

Godtgjørelsesordning for Lånekontoret AS

Titel	Godtgjørelsesordning
Vedtatt av	Styret
Dato	
Revisjonsfrekvens	Årlig

Endringslogg

Dato	Versjon	Beskrivelse	Endret av	Vedtatt av

1 OMFANG OG FORMÅL

Godtgjørelsesordningen skal sikre at Lånekontoret AS har etablert en godtgjørelsesordning for selskapet som gjelder for alle ansatte og tillitsvalgte.

Ordningen skal være i tråd med Lånekontorets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser. Den skal også bidra til å fremme en velfungerende styring av og kontroll på selskapets risiko, og ikke oppmuntre til å ta forhøyet risiko.

Ordningen gjennomgås årlig av styret, og inngår som en del av styrets instruks. Godtgjørelsesordningen gjøres tilgjengelig på selskapets hjemmesider.

2 GJELDENDE REGELVERK

Denne ordningen er basert på relevant lovverk, blant annet

- Finansforetaksloven, kapittel 15
- Finansforetaksforskriften, kapittel 15
- Finanstilsynets rundskriv 2/2020 «Godtgjørelsesordninger i finansforetak og verdipapirforetak» av 19. mai 2020

3 BESLUTNINGSPROSESS

Styret er ansvarlig for å vedta ordningen med alle elementer som skal være med i ledelsens og ansattes kompensasjonsplan, samt retningslinjer for fastsettelse av den faktiske årlige godtgjørelsen etter følgende prinsipper

- Lønn og andre godtgjørelser til daglig leder forhandles av styrets leder og fastsettes av styret.
- Godtgjørelse til øvrige ledende ansatte fastsettes av daglig leder i samråd med styrets leder iht. Retningslinjer for godtgjørelse.

Ordningen skal årlig revideres av ekstern revisor som skal avgi en skriftlig rapport til styret.

Styret skal sikre at Lånekontoret til enhver tid overholder retningslinjene og rammene som er etablert for kompensasjonsordningen for selskapet generelt og for alle ansatte.

4 GODTGJØRELSE TIL LEDELSEN OG ANSETTE

4.1 Generelt

Med kompensasjonsplan menes i henhold til ordningen en godtgjørelsespakke som kan inkludere følgende elementer: fast lønn, variabel kompensasjon, naturalytelser, pensjonsordning og sluttvederlag.

For å sikre tilgang til kvalifiserte ledere og ansatte skal kompensasjonsplan være konkurransedyktig. Selskapets godtgjørelser skal være

konkurransedyktige, men ikke markedsledende.

Styret skal vurdere og godkjenne de ulike elementene i godtgjørelsesplanen som en helhet. Daglig leder årlig utarbeide en oversikt over avtalt godtgjørelse til alle ansatte. Denne skal behandles av styret.

4.2 Ledelsen

Ledelsen i Lånekontoret består av følgende:

- CEO (Daglig leder)
- Stedfortredende daglig leder
- Ansvarlig for risikostyring og compliance

4.3 Komponenter

4.3.1 Fast godtgjørelse

Selskapets godtgjørelse skal være fast lønn. Alle ansatte har mulighet til bonus, se pkt 4.3.2 .

4.3.2 Bonus

Bonus tildeles alle ansatte (ledelse og andre ansatte) iht. bonusplan som fastsettes av konsernstyret.

Bonusen kan maksimalt utgjøre 125% av en månedslønn.

Styret i Lånekontoret legger konsernstyrets bonusplan til grunn for bonusutbetaling under forutsetning at dette er forsvarlig etter Lånekontorets økonomiske resultater.

4.3.3 Aksjer

Alle ansatte og tillitsvalgte har, når anledning byr seg, mulighet til å erverve aksjer i morselskapet (Aktiebolaget för Varubelåning).