



**Lovpligtig redegørelse angående §22 i bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning
i pengeinstitutter**

2023

Lovpligtig redegørelse angående § 22 i bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter

I medfør af Bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter m.fl. (LBK nr. 1242 af 10.06.2021), skal virksomheder med en hjemmeside offentliggøre en række oplysninger om, hvordan virksomheden lever op til en række specifikke krav omkring lønforhold.

Oplysningerne skal gives i det omfang, de pågældende krav finder anvendelse på virksomheden.

For Rønde Sparekasse vedrører disse krav:

1. Lønpolitik, jf. §5, stk. 1
2. Bestyrelsens gennemgang af lønpolitikken, jf. §6
3. Bestyrelsens kontrol af lønpolitikken overholdelse, jf. §7, stk. 1, 1. pkt. og stk. 2
4. Kontrollantens sagkundskab og uafhængighed, jf. §8.
5. Sund og effektiv risikostyring, jf. §9.

Rønde Sparekasse gør ikke brug af variabel løn, nyansættelsesgodtgørelse eller kompensation og frikøb af kontrakter, hvorfor rapportering i henhold til §11, §13, §16 og §17 er udeladt.

Ad. 1. Lønpolitik, jfr. § 5, stk. 1.

Jævnfør §5, stk. 1 i bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, skal bestyrelsen under hensyntagen til virksomhedens størrelse og organisation samt omfanget og kompleksiteten af virksomhedens aktiviteter fastlægge virksomhedens lønpolitik for medlemmer af bestyrelsen og ansatte.

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 en lønpolitik for Rønde Sparekasse. Lønpolitikken er efterfølgende godkendt af sparekassens repræsentantskab.

Lønpolitikken er senest godkendt af bestyrelsen den 12. marts 2024 og kan ses på sparekassens hjemmeside.

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 fremgår af lønpolitikken, at der kun gøres brug af fast aflønning i sparekassen – det gælder både, bestyrelse, direktion, væsentlige risikotagere, kontrolfunktioner og øvrige ansatte i sparekassen.

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

Der føres årligt kontrol med lønpolitikken overholdelse.

Ad. 2. Bestyrelsens gennemgang af lønpolitikken, jfr. §6.

Jævnfør § 6 i bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, skal bestyrelsen gennemgå virksomhedens lønpolitik med regelmæssige mellemrum og mindst én gang om året med henblik på at tilpasse lønpolitikken til virksomhedens udvikling.

Bestyrelsen i Rønde Sparekasse gennemgår årligt sparekassens lønpolitik. Seneste gennemgang fandt sted den 12. marts 2024.

Ad. 3. Bestyrelsens kontrol af lønpolitikken overholdelse, jfr. § 7, stk. 1, 1. pkt. og stk. 2

Jævnfør §7, stk. 1, 1. pkt. og stk. 2 i bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, skal bestyrelsen sikre, at der mindst én gang om året foretages en kontrol af, om virksomhedens lønpolitik overholdes. Bestyrelsen skal fastlægge retningslinjer for kontrollen, og resultatet af kontrollen skal rapporteres til bestyrelsen.

Jævnfør §7, stk. 2 skal bestyrelsen føre kontrol med aflønning af direktionen og ansatte med ledelsesansvar for virksomhedens kontrolfunktioner, herunder den ansvarlige for risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen og intern revision, eller væsentlige afdelinger. Har virksomheden nedsat et aflønningsudvalg, skal udvalget varetage denne kontrol.

Retningslinjerne for og kontrol af lønpolitikken overholdelse er senest rapporteret til og behandlet af bestyrelsen i Rønde Sparekasse den 20. februar 2024.

Kontrollen omfatter kontrol med aflønning af direktion og væsentlige risikotagere – herunder indgår blandt andet ansatte med ledelsesansvar for risikostyringsfunktionen, compliancefunktionen, hvidvask, forretningsudvikling og administration.

Sparekassen har ingen intern revision og aflønningsudvalg.

Ad. 4. Kontrollantens sagkundskab og uafhængighed, jf. §8.

Jævnfør §8 i bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, skal virksomheden sikre, at ansatte, der medvirker til udarbejdelse af virksomhedens lønpolitik og kontrol med overholdelse heraf, er i besiddelse af den nødvendige sagkundskab. Virksomheden skal endvidere under hensyntagen til virksomhedens størrelse, interne organisation og omfanget og kompleksiteten af virksomhedens aktiviteter sikre, at ansatte, der fører kontrol med overholdelse af lønpolitikken, er uafhængige af de afdelinger i virksomheden, som de fører kontrol med.

Udarbejdelse af sparekassens lønpolitik varetages af direktionen.

Sparekassens administrationschef foretaget årligt gennemgang af lønpolitikken og kontrollerer efterlevelsen af denne.

Ad. 5. Sund og effektiv risikostyring, jf. §9.

Jævnfør §9, stk. 1 i bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, skal virksomhedens lønpolitik være i overensstemmelse med og fremme en sund og effektiv risikostyring og må ikke tilskynde til overdreven risikotagning.

Det fremgår af lønpolitikken, at der kun må gøres brug af fast aflønning i sparekassen – det gælder både bestyrelse, direktion, væsentlige risikotagere, kontrolfunktioner og øvrige ansatte i sparekassen.

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

Jævnfør §9, stk. 2 skal virksomhedens lønpolitik fastlægge virksomhedens pensionspolitik og retningslinjer for tildeling af variable løndelev, fratrædelsesgodtgørelser og identifikation af andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil.

Lønpolitikken omfatter løn.

Politikken er gældende for bestyrelse, direktion, ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på Rønde Sparekasses risikoprofil (væsentlige risikotagere), samt ansatte i kontrolfunktioner i Rønde Sparekasse.

Jævnfør §9, stk. 3 skal virksomhedens lønpolitik:

- *Være i overensstemmelse med virksomhedens forretningsstrategi, værdier og langsigtede mål, herunder en holdbare forretningsmodel.*
- *Være kønsneutral.*
- *Harmonere med principperne om beskyttelse af kunder og investorer i forbindelse med udførelsen af virksomheden og indeholde foranstaltninger, der kan afværge interessekonflikter.*
- *Sikre, at den samlede variable løn, som virksomheden forpligter sig til at udbetale, ikke udhuler virksomhedens mulighed for at styrke sit kapitalgrundlag.*
- *Fastsætte kriterier for tildeling af faste løndelev.*
- *Sikre en passende balance mellem fast og variable løndelev.*

Lønpolitikken i Rønde Sparekasse er i overensstemmelse med sparekassens værdier, langsigtede mål og forretningsmodellen.

Lønpolitikken er kønsneutral, hvilket betyder, at Rønde Sparekasse uanset køn skal sikre lige løn for arbejde af samme art eller arbejde af samme værdi. Samtlige væsentlige risikotagere er omfattet af indgået overenskomst mellem Finansforbundet og Finanssektorens Arbejdsgiverforening.

Når det undlades at gøre brug af variabel løn, sikres det, at politikken afværger interessekonflikter og sparekassens kapitalgrundlag sikres.