Lønpolitik i Sønderhå Hørsted Sparekasse

2.9.1 Indledning

2.9.1.1 Formål

I medfør af Lov om finansiel virksomhed, bekendtgørelse om lønpolitik, CRR forordningen samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder, har bestyrelsen vedtaget følgende lønpolitik i sparekassen.

Lønpolitikken har generelt til formål at fastsætte retningslinjer for tildelingen af løn, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning. Det er desuden formålet, at lønpolitikken er i overensstemmelse med sparekassens forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser, herunder at aflønning af sparekassens ansatte er i overensstemmelse med lovkrav om beskyttelse af kunder og investorer samt lovgivningen i øvrigt.

Lønpolitikken skal tillige være kønsneutral, således Sønderhå-Hørsted Sparekasse uanset køn skal sikre lige løn for samme art eller arbejde af samme værdi.

Endelig skal lønpolitikken være i overensstemmelse med lovkrav om beskyttelse af kunder og investorer samt lovgivningen i øvrigt.

2.9.1.2 Lønpolitikkens anvendelsesområde

Nærværende politik vedrørende løn og pension samt retningslinjer for pensionspolitik og fratrædelsesgodtgørelse er gældende for bestyrelse, direktion, ansatte hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på pengeinstituttets risikoprofil (væsentlige risikotagere), samt ansatte i kontrolfunktioner i sparekassen. Tillige gælder lønpolitikken for ansatte, der udfører særlige aktiviteter samt øvrige ansatte.

2.9.1.3 Generelle principper

Idet Sønderhå-Hørsted Sparekasse kun anvender fast aflønning, er aflønningen hverken helt eller delvist gjort direkte afhængig af efterlevelse af sparekassens bæredygtighedspolitik. Bestyrelsen har i stedet anvist direktionen om at have stor fokus på bæredygtighed ved driften i Sønderhå-Hørsted Sparekasse.

2.9.1.3.1 Bestyrelse

Bestyrelsen aflønnes med et fast honorar.

Der udbetales således ikke variable løndele 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.

2.9.1.3.2 Direktion

Direktionen aflønnes med en fast løn.

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.

2.9.1.3.3 Væsentlige risikotagere

Bestyrelsen udpeger efter behov og minimum årligt de ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på sparekassens risikoprofil.

Vederlæggelsen af væsentlige risikotagere varetages af sparekassens direktion, og sker i henhold til indgået overenskomst.

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

2.9.1.3.4 Ansatte i kontrolfunktioner

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

2.9.1.3.5 Ansatte, der udfører særlige aktiviteter

I forlængelse af de ovennævnte retningslinjer, der gælder for de angivne persongrupper, gælder følgende regler for aflønning af ansatte i sparekassen, der udfører disse 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 imødekomne ansøgninger om boligkredit eller andre former for salgsmål.
- Aflønning af sparekassens ansatte, der formidler forsikrings- og pensionsprodukter, fastlægges, så der er overensstemmelse med sparekassens forpligtelser efter den gældende lovgivning, der har gennemført forsikringsdistributionsdirektivet.

Aflønning til de beskrevne persongrupper sker alene i henhold til indgået overenskomst.

2.9.1.3.6 Øvrige ansatte

Der udbetales ikke variable løndele til øvrige ansatte i Sparekassen ud over, hvad der følger af indgået overenskomst.

2.9.2 Aflønningsudvalg

Et eventuelt aflønningsudvalg skal bestå af den samlede bestyrelse.

2.9.3 Godkendelse, årlig gennemgang og offentliggørelse af lønpolitikken

Bestyrelsen skal gennemgå lønpolitikken en gang om året med henblik på at tilpasse lønpolitikken til sparekassens udvikling.

Bestyrelsens vedtagne ændringer til lønpolitikken forelægges til godkendelse på repræsentantskabsmøde.

Afstemning om lønpolitikken på repræsentantskabsmødet finder sted ved enhver væsentlig ændring af lønpolitikken.

Bestyrelsen skal foranledige, at lønpolitikken offentliggøres hurtigst muligt efter godkendelsen på repræsentantskabsmødet på sparekassens hjemmeside.

Det samlede vederlag, som sparekassen udbetaler til hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen vil blive offentliggjort på sparekassens hjemmeside.

2.9.4 Efterlevelse af lønpolitikken og kontrol med dens efterlevelse

Bestyrelsen har ansvaret for lønpolitikkens gennemførelse.

Bestyrelsen fastsætter nærmere retningslinjer for kontrol med lønpolitikkens efterlevelse, der bl.a. sikrer, at der mindst én gang om året foretages kontrol af, om lønpolitikken overholdes. Resultatet heraf rapporteres til bestyrelsen.

Bestyrelsen skal føre kontrol med aflønning af direktionen, den risikostyringsansvarlige og den complianceansvarlige.

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 21. marts 2023.

På repræsentantskabsmødet den 23. marts 2023 blev lønpolitikken for Sønderhå Hørsted Sparekasse forelagt til godkendelse. Der var fremmødt 26 stemmeberettigede repræsentantskabsmedlemmer. Lønpolitikken blev godkendt med 26 stemmer for og stemmer 0 imod. 0 medlemmer undlod at stemme.

Således godkendt på repræsentantskabsmødet den 23. marts 2023

Dirigent
Christian Kjær Pedersen