

Alm Brand Group

ALM. BRAND A/S | ÅRSRAPPORT | GOVERNANCE

Vederlagsrapport 2023

Alm. Brand A/S | Midtermolen 7 | 2100 København Ø | CVR-nr. 77 33 35 17

Alm. Brand A/S

ALM. BRAND A/S

Alm. Brand A/S er moderselskabet i Alm. Brand Group, der er en dansk finansiel koncern, som blev grundlagt tilbage i 1792.

Alm. Brand Group driver med selskaberne Alm. Brand Forsikring A/S, Codan Forsikring A/S og Forsikringsselskabet Privatsikring A/S hovedsageligt virksomhed inden for skadesforsikring og dækker samtidig - sammen med koncernens samarbejdspartnere - alle finansielle behov hos kunderne.

Alm. Brand Group har gennem de seneste år gennemgået en transformation fra at være en finansiel koncern med tidligere ejerskab af bank og pensionsselskab i form af Alm. Brand Bank A/S og Alm. Brand Liv og Pension A/S til nu at indtage en mere fokuseret strategi via et styrket ejerskab indenfor skadesforsikring kombineret med strategiske samarbejder med andre finansielle selskaber.

Alm. Brand Group har således gennem erhvervelsen af Codan Forsikring A/S og Forsikringsselskabet Privatsikring A/S fra 2022 styrket sin position på det danske forsikringsmarked og er i dag blandt de største og førende forsikringskoncerner i Danmark.

VEDERLAGSRAPPORTEN

Selskaberne i Alm. Brand Group har vedtaget en vederlagspolitik, som har til formål at bidrage til selskabernes forretningsstrategi, langsigtede interesser og bæredygtighed.

Formålet med denne vederlagsrapport er, i overensstemmelse med selskabslovens § 139b, stk. 3, at give et samlet overblik over den vederlæggelse, som gennemføres i overensstemmelse med Alm. Brand Groups vederlagspolitik. Vederlagsrapporten indeholder herunder en redegørelse for vederlæggelsen af de enkelte ledelsesmedlemmer i løbet af det seneste regnskabsår i Alm. Brand A/S samt udviklingen heri, selskabets resultat og den gennemsnitlige vederlæggelse af ansatte i koncernen gennem de seneste fem år.

Vederlagsrapport for 2022

Vederlagsrapporten for 2022 opnåede et flertal uden bemærkninger fra aktionærerne ved den vejledende afstemning på den ordinære generalforsamling i 2023.

VEDERLAGSPOLITIK

Selskaberne i Alm. Brand Group har vedtaget en fælles vederlagspolitik, som har til formål at fastlægge rammen for vederlæggelsen af bestyrelsen, direktionen og for de ansatte i selskaberne Alm. Brand A/S, Alm. Brand Forsikring A/S, Codan Forsikring A/S og Forsikringsselskabet Privatsikring A/S. Vederlagspolitikkernes formål er overordnet at tiltrække, motivere og fastholde kvalificerede medlemmer af bestyrelsen, direktionen og ansatte i Alm. Brand Group. Dette i overensstemmelse med – og med det formål at fremme - koncernens strategi, værdier og mål, samt herunder ved at tilgodese kunders og investorers interesser. Vederlagspolitikken skal desuden sikre, at principper og praksisser for vederlæggelse i selskaberne i Alm. Brand Group opfylder reglerne i Selskabsloven og den finansielle regulering.

Som det fremgår nedenfor, er bestyrelsens og direktionens vederlag fastsat i overensstemmelse med Alm. Brand Groups vederlagspolitik.

Vederlæggelsen er fastlagt, så den står i rimeligt forhold til de stillede opgaver og det ansvar, som hververne indeholder. Det er fastlagt på et niveau, så det er konkurrencedygtigt med vederlaget i tilsvarende stillinger i den finansielle sektor. Endelig er vederlaget fastlagt, så det understøtter en helstøbt, afbalanceret, bæredygtig og langsigtet interesse i de enkelte selskabers og koncernens vedvarende resultater og positive udvikling.

Vederlaget til bestyrelsen og direktionen i Alm. Brand A/S indeholder, i overensstemmelse med vederlagspolitikken, alene faste vederlagskomponenter. Denne vederlagsform sikrer transparens og forudsigelighed, ligesom bestyrelsen og direktionen upåvirket af egne økonomiske interesser kan koncentrere indsatsen om Alm. Brand Groups forretningsstrategi, bæredygtighed samt på Alm. Brand Groups udvikling og langsigtede interesser.

Vederlæggelse er sket i overensstemmelse med den vedtagne vederlagspolitik for 2023. ■

Særligt om vederlaget til bestyrelsen

Vederlag 2023
Medlemmerne af bestyrelsen i Alm. Brand A/S modtager et årligt, fast grundhonorar. Bestyrelsen modtager ikke variabelt vederlag.

Generalforsamlingen besluttede i 2022 at grundhonorarerne for bestyrelsesmedlemmerne forblev uændrede i 2022, idet der med erhvervelsen af Codan Forsikring A/S og Forsikringsselskabet Privatsikring A/S blev indført honorar for deltagelse i koncerndatterselskabers bestyrelser og udvalg.

Med en vellykket sammenlægning og derved en større koncern, blev det i 2023 besluttet at hæve grundhonorarerne for bestyrelsesmedlemmerne fra kr. 400.000 til kr. 450.000 pr. år. Honorar for deltagelse i datterselskabsbestyrelser såvel som i bestyrelsesudvalg forblev uændrede.

Alm. Brand Group har i perioden fra 2019 til og med 2023 gennemgået en transformation fra at være en finansiel koncern med ejerskab af egen bank samt pensionsselskab til at indtage en mere fokuseret strategi via et styrket ejerskab af skadesforsikring og strategiske samarbejder med andre finansielle selskaber. Denne udvikling afspejles i de nedenfor anførte bestyrelser og aflønningen af de respektive bestyrelsers medlemmer.

Frem til 2021 indgik Alm. Brand af 1792 fmba i Alm. Brand A/S koncernen. Med Alm. Brand af 1792 fmba's nedbringelse af aktiebeholdningen i Alm. Brand A/S i 2021, er Alm. Brand af 1792 fmba ikke længere en del af koncernen og derfor fra 2022 ikke medtaget på koncernens bestyrelses- og udvalgsoversigt, som vises nedenfor. ■



Oversigt over vederlaget til medlemmer af bestyrelsen fra 2019 til og med 2023

Bestyrelseshonorar 2023

		Selskab							
Medlemsskab	**Navn**	**Alm. Brand A/S**	**Revisions-udvalg**	**Risiko-udvalg**	**Vederlags-udvalg**	**Alm. Brand Forsikring A/S**	**Codan Forsikring A/S**	**Forsikrings-selskabet Privatsikring A/S**	**Hovedtotal**
Formand	Jørgen Hesselbjerg Mikkelsen	1.181.250	100.000	150.000	50.000		100.000		1.581.250
Næstformand	Jan Skytte Pedersen	787.500	100.000	200.000	35.000	100.000			1.222.500
Medlem, formand rev.udvalg	Anette Eberhard	437.500	150.000	150.000	35.000				772.500
Medlem	Boris Nørgaard Kjeldsen	393.750					100.000		493.750
	Jais Stampe Li Valeur	306.250					68.056		374.306
	Jan Kondrup							120.000	120.000
	Jørn Pedersen	275.625				68.056			343.681
	Karen Sofie Hansen-Hoeck	132.500					32.222		164.722
	Per V. H. Frandsen	119.250				32.222			151.472
	Pia Laub	437.500	100.000	150.000					687.500
	Tina Schmidt Madsen	393.750				100.000			493.750
Medarbejdervalgt	Brian Egested	393.750			35.000				428.750
	Claus Nexø Jensen	393.750							393.750
	Henriette Pedersen	437.500							437.500
	Lotte Kathrine Sørensen	393.750							393.750
	Maria Katharina Degn						100.000		100.000
Hovedtotal		6.083.625	450.000	650.000	155.000	300.278	400.278	120.000	8.159.180

Note 2023
Direktionsmedlemmers og ansatte direktørers bestyrelsesdeltagelse er ikke anført, idet de ikke aflønnes særskilt for varetagelsen af disse bestyrelsesposter.
Jais Stampe Li Valeur indtrådte 26.04.23.
Jørn Pedersen indtrådte 26.04.23.
Karen Sofie Hansen-Hoeck udtrådte 26.04.23.
Per V. H. Frandsen udtrådte 26.04.23.

Oversigt over vederlaget til medlemmer af bestyrelsen fra 2019 til og med 2023

Bestyrelseshonorar 2022

		Selskab							
				Fra 01.05.22	Fra 01.05.22	Fra 01.05.22	Fra 01.05.22	Fra 01.05.22	
Medlemsskab	**Navn**	**Alm. Brand A/S**	**Revisions-udvalg**	**Risiko-udvalg**	**Vederlags-udvalg**	**Alm. Brand Forsikring A/S**	**Codan Forsikring A/S**	**Forsikrings-selskabet Privatsikring A/S**	**Hovedtotal**
Formand	Jørgen Hesselbjerg Mikkelsen	1.080.000	80.000	100.000	33.333		66.667		1.360.000
Næstformand	Jan Skytte Pedersen	720.000	80.000	133.333	23.333	66.667			1.023.333
Medlem, formand rev.udvalg	Anette Eberhard	400.000	130.000	100.000	23.333				653.333
Medlem	Boris Nørgaard Kjeldsen	360.000					66.667		426.667
	Jan Kondrup							80.000	80.000
	Karen Sofie Hansen-Hoeck	400.000					66.667		466.667
	Per V. H. Frandsen	360.000				66.667			426.667
	Pia Laub	400.000	66.667	100.000					566.667
	Tina Schmidt Madsen	360.000				66.667			426.667
Medarbejdervalgt	Brian Egested	360.000			23.333				383.333
	Claus Nexø Jensen	360.000							360.000
	Henriette Pedersen	244.000							244.000
	Lotte Kathrine Sørensen	360.000							360.000
	Christian Sletten						41.667		41.667
	Maria Degn						66.667		66.667
Hovedtotal		5.404.000	356.667	433.333	103.333	200.000	308.334	80.000	6.885.667

Note 2022
Direktionsmedlemmers og ansatte direktørers bestyrelsesdeltagelse er ikke anført, idet de ikke aflønnes særskilt for varetagelsen af disse bestyrelsesposter.
Med virkning fra den 1. maj er nedsat et Risikoudvalg.
Med virkning fra den 1. maj honoreres for deltagelse i alle udvalg og datterselskaber.
Henriette Pedersen indtrådte 27.04.22.
Pia Laub indtrådte i revisionsudvalget 01.05.22.
Codan og Privatsikring blev en del af Alm. Brand Group fra maj 2022.
Christian Sletten udtrådte 01.10.22.

Oversigt over vederlaget til medlemmer af bestyrelsen fra 2019 til og med 2023

Bestyrelseshonorar 2021

Medlemsskab	Navn	Alm. Brand fmba	Alm. Brand A/S	Revisionsudvalg	Hovedtotal
Formand	Jørgen Hesselbjerg Mikkelsen	120.000	1.080.000	40.000	1.240.000
Næstformand	Jan Skytte Pedersen	80.000	720.000	40.000	840.000
Medlem	Anette Eberhard		400.000	90.000	490.000
	Boris Nørgaard Kjeldsen	40.000	360.000		400.000
	Flemming Fuglede Jørgensen	21.290	191.613		212.903
	Karen Sofie Hansen-Hoeck		400.000		400.000
	Per V. H. Frandsen	40.000	360.000		400.000
	Pia Laub		400.000		400.000
	Tina Schmidt Madsen	18.817	169.355		188.172
Medarbejdervalgt	Brian Egested	40.000	360.000		400.000
	Claus Nexø Jensen	40.000	360.000		400.000
	Lotte Kathrine Sørensen	40.000	360.000		400.000
Hovedtotal		440.107	5.160.968	170.000	5.771.075

Note 2021
Direktionsmedlemmers og ansatte direktørers bestyrelsesdeltagelse er ikke anført, idet de ikke aflønnes særskilt for varetagelsen af disse bestyrelsesposter.
Med virkning fra 2021 honoreres udelukkende for medlemskab af bestyrelsen i de anførte selskaber i Alm. Brand koncernen samt i revisionsudvalget.
Tina Schmidt Madsen indtrådte 12.07.21.
Flemming Fuglede Jørgensen udtrådte 12.07.21.

Oversigt over vederlaget til medlemmer af bestyrelsen fra 2019 til og med 2023

Bestyrelseshonorar 2020

Medlemsskab	Navn	Alm. Brand fmba	Alm. Brand A/S	Alm. Brand Forsikring A/S	Alm. Brand Bank A/S	Alm. Brand Liv og Pension A/S	Hovedtotal
Formand	Jørgen Hesselbjerg Mikkelsen	85.000	805.000	40.000	169.583	40.000	1.139.583
Næstformand	Jan Skytte Pedersen	57.500	557.500	40.000	169.583	40.000	864.583
Medlem	Anette Eberhard		390.000	40.000	169.583	40.000	639.583
	Boris Nørgaard Kjeldsen	30.000	270.000		169.583		469.583
	Ebbe Castella		197.581		121.841		319.422
	Flemming Fuglede Jørgensen	30.000	270.000	40.000		40.000	380.000
	Karen Sofie Hansen-Hoeck		300.000				300.000
	Per V. H. Frandsen	30.000	270.000	40.000		40.000	380.000
	Pia Laub		103.226	8.065		8.065	119.355
Medarbejdervalgt	Brian Egested	30.000	270.000				300.000
	Claus Nexø Jensen	30.000	270.000				300.000
	Helle Låsby Frederiksen	23.226	209.032				232.258
	Lotte Kathrine Sørensen	6.855	61.694				68.548
	Susanne Larsen		275.000				275.000
Hovedtotal		322.581	4.249.032	208.064	800.175	208.064	5.787.916

Note 2020
Direktionsmedlemmers og ansatte direktørers bestyrelsesdeltagelse er ikke anført, idet de ikke aflønnes særskilt for varetagelsen af disse bestyrelsesposter.
Honorar for deltagelse i revisionsudvalg er indeholdt i bestyrelseshonoraret i Alm. Brand A/S for formanden og for næstformanden med 40.000 kr. og med 90.000 kr. til Anette Eberhard, som er formand for revisionsudvalget.
Pia Laub indtrådte 28.08.20.
Lotte Kathrine Sørensen indtrådte 09.10.20.
Ebbe Castella udtrådte 28.08.20.
Helle Låsby Frederiksen udtrådte 09.10.20.
Susanne Larsen udtrådte 30.11.20.

Oversigt over vederlaget til medlemmer af bestyrelsen fra 2019 til og med 2023

Bestyrelseshonorar 2019

Medlemsskab	Navn	Alm. Brand fmba	Alm. Brand A/S	Alm. Brand Forsikring A/S	Alm. Brand Bank A/S	Alm. Brand Liv og Pension A/S	Hovedtotal
Formand	Jørgen Hesselbjerg Mikkelsen	85.000	805.000	40.000	185.000	40.000	1.155.000
Næstformand	Jan Skytte Pedersen	57.500	557.500	40.000	185.000	40.000	880.000
Medlem	Anette Eberhard		390.000	40.000	185.000	40.000	655.000
	Boris Nørgaard Kjeldsen	30.000	270.000		185.000		485.000
	Ebbe Castella		300.000		185.000		485.000
	Flemming Fuglede Jørgensen	30.000	270.000	40.000		40.000	380.000
	Karen Sofie Hansen-Hoeck		300.000				300.000
	Per V. H. Frandsen	30.000	270.000	40.000		40.000	380.000
Medarbejdervalgt	Brian Egested	30.000	270.000				300.000
	Claus Nexø Jensen	30.000	270.000				300.000
	Helle Låsby Frederiksen	30.000	270.000				300.000
	Susanne Larsen		300.000				300.000
Hovedtotal		322.500	4.272.500	200.000	925.000	200.000	5.920.000

Note 2019
Direktionsmedlemmers og ansatte direktørers bestyrelsesdeltagelse er ikke anført, idet de ikke aflønnes særskilt for varetagelsen af disse bestyrelsesposter.
Honorar for deltagelse i revisionsudvalg er indeholdt i bestyrelseshonoraret i Alm. Brand A/S for formanden og næstformanden med 40.000 kr. og for formanden for revisionsudvalget, Anette Eberhard med 90.000 kr.

Særligt om vederlaget til direktionen

VEDERLAG 2023

Direktionen består af administrerende direktør Rasmus Werner Nielsen og viceadministrerende direktør Anne Mette Toftegaard.

Direktionen i Alm. Brand A/S vederlægges udelukkende med fast vederlag. Direktionens vederlag tilstræbes fastsat således, at det står i rimeligt forhold til de stillede opgaver og direktionens ansvar, herunder ift. at fastholde kvalificerede medlemmer, så det er konkurrencedygtigt med vederlaget for tilsvarende hverv i den finansielle sektor.

Vederlagspakken består af et fast vederlag og udgøres herudover af kontant vederlæggelse i form af aktier, pensionsbidrag, firmabil, fri telefon og andre sædvanlige vederlagsdele samt diverse forsikringsordninger, som sundheds-, gruppelivs- og tandforsikring.

10 % af direktionsmedlemmernes faste vederlag er tildelt via aktier, der anvises vederlagsfrit to gange årligt. Der er ikke knyttet betingelser til optjening og tildeling af aktierne ud over, at optjening er betinget af ansættelse. Ejerskab af aktierne er overgået ved tildelingen. Værdien af aktierne, som er tildelt, er opgjort som et beløb svarende til et simpelt gennemsnit af gennemsnitskurserne for én aktie i Alm. Brand A/S på den første handelsdag på Nasdaq OMX Københavns Fondsbørs hver kalendermåned, som danner grundlag for den enkelte aktietildeling.

Rasmus Werner Nielsens vederlagspakke udgør i 2023 samlet kr. 14,2 mio. Anne Mette Toftegaards vederlagspakke udgør i 2023 samlet kr. 9 mio.

I 2023 har den samlede vederlagspakke til direktionen således udgjort kr. 23,2 mio.

Udviklingen i vederlæggelsen til direktionen over de seneste år skal ses i lyset af de resultater og den omfattende udvikling, som koncernen har gennemgået, og som har resultereret i en væsentlig større og mere fokuseret koncern. Udviklingen har bl.a. medført afhændelse af egen bank og eget pensionsselskab samt erhvervelsen af Codan Forsikring A/S og Forsikringsselskabet Privatsikring A/S. Herigennem er dannet Alm. Brand Group, som i dag er blandt de største og førende forsikringskoncerner i Danmark.

Direktionsmedlemmernes øvrige ledelseshverv i selskaber, som indgår i Alm. Brand Group, har ikke udløst særskilt vederlag.

FASTHOLDELSE OG FRATRÆDEN

Direktionsmedlemmets opsigelsesvarsel er aftalt til et gensidigt opsigelsesvarsel på 12 måneder. Der er tillige aftalt en fratrædelsesgodtgørelse svarende til 12 måneders vederlæggelse ved opsigelse fra selskabets side, uden dette skyldes direktionsmedlemmets forhold.
Ved direktionsmedlemmets død betaler selskabet 3 måneders efterløn til efterladte. ■

Vederlag, adm. direktør, Rasmus Werner Nielsen, oktober 2019 til og med 2023

Rasmus Werner Nielsen

2023	Sum af total	2022	Sum af total	2021	Sum af total	2020	Sum af total	2019 (31. oktober-december)	Sum af total
Vederlag	10.613.636	Vederlag	9.799.996	Vederlag	8.550.000	Vederlag	6.674.433	Vederlag	1.027.649
Heraf anvist i aktier*	1.061.364	Heraf anvist i aktier*	890.905	Heraf anvist i aktier*	777.273	Heraf anvist i aktier*	545.039	Heraf anvist i aktier*	69.875
Selskabsbetalt pensionsbidrag	2.337.272	Selskabsbetalt pensionsbidrag	1.960.000	Selskabsbetalt pensionsbidrag	1.710.000	Selskabsbetalt pensionsbidrag	1.396.977	Selskabsbetalt pensionsbidrag	226.083
Personalegoder	5.944	Personalegoder	8.606	Personalegoder	8.493	Personalegoder	7.993	Personalegoder	1.285
				Ferietillæg	51.571	Ferietillæg	138.307	Ferietillæg	131.309
Tjenestebil	218.293	Tjenestebil	230.769	Tjenestebil	213.943	Tjenestebil	159.131	Tjenestebil	25.587
Samlet vederlag	**14.236.510**	**Samlet vederlag**	**11.999.371**	**Samlet vederlag**	**10.534.007**	**Samlet vederlag**	**8.406.242**	**Samlet vederlag**	**1.411.913**
* Aktievederlaget er anvist via		* Aktievederlaget er anvist via		* Aktievederlaget er anvist via		* Aktievederlaget er anvist via		* Aktievederlaget er anvist via	
40.802 aktier til en kursværdi på kr. 502.273 51.767 aktier til en kursværdi på kr. 559.091		37.433 aktier til en kursværdi på kr. 445.453 42.143 aktier til en kursværdi på kr. 445.452		4.659 aktier til en kursværdi på kr. 331.818 38.203 aktier til en kursværdi på kr. 445.455 Der er udstedt nye tegningsretter i nov. 2021, hvorved Alm. Brand A/S-aktiekursen er reduceret for de aktier, som er anvist herefter. Der er sket en teknisk justerering med en faktor på 0,245 i forhold til den tidl. aktiestørrelse.		3.677 aktier til en kursværdi på kr. 204.750 4.812 aktier til en kursværdi på kr. 340.289		Rasmus Werner Nielsen blev i december 2019, efter tiltræden som adm. Direktør, tildelt 3.639 aktier til en kursværdi af kr. 204.750, hvoraf de 1.255 aktier til en kursværdi på kr. 69.875 er optjent under tiden som adm. Direktør.	

Note: Personaleforsikringsordning rummer ATP, Gruppelivsforsikring, sundhedsforsikring og tandforsikring.

Vederlag, viceadm. direktør, Anne Mette Toftegaard,
fra den 1. september 2022 til og med 2023

Anne Mette Toftegaard

2023	**Sum af total**	**2022** (fra 1. sept)	**Sum af total**
Vederlag, fast	8.118.545	Vederlag, fast	2.706.182
Heraf anvist i aktier*	665.460	Heraf anvist i aktier*	221.812
Selskabsbetalt pensionsbidrag	667.727	Selskabsbetalt pensionsbidrag	221.818
Personalegoder	5.944	Personalegoder	2.873
Tjenestebil	192.423	tjenestebil	49.276
Samlet vederlag	**8.984.639**	**Samlet vederlag**	**2.980.149**
* Aktievederlaget er anvist via		* Aktievederlaget er anvist via	
27.029 aktier til en kursværdi på kr. 332.730 30.808 aktier til en kursværdi på kr. 332.730		20.985 aktier til en kursværdi på kr. 221.812	

Note: Personaleforsikringsordning rummer ATP, Gruppelivsforsikring, sundhedsforsikring og tandforsikring.

Vederlag, adm. direktør, Søren Boe Mortensen,
1. januar 2019 til og med oktober 2019

Søren Boe Mortensen

2019	**Sum af total**
Vederlag	5.913.373
Heraf anvist i aktier*	668.468
Selskabsbetalt pensionsbidrag	2.098.325
Personalegoder	6.246
Ferietillæg	242.964
Tjenestebil	185.203
Samlet vederlag	**8.446.111**
* Aktievederlaget er anvist via	
7.070 aktier, kursværdi kr. 403.000 4.708 aktier, kursværdi kr. 265.468, som er anvist efter Søren Boe Mortensen er ophørt i stillingen som adm. Direktør	

Note: Vederlag efter tiden som adm. direktør
I 2019 blev der hensat 29,976 mio. kr. til vederlag og fratrædelsesgodtgørelse til Søren Boe Mortensen. Beløbet dækker vederlag for perioden efter 30.10.2019. Det hensatte beløb rummer anvist fratrædelsesgodtgørelse på 17,9 mio. kr.
Personaleforsikringsordning rummer ATP, Gruppelivsforsikring, sundhedsforsikring og tandforsikring.

Sammenligning af årlig ændring i vederlag og i selskabets resultater mv.

Nedenfor følger udviklingen i Alm. Brand A/S' årlige resultater efter skat.

Herefter følger udviklingen i honoraret hos medlemmerne af Alm. Brand A/S' bestyrelse, med angivelse af den årlige ændring i bestyrelsesmedlemmets samlede honorar for bestyrelsesmedlemmets deltagelse i Alm. Brand Groups bestyrelser inklusive udvalg.

Herefter følger udviklingen i det samlede årlige vederlag til hvert direktionsmedlem.

Endelig følger udviklingen i det gennemsnitlige vederlag til ansatte i Alm. Brand Group angivet i gennemsnit pr. FTE.

Resultat efter skat

Mio. kr.	2023	Ændring	2022	Ændring	2021	Ændring	2020	Ændring	2019
Resultat efter skat i mio. kr.	612	21 % 106	506	-15 % -92	598	-3 % -18	616	36 % 164	452

Vederlag til bestyrelsesmedlem

Vederlag i t.kr.	2023	Ændring	2022	Ændring	2021	Ændring	2020	Ændring	2019
Formand Jørgen Hesselbjerg Mikkelsen	1.581	16 % 221	1.360	10 % 120	1.240	9 % 100	1.140	-1 % -15	1.155
Næstformand Jan Skytte Pedersen	1.223	20 % 200	1.023	22 % 183	840	-3 % -25	865	-2 % -15	880
Anette Eberhard	773	18 % 120	653	33 % 163	490	-23 % -150	640	-2 % -15	655
Boris Nørgaard Kjeldsen	494	16 % 67	427	7 % 27	400	-15 % -70	470	-3 % -15	485
Jais Stampe Li Valeur (fra 26.04.23)	374								

Vederlag til bestyrelsesmedlem - *fortsat*

T.kr.	2023	Ændring	2022	Ændring	2021	Ændring	2020	Ændring	2019
Jørn Pedersen (fra 26.04.23)	344								
Karen Sofie Hansen-Hoeck (til 26.04.23)	165	-65 % -302	467	17 % 67	400	33 % 100	300	0 % 0	300
Per V. H. Frandsen (til 26.04.23)	151	-65 % -276	427	7 % 27	400	5 % 20	380	0 % 0	380
Medarbejdervalgt Brian Egested	429	12 % 46	383	-4 % -17	400	33 % 100	300	0 % 0	300
Medarbejdervalgt Claus N. Jensen	394	9 % 34	360	-10 % -40	400	33 % 100	300	0 % 0	300
Medarbejdervalgt Lotte K. Sørensen (fra 09.10.20)	394	9 % 34	360	-10 % -40	400	480 % 331	69		
Pia Laub (fra 28.08.2020)	688	21 % 121	567	42 % 167	400	236 % 281	119		
Tina Schmidt Madsen (fra 12.07.21)	494	16 % 67	427	127 % 239	188				
Jan Kondrup	120	50 % 40	80						
Henriette Pedersen (fra 27.04.22)	438	80 % 194	244						
Christian Sletten (til 01.10.22)			42						
Maria Degn	100	50 % 33	67						
Flemming F. Jørgensen (til 12.07.21)					213	-44 % 167	380	0 % 0	380

Vederlag til bestyrelsesmedlem - *fortsat*

T.kr.	2023	Ændring	2022	Ændring	2021	Ændring	2020	Ændring	2019
Ebbe Castella (til 28.08.20)							319	-34 % -166	485
Helle L. Frederiksen (til 09.10.20)							232	-23 % -68	300
Susanne Larsen (til 30.11.20)							275	-8 % -25	300

Vederlag til direktionsmedlem

T.kr.	2023	Ændring	2022	Ændring	2021	Ændring	2020	Ændring	2019
Søren Boe Mortensen (fratrådt som adm. Dir 30.10.19)									8.446
Rasmus Werner Nielsen, tiltrådt som adm. Dir 31.10.19 (Lønnen i 2019 omregnet til et helt år),	14.200	18 % 2.200	12.000	14 % 1.466	10.534	25 % 2.128	8.406	2 % 141	8.265
Anne Mette Toftegaard, tiltrådt som Viceadm. Direktør 01.09.22 (Lønnen i 2022 omregnet til et helt år),	9.000	0 % 0	9.000						

Vederlag til ansatte

T.kr.	2023	Ændring	2022	Ændring	2021	Ændring	2020	Ændring	2019
Vederlag pr. år til ansatte i koncernen angivet pr. FTE* i gennemsnit.	878	7 % 55,422	823	5 % 38,549	784	-4 % -28	793	6 % 43,345	749

*Da Alm. Brand A/S som moderselskab i Alm. Brand Group alene har ansat medlemmer af ledelsen og Intern Revision, er det gennemsnitlige vederlag på grundlag af FTE for Alm. Brand A/S ikke et relevant eller retvisende sammenligningsgrundlag, hvorfor det gennemsnitlige vederlag på grundlag af FTE for alle ansatte i hele Alm. Brand Group i stedet er anvendt.

Bestyrelsens påtegning

Bestyrelsen har dags dato behandlet og godkendt vederlagsrapporten for Alm. Brand A/S for regnskabsåret 1. januar - 31. december 2023.

Vederlagsrapporten aflægges i overensstemmelse med selskabslovens § 139b, stk. 3.

Det er vores opfattelse, at vederlagsrapporten er i overensstemmelse med Alm. Brand koncernens vederlagspolitik, der er godkendt på selskabets ordinære generalforsamling og er uden væsentlig fejlinformation eller mangler.

Vederlagsrapporten indstilles til afstemning på selskabets ordinære generalforsamling.

Bestyrelse

København, den 28. februar 2024

Jørgen Hesselbjerg Mikkelsen
Formand

Jan Skytte Pedersen
Næstformand

Anette Eberhard

Boris Nørgaard Kjeldsen

Pia Laub

Tina Schmidt Madsen

Jais Stampe Li Valeur

Brian Egested

Claus Nexø Jensen

Henriette Franck Pedersen

Lotte Kathrine Sørensen

Den uafhængige revisors erklæring på vederlagsrapporten

TIL AKTIONÆRERNE I ALM. BRAND A/S

Vi har efter aftale undersøgt vederlagsrapporten for Alm. Brand A/S for perioden 1. januar – 31. december 2023. Vederlagsrapporten er udarbejdet i henhold til selskabslovens § 139b, stk. 3.

Vores konklusion i erklæringen udtrykkes med begrænset sikkerhed.

Bestyrelsens ansvar for vederlagsrapporten
Bestyrelsen har ansvaret for udarbejdelsen af vederlagsrapporten i overensstemmelse med selskabslovens § 139b, stk. 3 og den af generalforsamlingen godkendte vederlagspolitik af 26. april 2023.

Bestyrelsen har endvidere 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
Vores ansvar er at udtrykke en konklusion om vederlagsrapporten på grundlag af vores undersøgelser.

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 begrænset sikkerhed for vores konklusion.

EY Godkendt Revisionspartnerselskab anvender International Standard on Quality Management 1, ISQM1, som kræver, at vi designer, implementerer og driver et kvalitetsstyringssystem, herunder politikker og procedurer vedrørende overholdelse af etiske krav, faglige standarder og gældende 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.

Som led i vores undersøgelser har vi udført følgende handlinger:

- Vi har undersøgt, om vederlagsrapporten indeholder de oplysninger, som er krævet i henhold til selskabslovens § 139b, stk. 3, punkt 1-6 om aflønning af hvert enkelt medlem af bestyrelse og direktion.
- Vi har stikprøvevis afstemt oplysninger vedrørende Alm. Brand A/S' økonomiske resultat indeholdt i vederlagsrapporten til hoved- og nøgletalsoversigten samt øvrige regnskabsoplysninger i henhold til årsrapporten for regnskabsåret 2023.

Det er vores opfattelse, at de udførte undersøgelser giver et tilstrækkeligt grundlag for vores konklusion.

Omfanget af de handlinger, vi har udført ved vores undersøgelser, er mindre end ved en erklæringsopgave med høj grad af sikkerhed. Som følge heraf er den grad af sikkerhed, der er for vores konklusion, betydeligt mindre end den sikkerhed, der ville være opnået, hvis der var udført en erklæringsopgave med høj grad af sikkerhed.

Konklusion
På grundlag af vores undersøgelser og det opnåede bevis er vi ikke blevet bekendt med forhold, der giver os anledning til at konkludere, at vederlagsrapporten ikke i alle væsentlige henseender er udarbejdet i overensstemmelse med selskabslovens § 139b, stk. 3.

EY Godkendt Revisionspartnerselskab

CVR-nr. 30 70 02 28

København, den 28. februar 2024

EY Godkendt Revisionspartnerselskab
CVR-nr. 30 70 02 28

Lars Rhod Søndergaard
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. 28632

Thomas Hjortkjær Petersen
Statsautoriseret revisor
MNE-nr. 33748