Lønpolitik i Frøs Sparekasse

1. Indledning og formål

I medfør af Lov om finansiel virksomhed, bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, CRR forordningen samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder, har bestyrelsen vedtaget følgende lønpolitik i Frøs Sparekasse, som efterfølgende er godkendt af repræsentantskabet. Lønpolitikken dækker endvidere kravet om en vederlagspolitik i medfør af §§139 og 139a i selskabsloven.

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 Frøs Sparekasses forretningsstrategi, målsætninger, værdier og langsigtede interesser, herunder en holdbar forretningsmodel.

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

Endelig skal lønpolitikken og aflønningen være i overensstemmelse med lovkrav om beskyttelse af kunder og investorer samt lovgivningen i øvrigt. Frøs Sparekasse sikrer fastlæggelse af og kontrol med aflønningen, herunder lønpolitikkens efterlevelse, hvilket bidrager til at undgå eventuelle interessekonflikter i forbindelse med aflønning.

2. Lønpolitikkens anvendelsesområde

Lønpolitikken gælder for bestyrelse, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på Frøs Sparekasses risikoprofil (væsentlige risikotagere), samt ansatte i kontrolfunktioner i Frøs Sparekasse. Tillige gælder lønpolitikken for ansatte, der udfører særlige aktiviteter samt øvrige ansatte i Frøs Sparekasse.

3. Generelle principper

Idet Frøs Sparekasse kun anvender fast aflønning, er aflønningen hverken helt eller delvist gjort direkte afhængig af efterlevelse af Frøs Sparekasses bæredygtighedsmål eller -procedurer.

Bestyrelsen har i stedet anvist direktionen om at have stor fokus på bæredygtighed ved driften af Frøs Sparekasse.

Repræsentantskab, bestyrelse og direktion

Repræsentantskabet har besluttet, at repræsentantskabets medlemmer alene aflønnes med et fast mødehonorar uden nogen former for variable løndele, bonus eller pension. Derudover betales repræsentantskabsmedlemmernes udgifter til befordring iht. statens gældendende takster.

Repræsentantskabet har besluttet, at bestyrelsens medlemmer alene aflønnes med et fast honorar dels for bestyrelsesarbejdet og dels for deltagelse i de af bestyrelsens nedsatte udvalg uden nogen former for

Lønpolitik i Frøs Sparekasse

variable løndele, bonus eller pension. Derudover betales bestyrelsesmedlemmernes udgifter til befordring iht. statens gældendende takster samt sundhedsforsikring.

Bestyrelsen har besluttet, at Frøs Sparekasses administrerende direktør aflønnes med en fast løn inklusive pension samt almindelige personalegoder, der er aftalt i direktørens ansættelseskontrakt

Der udbetales således ikke variable løndele til bestyrelse og den administrerende direktør, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Væsentlige risikotagere

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

Bestyrelsen har, udover bestyrelsen selv og direktionen, identificeret følgende medarbejdere som væsentlige risikotagere:

Intern revisionschef (ansat af bestyrelsen)
Forretningsdirektør
Kreditdirektør
Finansdirektør/risikoansvarlig (kontrolfunktion)
Afdelingsdirektør ledelsessekretariatet
Investeringschef
Økonomichef
IT-chef

Afdelingsdirektører
Erhvervscenterdirektør

Complianceansvarlig (kontrolfunktion)
Hvidvaskansvarlig (kontrolfunktion)

Ovennævnte medarbejdere orienteres om deres status som væsentlige risikotagere samt, hvis bestyrelsen vedtager ændringer.

Aftaler om væsentlige risikotageres ansættelses- og lønforhold varetages af Frøs Sparekasses administrerende direktør, dog med undtagelse af Intern revisionschefens forhold som fastlægges af bestyrelsen.

Samtlige væsentlige risikotagere er omfattet af indgået overenskomst mellem Finansforbundet og Finanssektorens arbejdsgiverforening. 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.

Lønpolitik i Frøs Sparekasse

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.

3. Lønpolitik gældende for ansatte i Frøs Sparekasse – herunder ansatte, som udfører særlige aktiviteter

I forlængelse af de ovennævnte retningslinjer, der gælder for de angivne persongrupper, gælder følgende regler for aflønning af samtlige ansatte i Frøs Sparekasse, der udfører disse beskrevne aktiviteter:

- Aflønning af Frøs Sparekasses 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 Frøs Sparekasses forpligtelser efter god skik reglerne i Lov om finansiel virksomhed. Aflønning til de ansatte må ikke tilskynde til risikotagning, som overskrider Frøs Sparekasses risikoprofil. Derudover er aflønningen uafhængig af antallet af eller andelen af imødekomne ansøgninger om boligkredit eller andre former for salgsmål.

- Aflønning af Frøs Sparekasses ansatte, der formidler forsikrings- og pensionsprodukter fastlægges, så der er overensstemmelse med Frøs Sparekasses forpligtelser efter den gældende lovgivning, der har gennemført forsikringsdistributionsdirektivet.

Aflønning til den umiddelbart ovenfor beskrevne persongruppe og alle øvrige ansatte i Frøs Sparekasse sker alene i henhold til indgået overenskomst mellem Finansforbundet og Finanssektorens Arbejdsgiverforening.

Der udbetales ikke variable løndele til øvrige ansatte i Frøs Sparekasse ud over, hvad der følger af indgået overenskomst mellem Finansforbundet og Finanssektorens Arbejdsgiverforening.

I aflønningen kan indgå fratrædelsesgodtgørelse eller forlængede opsigelsesvarsler udover, hvad der følger af gældende lovgivning eller overenskomst. Aftalte fratrædelsesordninger eller forlængede opsigelsesvarsler kan maksimalt udgøre et beløb svarende til de seneste 15 måneders løn inklusive pension (arbejdsgiver- og medarbejderbidrag).

Aftaler om fratrædelsesgodtgørelse eller andre særlige vilkår skal godkendes af den administrerende direktør eller bestyrelsen, hvis aftalen vedrører den administrerende direktør eller Intern revisionschefs forhold.

4. Aflønningsudvalg

Med baggrund i Frøs Sparekasses størrelse – både balance- og medarbejdermæssigt – og da sparekassens kapitalandele ikke er optaget til handel på et reguleret marked, er der ikke efter lovgivningen krav om og ej heller fundet behov for at etablere et særskilt aflønningsudvalg.

Lønpolitik i Frøs Sparekasse

5. Vedtagelse og årlig gennemgang af lønpolitikken

Bestyrelsen gennemgår lønpolitikken mindst én gang årligt med henblik på at tilpasse lønpolitikken til Frøs Sparekasses udvikling.

Bestyrelsens vedtagne ændringer til lønpolitikken forelægges til godkendelse på repræsentantskabsmødet.

6. Efterlevelse af lønpolitikken og kontrol med dens efterlevelse

Frøs Sparekasses bestyrelse har ansvaret for lønpolitikkens gennemførelse.

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

Vedtaget af bestyrelsen den 14. december 2022 og forelægges til godkendelse på det ordinære repræsentantskabsmøde den 7. marts 2023. Lønpolitikken har virkning fra regnskabsåret 2023.

Godkendt elektronisk efter bestyrelsesmødet den 14.12.2022

Jørgen Kring Jensen

Hans Peter Geil

Morten Iver Thorøe

Ole Bæk Termansen

Jesper Seeberg

Peter Hesselberg

Bente Riis Fogsgaard

Anita Linda Jensen

Bjarne Skov