagspolitikken er tilgængelig på bankens hjemmeside, www.sparnord.dk. Vederlagspolitikken afdækker både kravene i selskabslovens § 139 og § 139 a og lov om finansiel virksomhed § 77 d.

Målene med Spar Nords vederlagspolitik er at fremme den langsigtede værdiskabelse for aktionærerne under iagttagelse af principper om sund og effektiv risikostyring, god selskabsledelse samt hensyn til Spar Nords omdømme, samfundsansvar og bæredygtighedsindvirkning. Formålet er desuden, at vederlagspolitikken bidrager til bankens forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser, herunder at aflønning af bankens medarbejdere er i overensstemmelse med lovkrav om beskyttelse af kunder og investorer samt lovgivningen i øvrigt.

Spar Nord ønsker, at koncernens aflønningsniveau og -principper skal være markedskonforme, således koncernen til stadighed uanset køn vil kunne tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede medlemmer til bestyrelsen og direktion samt kvalificerede medarbejdere i koncernen som helhed.

Finansielle resultater – 2024

Spar Nord opnåede i 2024 et resultat efter skat på 2.222 mio. kr. svarende til en egenkapitalforrentning på 16,6 % p.a. Resultatet var det næstbedste resultat i bankens 200-årige historie og alene 8 % lavere end det historiske resultat i 2023. Resultatet i 2024 anses på den baggrund for at være meget tilfredsstillende.

Det samlede forretningsomfang (indlån, udlån, realkreditformidling, kapital under forvaltning, øvrige depotværdier, livrenter og garantier) var ultimo 2024 på 379 mia. kr. – et niveau som var 21 mia. kr. højere end ultimo 2023. Væksten i forretningsomfang var bredt funderet, men i særlig grad understøttet af markante stigninger i kapital under forvaltning og bank- og leasingudlån, der voksede med henholdsvis 16 % og 7 % sammenlignet med året før.

På resultatsiden betød fortsat høje markeds- og styringsrenter en tilfredsstillende forrentning af bankens betydelige overskudslikviditet, hvilket bidrog til nettorenteindtægter i 2024 på niveau med året før. Samtidig voksede bankens nettogebyrindtægter med 4 %, hvor stigningen primært var drevet af stigende nettogebyrindtægter relateret til kapital under forvaltning samt betalingsformidling, kort, forsikring og pension. Endelig trak lavere kursreguleringer og en samlet omkostningsstigning på 9 % i modsat retning, hvorfor årets resultat før nedskrivninger blev på 2.881 mio. kr., hvilket var 7 % lavere end sidste år.

Slutteligt var årets nettoresultat positivt påvirket af driftspåvirkning fra nedskrivninger på udlån på i alt 25 mio. kr.

Ultimo 2024 kunne den egentlige kernekapitalprocent opgøres til 18,8, mens den samlede kapitalprocent var på 22,9. Set i forhold til et samlet kapitalkrav på 16 %, havde bankens således ved årsskiftet en kapitalmæssig overdækning på 6,9 procentpoint eller 4,6 mia. kr.

Resultatopgørelse

	2024 Mio. kr.	2023 Mio. kr.	Ændring i %
Nettorenteindtægter	3.522	3.538	-0,5
Nettogebyrindtægter	1.558	1.493	4
Kursreguleringer og udbytte	393	452	-13
Øvrige indtægter	185	175	6
Basisindtægter	5.657	5.658	0
Personaleomkostninger	1.610	1.493	8
Driftsomkostninger	1.166	1.057	10
Omkostninger	2.777	2.550	9
Basisindtjening før nedskrivninger	2.881	3.108	-7
Nedskrivninger på udlån og tilgodehavender mv.	-25	-33	-25
Resultat før skat	2.906	3.141	-7
Skat	684	720	-5
Resultat	2.222	2.421	-8
Renteudgifter til indehavere af hybrid kernekapital (ført på egenkapitalen)	47	47	0

Vederlag - Bestyrelse

I henhold til Spar Nords vedtagne vederlagspolitik aflønnes medlemmer af bestyrelsen udelukkende med et fast årligt honorar, som godkendes af generalforsamlingen. Der udbetales således ikke variable lønde dele 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. Bestyrelsen er ligeledes ikke omfattet af aftaler om fastholdelses- og/eller fratrædelsesordninger.

Bestyrelseshonoraret tilstræbes fastsat på et niveau, som er markedskonformt ud fra en betragtning af de kompetence- og ressourcemæssige krav, der stilles til bestyrelsesmedlemmerne. Bestyrelsesformanden og næstformanden modtager et honorar på henholdsvis 2,3 og 1,33 gange det ordinære bestyrelseshonorar for deres udvidede opgaver.

Skema 1

	Bestyrelse	Revisionsudvalg	Nominerings- og vederlagsudvalg	Risikoudvalg
Medlem	400.000 kr. (basishonorar)	125.000 kr.	75.000 kr.	125.000 kr.
Formand	920.000 kr. (2,3 x basishonorar)	200.000 kr.	-	200.000 kr.
Næstformand	532.000 kr. (1,33 x basishonorar)	-	-	-

Medlemmer af bestyrelsen har ikke ret til yderligere honorar.

Medlemmer af bestyrelsen, der også er medlemmer af ét eller flere bestyrelsesudvalg, modtager et fast ekstra honorar som vederlag for deres udvalgsarbejde. Revisionsudvalgets og Risikoudvalgets formand modtager et honorar på 1,5 gange udvalgshonoraret.

Følgende honorarer til bestyrelsen i Spar Nord for regnskabsåret 2024 blev godkendt på den ordinære generalforsamling den 19. marts 2024 og gælder fremadrettet fra denne dato:

Skema 2

Bestyrelsens vederlag for regnskabsåret 2024 i t.kr. og oplysninger om fastholdelses- og fratrædelsesordninger	Årligt honorar	Udvalgs-honorar	Samlet vederlag	Omfattet af fastholdelses-ordning	Omfattet af fratrædelses-ordning
Kjeld Johannesen, Formand Formand for Nominerings- og vederlagsudvalg Medlem af Risikoudvalg	920	188	1.108	Nej	Nej
Per Nikolaj Bukh, Næstformand Formand for Revisionsudvalg Medlem af Nominerings- og vederlagsudvalg	532	256	788	Nej	Nej
Morten Bach Gaardboe, Bestyrelsesmedlem Medlem af Revisionsudvalg	400	119	519	Nej	Nej
Henrik Sjøgreen, Bestyrelsesmedlem, Formand for Risikoudvalg	400	188	587	Nej	Nej
Michael Lundgaard Thomsen, Bestyrelsesmedlem Medlem af Risikoudvalget	400	119	519	Nej	Nej
Lisa Lund Holst, Bestyrelsesmedlem Medlem af Revisionsudvalg	400	94	494	Nej	Nej
Mette Kaagaard, Bestyrelsesmedlem (tiltrådt 19. marts 2024)	300	0	300		
Jannie Skovsen, Bestyrelsesmedlem (medarbejderrepræsentant) Medlem af Nominerings- og vederlagsudvalg	400	69	469	Nej	Nej
Rikke Marie J. Christiansen, Bestyrelsesmedlem (tiltrådt 19. marts 2024) (medarbejderrepræsentant)	300	0	300	Nej	Nej
Gitte Holmgaard, Bestyrelsesmedlem (tiltrådt 19. marts 2024) (medarbejderrepræsentant)	300	0	300	Nej	Nej
Lene Aaen, Bestyrelsesmedlem (fratrådt 19. marts 2024) (medarbejderrepræsentant)	100	0	100	Nej	Nej
Kim Østergaard, Bestyrelsesmedlem (fratrådt 19. marts 2024) (medarbejderrepræsentant), Medlem af Revisionsudvalget	100	25	125	Nej	Nej
Total 2024	4.552	1.056	5.608	-	-
Total 2023	4.146	850	4.996	-	-

Det bemærkes at, bestyrelsen blev udvidet med et generalforsamlingsvalgt medlem på generalforsamlingen den 19. marts 2024.

Vederlag - Direktion

I henhold til Spar Nords vedtagne vederlagspolitik aflønnes medlemmer af direktionen med en fast grundløn, som er godkendt af bestyrelsen baseret på anbefalinger fra Nominerings- og vederlagsudvalget. Der udbetales således ikke variable løndele 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.

Vederlaget til medlemmer af direktionen fastsættes efter en årlig vurdering. Varetagelse af bankens langsigtede interesser og gennemførelse af bankens forretningsstrategi inklusive bankens samfundsansvar og bæredygtighedsindvirkning indgår i denne vurdering.

Den årlige faste grundløn tilstræbes fastsat med udgangspunkt i markedspraksis og har til formål at tiltrække, motivere og fastholde kompetente direktionsmedlemmer med henblik på at understøtte Spar Nords evne til at fremme værdiskabelsen og dermed opnå bankens kort- og langsigtede målsætninger.

Bestyrelsen fastsætter retningslinjerne for pension og fratrædelse baseret på Nominerings- og vederlagsudvalgets anbefalinger.

Medlemmer af direktionen i Spar Nord er berettiget til årligt vederlag i overensstemmelse med vederlagspolitikken. Det samlede vederlag består af følgende faste vederlagskomponenter:

- fast grundløn
- pensionsbidrag
- fri bil og

- sædvanlige personalegoder.

Medlemmer af Spar Nords direktion er berettiget til at modtage et pensionsbidrag på 16,8 % af den faste grundløn samt have fri bil til en værdi af maksimalt 7% af månedslønnen – beregnet ud fra beskatningsgrundlaget. Direktionsmedlemmernes ansættelsesvilkår og vederlag aftales individuelt mellem direktionsmedlemmet og bestyrelsen efter anbefaling fra Nominerings- og vederlagsudvalget.

Ansættelseskontrakter med medlemmer af direktionen er løbende, dvs. uden et fastsat ophør.

Lasse Nyby og John Lundsgaard er ikke omfattet af fastholdelsesordninger. De har begge følgende fratrædelsesordning ved opsigelse fra banken side: sædvanligt vederlag i opsigelsesperioden på 12 måneder og fratrædelsesgodtgørelse svarende til 24 måneder sædvanlig månedsløn (uden pension). Fratrædelsesgodtgørelsen reduceres i intervaller, når Lasse Nyby og John Lundsgaard er 64-67 år. Fra 67 år og derefter gives ingen fratrædelsesgodtgørelse. Lasse Nybys fratrædelsesgodtgørelse er dog fastfrosset pr. 14. november 2024, og indtil Nykredits eventuelle overtagelse af Spar Nord er afklaret, dog senest til 31. december 2025.

Martin Kudsk Rasmussen og Carsten Levring Jakobsen er ikke omfattet af fastholdelsesordninger. De har begge følgende fratrædelsesordning ved opsigelse fra bankens side: sædvanligt vederlag i opsigelsesperioden på 12 måneder. Fratrædelsesgodtgørelse svarende til 12 måneder sædvanlig månedsløn (uden pension). De er begge ligeledes omfattet af en konkurrenceklausul, der gælder 12 måneder fra fratrædelsestidspunktet. Som kompensation for denne klausul er de berettiget til 60% af den samlede månedsløn, så længe forpligtelsen gælder.

Herudover bemærkes, at fratrædelsesordningerne alene aktualiseres, såfremt opsigelse sker på bankens foranledning eller i tilfælde af at banken indgår i en fusion med eller overtages af anden virksomhed, og direktionsmedlemmet ikke indgår i direktionen i den fortsættende enhed. Hvis opsigelsen sker fra direktionsmedlemmernes side indebærer fratrædelsesordningen alene sædvanligt vederlag i en opsigelsesperiode på 6 måneder og ingen fratrædelsesgodtgørelse. I tilfælde af et direktionsmedlems død under ansættelse udbetales eftervederlag svarende til maksimalt 6 måneders løn til ægtefællen, subsidiært til umyndige børn.

Skema 3

Direktionens vederlag for regnskabsåret 2024 i t.kr.	Grundløn	Pensionsbidrag	Personalegoder *	Modtagne honorarer **	Totalt optjent og udbetalt vederlag fra Spar Nord
Lasse Nyby, Adm. Direktør	6.334	1.033	205	-997	6.576
John Lundsgaard, Bankdirektør	4.783	738	8	-592	4.937
Martin Kudsk Rasmussen, Bankdirektør	4.546	738	210	-377	5.116
Carsten Levring Jakobsen, Bankdirektør	4.121	670	201	-150	4.842
Total 2024	19.784	3.179	624	-2.116	21.471
2023	18.887	3.016	633	-1.979	20.557

* Personalegoder omfatter fri bil og sædvanlige personalegoder som fx sundhedsforsikring og telefoni.

** De modtagne honorarer er i forbindelse med bestyrelsesposter. Disse honorarer trækkes fra det udbetalte vederlag.

Vederlag - Væsentlige risikotagere

I henhold til Spar Nords vedtagne vederlagspolitik aflønnes væsentlige risikotagere ikke med variable lønandele over 100.000 kr., som er en tilladt grænse jævnfør gældende "Bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, realkreditinstitutter, fondsmæglerselskaber, investeringsforvaltningsselskaber, investeringsforeninger og visse holdingvirksomheder", herunder diskretionære pensionsydelse. Variabel løn i henhold til denne grænse er undtaget af Lov om finansiel virksomheds krav om udskydelse af variable løn samt udbetaling i aktier/finansielle instrumenter. Variabel løn i henhold til grænsen er dog ikke undtaget af muligheden for krav om tilbagebetaling, såfremt udbetalingen er sket på et fejlagtigt grundlag, og medarbejderen var i ond tro.

Enhver udbetaling af variabel løn inden for ovennævnte grænse sker efter direktionens konkrete vurdering af medarbejdernes samlede indsats i sin jobfunktion, og udelukkende hvis det vurderes, at udbetalingen er forsvarlig, jævnfør ovennævnte bekendtgørelses bestemmelser herom.

I skemaerne nedenfor gives oplysninger om aflønning i regnskabsåret 2024 konsolideret på koncernniveau. Det vil sige, at ud over Spar Nords bestyrelse og direktion gives der under punkterne "bestyrelsesmedlemmer" og "direktionsmedlemmer" tillige oplysninger om bestyrelse og direktion i datterselskabet Aktieselskabet Skelagervej 15. Som nævnt indledningsvis er vederlaget for Spar Nord Banks bestyrelse og direktion identisk med vederlaget for koncernens bestyrelse og direktion, mens antal medlemmer (poster) omfatter begge selskabers bestyrelse og direktion.

Skema 4

Ansvars- og forretningsområder (regnskabsåret 2024)	Beløb 1.000 kr.
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret på investeringsområdet	4.200
Heraf udgør samlet fast løn	4.000
Heraf udgør samlet variabel løn	200
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret på detailkundeområdet	0
Heraf udgør samlet fast løn	0
Heraf udgør samlet variabel løn	0
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret på formueforvaltningsområdet	0
Heraf udgør samlet fast løn	0
Heraf udgør samlet variabel løn	0
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret for stabsfunktioner	7.867
Heraf udgør samlet fast løn	7.642
Heraf udgør samlet variabel løn	225
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret for uafhængige kontrolfunktioner	9.464
Heraf udgør samlet fast løn	9.239
Heraf udgør samlet variabel løn	225
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret for bestyrelsesmedlemmer	5.608
Heraf udgør samlet fast løn	5.608
Heraf udgør samlet variabel løn	0
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret for direktionsmedlemmer	21.471
Heraf udgør samlet fast løn	21.471
Heraf udgør samlet variabel løn	0
Samlet beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret på andre forretningsområder	6.690
Heraf udgør samlet fast løn	6.465
Heraf udgør samlet variabel løn	225

Skema 5

Oplysning om aflønning i regnskabsåret 2024			
Antal / Beløb (1.000 kr.)	Bestyrelse	Direktion	Væsentlige risikotagere
Totale beløb vedr. aflønning tildelt i regnskabsåret:			
Samlet antal medlemmer / udpegede ansatte i alt (poster)*	14	5	21
Samlet antal modtagere af fast løn	14	5	21
Samlet tildelt fast løn i regnskabsåret	5.608	21.471	27.346
Aftaler om variabel løn indgået før 1. januar 2011:			
Samlet antal personer omfattet af aftaler indgået før 1.1.2011 uden for overenskomst	0	0	1
Samlet tildelt løn i regnskabsåret omfattet af aftaler indgået før 1.1.2011	0	0	804
Samlet tildelt fast løn i regnskabsåret omfattet af aftaler indgået før 1.1.2011	0	0	804
Samlet tildelt variabel løn i regnskabsåret omfattet af aftaler indgået før 1.1.2011 uden for overenskomst	0	0	0
Oplysninger om variabel løn:			
Samlet antal modtagere af variabel løn (både iht. / uden for overenskomst)	0	0	11
I henhold til overenskomsten			
Samlet antal modtagere af variabel løn iht. overenskomst i regnskabsåret	0	0	0
Samlet tildelt variabel løn i regnskabsåret iht. overenskomst	0	0	0
Uden for overenskomst			
Samlet antal modtagere af variabel løn uden for overenskomst i regnskabsåret	0	0	11
Samlet tildelt variabel løn i regnskabsåret uden for overenskomst	0	0	875
Heraf:			
Konter	0	0	875
Aktier og aktielignende instrumenter	0	0	0
Aktieoptioner eller lignende instrumenter	0	0	0
Hybride kernekapitalinstrumenter	0	0	0
Supplerende kapitalinstrumenter	0	0	0
Andre instrumenter	0	0	0
Forholdet mellem udbetalt/udskudt variabel løn			
Udbetalte beløb i regnskabsåret	0	0	875
Udskudte beløb i regnskabsåret	0	0	0

Antal / Beløb (1.000 kr.)	Bestyrelse	Direktion	Væsentlige risikotagere
Tilladt grænse på maks. 100.000 kr. i variabel løn pr. modtager:			
Samlet antal personer omfattet af ovennævnte grænse i regnskabsåret	0	0	11
Samlet udbetalt variabel løn i regnskabsåret i henhold til ovennævnte grænse	0	0	875
Udskudt variabel løn fra tidligere regnskabsår:			
Total sum af udskudt variabel løn uden for overenskomst for samtlige regnskabsår	0	0	0
Heraf:			
Tildelt variabel løn i regnskabsåret inkl. tidligere udskudt variabel løn	0	0	0
Udbetalt variabel løn i regnskabsåret af tidligere udskudt variabel løn	0	0	0
Evt. reduceret variabel løn i regnskabsåret af tidligere udskudt variabel løn	0	0	0
Samlet beløb tilbagebetalt f.eks. på grundlag af ond tro eller fejlagtige oplysninger			
	0	0	0
Godtgørelser:			
Nyansættelsesgodtgørelser			
Samlet antal modtagere af nyansættelsesgodtgørelser tildelt i regnskabsåret	0	0	0
Samlet beløb tildelt i nyansættelsesgodtgørelser i regnskabsåret	0	0	0
Fratrædelsesgodtgørelse			
Samlet antal modtagere af fratrædelsesgodtgørelser tildelt i regnskabsåret	0	0	0
Samlet beløb tildelt i fratrædelsesgodtgørelser i regnskabsåret	0	0	0
Højeste beløb tildelt en enkelt person i fratrædelsesgodtgørelse i regnskabsåret	0	0	0

Spar Nord har ikke personer, der som led i deres ansættelse eller hverv som bestyrelsesmedlem har optjent en samlet løn inkl. Pension i regnskabsåret, der overstiger et beløb svarende til 1 mio. euro.

Noter til skema 4 og 5

Vedrørende antal bestyrelsesposter og direktionsposter

Ved udgangen af 2024 er der henholdsvis 10 bestyrelsesposter i Spar Nord Bank og 4 bestyrelsesposter i datterselskabet Aktieselskabet Skelagervej 15 (i alt 14). I forhold til direktionsposter er der ved årets udgang henholdsvis 4 i Spar Nord Bank og 1 i datterselskabet Aktieselskabet Skelagervej 15 (i alt 5).

Vedrørende risikotagere

Ved udgangen af 2024 er der 21 funktioner/poster, der er risikotagere. Disse er besat af 18 personer, hvoraf en risikotager dækker 2 poster og yderligere to poster bestrides af direktionsmedlemmer, hvis vederlag indregnes i direktionens vederlag - og dermed ikke i lønnen til væsentlige risikotagere.

Personerne og deres aflønning tæller med i de perioder, hvor de er risikotagere. Der blev i 2024 udpeget nye funktioner samtidig med, at andre funktioner er bortfaldet. Derudover har været personudskiftninger i flere funktioner. Dermed omfatter risikotagernes aflønning i alt aflønning til 25 personer i løbet af 2024 (svarende til 18 personer i gennemsnit hen over året).



Vederlag - Sammenlignings- oplysninger

Udviklingen i vederlaget for bestyrelsen og direktionen for 2024, 2023, 2022, 2021, 2020 og 2019 er opsummeret i skemaet nedenfor.

Med henblik på at leve op til Lov om finansiel virksomhed (§77d, stk. 6, nr. 1) vises nedenstående vederlag i beløb for den periode, hvor banken har udarbejdet vederlagsrapporter (2023-2020). Ændringen 2020 vs. 2019 vises i procent, som i bankens første vederlagsrapport udarbejdet for 2020.

Skema 6

Sammenligning af vederlag for bestyrelse og direktion samt Spar Nords resultater for 2024, 2023, 2022, 2021, 2020 og 2019 i t.kr.	2024	2023	2022	2021	2020	2020 vs.2019
	i procent					
Spar Nords nettoresultat før skat	2.905.927	3.141.021	1.730.160	1.701.094	917.717	-29
Spar Nords nettoresultat efter skat	2.221.696	2.421.016	1.416.868	1.367.725	737	-30
Direktion						
Lasse Nyby, Adm. direktør	6.576	6.010	5.312	5.108	5.014	7
John Lundsgaard, Bankdirektør	4.937	4.821	4.570	4.518	4.320	4
Lars Møller, Bankdirektør (fratrådt 30.4.2023)	-	4.605	4.208	4.105	3.880	2
Martin Kudsk Rasmussen, Bankdirektør, (tiltrådt 1.4.2020)	5.116	4.856	4.777	4.193	4.265	-
Carsten Levring Jakobsen, Bankdirektør, (tiltrådt 1.4.2023)	4.842	4.369	-	-	-	-

For tiltrådte/fratrådte ledelsesmedlemmer er det viste vederlag et beregnet helårligt vederlag i det år, de henholdsvis tiltræder eller fratræder. Dette er med henblik på at give et reelt sammenlignings-tal.

	2024	2023	2022	2021	2020	2020 vs.2019 i procent
Bestyrelse						
Kjeld Johannesen, Formand	1.108	1.047	978	947	854	4
Per Nikolaj Bukh, Næstformand	788	719	679	664	619	3
Morten Bach Gaardboe, Bestyrelsesmedlem	519	490	460	450	420	4
Henrik Sjøgreen, Bestyrelsesmedlem, (tiltrådt 17.6.2020)*	587	527	460	444	395	-
Michael Lundgaard Thomsen, Bestyrelsesmedlem, (tiltrådt 22.3.2023)	519	490	-	-	-	-
Lisa Lund Holst, Bestyrelsesmedlem, (tiltrådt 22.3.2023)**	519	390	-	-	-	-
Mette Kaagaard, Bestyrelsesmedlem, (tiltrådt 19.3.2024)	400	-	-	-	-	-
Kaj Christiansen, Bestyrelsesmedlem, (fratrådt 22.3.2023)	-	540	510	490	430	4
André Rogaczewski, Bestyrelsesmedlem, (tiltrådt 7.4.2021 - fratrådt 22.3.2023)	-	390	360	353	-	-
John Sørensen, Bestyrelsesmedlem, (fratrådt 7. april 2021)	-	-	-	451	420	4
Laila Mortensen, Bestyrelsesmedlem, (fratrådt 17.6.2020)	-	-	-	-	395	4
Jannie Skovsen, Bestyrelsesmedlem, (medarbejderrepræsentant)***	469	440	410	398	348	10
Gitte Holmgaard Sørensen, Bestyrelsesmedlem, (medarbejderrepræsentant), (fratrådt 1.4.2020 og efterfølgende tiltrådt 19.3.2024)	400	-	-	-	360	4
Rikke Marie J. Christiansen, Bestyrelsesmedlem, (medarbejderrepræsentant), (tiltrådt 19.3.2024)	400	-	-	-	-	-
Lene Aaen, Bestyrelsesmedlem, (medarbejderrepræsentant), (fratrådt 19.3.2024)	400	390	360	353	330	5
Kim Østergaard, Bestyrelsesmedlem, (medarbejderrepræsentant), (tiltrådt 1.4.2020 og fratrådt 19.3.2024)****	519	490	460	427	330	-
Gennemsnitligt vederlag for medarbejdere (FTE)						
Medarbejdere	804	775	745	741	701	2

*) Efter generalforsamlingen 22. marts 2023 blev Henrik Sjøgreen formand for Risikoudvalget. Tidligere var han almindeligt medlem. Dette medfører ekstra stigning i honoraret for 2023 vs. 2022.

**) Efter generalforsamlingen 19. marts 2024, blev Lisa Lund Holst medlem af Revisionsudvalget. Dette medfører ekstra stigning i honoraret for 2024 vs. 2023.

***) Efter generalforsamlingen 17. juni 2020 blev Jannie Skovsen medlem af Nominerings- og vederlagsudvalget. Dette medfører ekstra stigning i honoraret for 2020 vs. 2019.

****) Efter generalforsamlingen 7. april 2021 blev Kim Østergaard medlem af Revisionsudvalget. Dette medfører ekstra stigning i honoraret for 2021 vs. 2020.

Overensstemmelse med vederlagspolitikken

Vederlaget for bestyrelsen og direktionen for regnskabsåret 2024 stemmer overens med retningslinjerne i vederlagspolitikken i forhold til at bidrage til Spar Nords forretningsstrategi, langsigtede interesser, bæredygtighedsindvirkning og værdiskabelse, idet banken opnåede meget tilfredsstillende regnskabsmæssige resultater. I 2024 landede Spar Nord det næstbedste resultat i bankens 200-årige historie med et resultat på 2.222 mio. kroner efter skat og en egenkapitalforrentning på 16,6 procent.

Der udarbejdes årligt en kontrol af, om vederlagspolitikken overholdes i praksis. Bestyrelsen fastlægger retningslinjerne for denne kontrol, der udføres af HR Afdelingen, som er uafhængig af de kontrollerede enheder. Resultatet af kontrollen afrapporteres til bestyrelsens Nominerings- og vederlagsudvalg såvel som til den samlede bestyrelse. Kontrollen for 2024 konkluderede, at vederlagspolitikken er overholdt på de fleste områder, men der er to afvigelser, som beskrevet nedenfor.

Honorar til Revisions- og Risikoudvalg

Jf. vederlagspolitikken må honoraret til medlemmer af bestyrelsesudvalgene højst udgøre 30% af det ordinære bestyrelseshonorar, og Revisions- og Risikoudvalgets formænd modtager et honorar svarende til 1,5 gange udvalgshonoraret. I 2024 er der en mindre overskridelse af disse grænser for honoraret til medlemmer af Revisions- og Risikoudvalg samt til deres formænd.

I 2024 blev ovennævnte honorarer hævet ud fra en betragtning om arbejdsopgaver og arbejdsmængde, og generalforsamlingen godkendte den 19. marts 2024 disse honorarer. Overtrædelsen er

dermed udelukkende en overtrædelse af grænser i vederlagspolitikken. Bestyrelsen er opmærksomme på overtrædelsen og planlægger at tilrette vederlagspolitikken for 2025.

Den administrerende direktørs fratrædelsesordning

Den administrerende direktørs fratrædelsesordning afviger fra vederlagspolitikken, eftersom Lasse Nybys fratrædelsesgodtgørelse er fastfrosset pr. 14. november 2024, og indtil Nykredits eventuelle overtagelse af banken er afklaret, dog senest til 31. december 2025. Denne fastfrysning afviger fra vederlagspolitikken.

Spar Nord A/S
Skelagervej 15
9100 Aalborg
Tel. 96 34 40 00
CVR 13737584
sparnord@sparnord.dk

