

# Lønpolitik

## 1. Indledning

I medfør af lov om finansiel virksomheds §§ 71, 77a-d, f, CRR forordningen samt bekendtgørelse om lønpolitik og oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder m.v. (aflønningsbekendtgørelsen) har Sparekassens bestyrelse vedtaget følgende lønpolitik.

Politikken fastsætter Sparekassens politik og retningslinjer for tildeling af løn, herunder pension, fratrædelses- og nyansættelsesgodtgørelser.

Lønpolitikken forelægges efter vedtagelse i bestyrelsen for Sparekassens repræsentantskab til godkendelse.

Bestyrelsen har ansvaret for lønpolitikens gennemførelse.

## 2. Formål

Formålet med lønpolitikken er at sikre, at principper og praksis for tildeling af løn og pension er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring.

Løn bruges som et redskab i Sparekassens ledelse og understøtter Sparekassens forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål.

Den enkelte medarbejders realkompetencer, ansvar og den værdi, medarbejderen skaber for teamet og Sparekassen, indgår i vurderingen af lønniveauet.

## 3. Personkreds

Lønpolitikken omfatter løn, pension og fratrædelsesgodtgørelser for Sparekassens bestyrelse, den administrerende direktør, medarbejdere, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil (væsentlige risikotagere) samt medarbejdere i Sparekassens revision og kontrolfunktioner.

Bestyrelsen har identificeret følgende medarbejdere som væsentlige risikotagere:

- Vicedirektøren
- Underdirektøren
- Kreditdirektøren
- Økonomi-og regnskabschefen
- HR-chefen
- It-chefen
- Investeringschefen.

Følgende væsentlige risikotagere er involveret i revision og kontrolfunktioner:

- Revisionschefen
- Den risikoansvarlige
- Den complianceansvarlige.

#### 4. Aflønning af bestyrelse og direktion

Repræsentantskabet fastsætter bestyrelsens aflønning ud fra arbejdets omfang og den påkrævede arbejdsindsats.

Fastsættelsen af den administrerende direktørs løn skal sikre, at Sparekassen har mulighed for at tiltrække og fastholde den rette person, idet der samtidig skal foretages en sammenholdelse med markedsniveauet.

Nominerings- og vederlagsudvalget nedsat af bestyrelsen evaluerer årligt bestyrelsens og den administrerende direktørs løn.

Sparekassen udbetaler ikke variable løndelev til bestyrelsen og den administrerende direktør, hverken i form af løn, aktier, optioner, pensionsbidrag eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Følgende vederlagskomponenter indgik i bestyrelsens vederlag for 2015:

	Vederlag (1.000 kr. )
Grundsats, menigt medlem	100
Samlet tillæg for udvalgspost(er)	20
Formand	250
Tillæg for posten som formand for revisions- og risikoudvalget	50
Alle bestyrelsesmedlemmer	Fri internetforbindelse, printer og iPad stilles til rådighed
Formand	fri mobiltelefon og 1 avis

Bestyrelsens vederlag for 2015 fremgår desuden af årsrapporten og governance redegørelsen for 2015.

Følgende vederlagskomponenter indgik i den administrerende direktørs vederlag for 2015:

	Vederlag (1.000 kr. )
Vederlag inkl. pension, fri bil og telefon	3.202
	Internet og avis

## 5. Aflønning af væsentlige risikotagere og medarbejdere i kontrolfunktioner

Fastsættelse af løn til væsentlige risikotagere og medarbejdere i revision og kontrolfunktioner sker under skærpede betingelser.

Sparekassen udbetaler som udgangspunkt ikke variable løndele til væsentlige risikotagere og medarbejdere i kontrolfunktioner, hverken i form af løn, aktier, optioner eller pensionsbidrag.

Såfremt en medarbejder har ydet en ekstraordinær indsats, kan der dog efter omstændighederne ydes et engangsvederlag. Et sådant engangsvederlag vil være omfattet af reglerne om variabel aflønning i lov om finansiel virksomhed §§ 77a-d og aflønningsbekendtgørelsen.

Modtager en medarbejder i en kontrolfunktion et engangsvederlag, må dette ikke være afhængigt af resultatet i den afdeling, som medarbejderen fører kontrol med.

Vederlag til væsentlige risikotagere og medarbejdere i revision og kontrolfunktioner udgjorde i 2015:

	Antal	Vederlag inkl. pension og øvrige vederlagskomponenter (1.000 kr. )
Væsentlige risikotagere	7	7.342
Revision og Kontrolfunktioner	3	2.446

Med baggrund i hensynet til ikke at offentliggøre medarbejderes individuelle løn er aflønning af væsentlige risikotagere og ansatte i revision og kontrolfunktioner angivet som to samlede grupper.

## 6. Aflønning af ansatte i Sparekassen

I tilknytning til ovennævnte gælder følgende regler for aflønning af samtlige ansatte i pengeinstituttet, når de udfører de nedenfor beskrevne aktiviteter:

Aflønning af Sparekassens ansatte, der til forbrugere rådgiver om samt yder eller bevilger kredit mod pant eller ved anden tilsvarende sikkerhedsstillelse i fast ejendom, fastlægges, så der er overensstemmelse med Sparekassens forpligtelser efter god skik reglerne i lov om finansiel

virksomhed. Aflønning til de ansatte må ikke tilskynde til risikotagning, som overskrider Sparekassens risikoprofil. Derudover er aflønningen uafhængig af antallet af eller andelen af imødekommne ansøgninger om boligkredit eller andre former for salgsmål.

Aflønning til den beskrevne persongruppe sker alene i henhold til indgået overenskomst.

Såfremt en medarbejder har ydet en ekstraordinær indsats, kan der dog efter omstændighederne ydes et engangsvederlag. Et sådant engangsvederlag vil være omfattet af reglerne om variabel aflønning i lov om finansiel virksomhed §§ 77a-d, f og aflønningsbekendtgørelsen.

## **7. Fratrædelses- og nyansættelsesgodtgørelser**

Udbetaler Sparekassen fratrædelsesgodtgørelser, sker dette i overensstemmelse med aflønningsbekendtgørelsens regler herom.

Fratrædelsesgodtgørelse kan maksimalt udgøre 2 års løn.

Sparekassen anvender ikke nyansættelsesgodtgørelser.

## **8. Opfølgning, kontrol og offentliggørelse**

Bestyrelsen skal gennemgå lønpolitikken én gang årligt med henblik på at tilpasse lønpolitikken til udviklingen i Sparekassen.

Bestyrelsen skal sørge for, at der mindst én gang årligt foretages kontrol af, om lønpolitikken overholdes, og at resultatet af kontrollen rapporteres til bestyrelsen.

Bestyrelsen skal foranledige, at politikken offentliggøres på Sparekassens hjemmeside.

ooo000ooo

Lønpolitikken er godkendt af repræsentantskabet på ordinært repræsentantskabsmøde den 17. marts 2016.