

Policy för ersättning och incitament

Fastställd av Styrelse	Fastställningsdatum 2025-06-24	Revision Årligen
Gäller för Se punkt 2 Tillämpning	Ansvarig VD	Informationsklass Publik – allmän

1 Inledning

Styrelsen verkar för att JAK Medlemsbank (Banken) innehar en god styrning och intern kontroll. Styrelsen ansvarar för att tillse att Banken följer lagar, och tillämpliga nationella och europeiska regelverk som reglerar Bankens verksamhet. Styrelsen ska fastställa interna regler och policys årligen och tillse att dessa efterlevs och regelbundet bedöms i verksamheten. Styrelsen är ytterst ansvarig för att Banken har en ändamålsenlig och effektiv verksamhet samt ett väl utvecklat system för riskhantering och regelefterlevnad.

2 Tillämpning

Denna policy omfattar Bankens styrelse, ledning, samtliga anställda, konsulter, samarbetspartners, ombud och uppdragstagare som är berörda av Bankens verksamhet. Policyn är tillämplig på alla delar av verksamheten och inkluderar även verksamheter och områden som lagts ut till annan part (outsourcing).

3 Ansvar

Styrelsen ansvarar för upprättandet av denna policy. Det åligger VD att tillse att policyn hålls tillgänglig för samtliga som berörs av den. VD ansvarar för att informera alla berörda om bestämmelserna i denna policy. Ansvaret innebär att tillse att anställda, konsulter, samarbetspartners, ombud och uppdragstagare som berörs av denna policy, känner till och följer dess innehåll. VD eller den VD utser ansvarar också för att utfärda de närmare och mer detaljerade regler som behövs för att underlätta tillämpningen av denna policy.

4 Ikraftträdande och ändringar

Denna policy ska revideras löpande och ändras vid behov efter beslut av styrelsen.

Det åligger Compliancefunktionen att årligen bedöma och uppdatera innehållet i denna policy. VD föredrar den för styrelsen, med eventuella förslag på ändringar. Policyn ska fastställas minst årligen av styrelsen även om inga ändringar görs.

5 Bakgrund

Enligt gällande regelverk ska det finnas interna regler för Bankens ersättningssystem. Styrelsens beslut om ersättningspolicy utgår från den riskanalys som görs av riskfunktionen enligt vad som anges i denna policy.

Banken har beslutat att inte använda sig av rörlig ersättning till någon anställd i Banken. Därför finns inga regler om hur rörlig ersättning ska hanteras i denna policy.

6 Syfte

Syftet med denna policy är att säkerställa att alla ersättningar som utbetalas till anställda är förenliga med och främjar en sund och effektiv riskhantering och motverkar ett överdrivet risktagande, i enlighet med FFFS 2011:1, EBA:s riktlinjer 2013/36/EU artikel 74.3 och 75.2 (Kapitaltäckningsdirektivet), 2013/575/EU artikel 450 och EBA/GL/2015/22 (Tillsynsförordningen).

Ersättningspolicyn är utformad för att främja Bankens affärsstrategi, mål, värderingar och långsiktiga intressen.

Banken arbetar aktivt för jämställdhet och mångfald. Ersättningspolicyn tar sin utgångspunkt i att kvinnor och män har lika rätt ifråga om arbete, anställnings- och andra arbetsvillkor samt utvecklingsmöjligheter i arbetet.

7 Ersättningsutskott

Styrelsen har utsett ett särskilt ersättningsutskott med huvudsakliga uppgifter att oberoende och självständigt:

- Bereda styrelsens beslut i frågor om ersättningsprinciper, ersättningar och andra anställningsvillkor för ledande befattningshavare, ansvariga för kontrollfunktioner och andra väsentliga ersättningsbeslut.
- Följa upp och utvärdera tillämpningen av policyn, inklusive gällande ersättningsstrukturer och ersättningsnivåer i Banken, samt de riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare som årsstämman enligt lag ska fatta beslut om.
- Bedöma ersättningspolicyn, dess lämplighet, hur policyn påverkar Bankens risker och riskhantering samt Bankens ersättningssystem.

Riskfunktionen ska bistå i uppgifterna enligt denna punkt.

8 Styrelsens roll

Styrelsens beslut om ersättningspolicy grundas bl a på den analys som utförs enligt denna policy.

- Ersättning till den verkställande ledningen,
- Ersättning till anställda som har det övergripande ansvaret för någon av Bankens kontrollfunktioner,
- Åtgärder för att följa upp tillämpningen av denna policy.

I de fall stämman beslutat om ersättningsfrågor ska även detta beslut följas.

9 Riskanalys och kontroll

Riskfunktionen ska vara behjälplig med att årligen göra en analys i syfte att identifiera anställda vars arbetsuppgifter har en väsentlig inverkan på Bankens riskprofil. I analysen ska samtliga risker beaktas som Banken är eller kan komma att bli exponerade för inklusive de risker som är förenade med Bankens ersättningspolicy och ersättningssystem. Analysen ska dokumenteras och föredras för styrelsen.

Riskanalysen ska baseras på kommissionens delegerade förordning (EU) 604/2014 som behandlar tekniska standarder för tillsyn avseende kvalitativa och kvantitativa kriterier för att fastställa personalkategorier vars yrkesutövning har väsentlig inverkan på ett instituts riskprofil. Riskanalysen ska vidare ta hänsyn till Bankens egna bedömning av aktiviteter som kan ha en väsentlig inverkan på riskprofilen.

Riskfunktionen ska också granska om Bankens ersättningssystem överensstämmer med ersättningspolicyn. Granskningen ska rapporteras till styrelsen senast i samband med att årsredovisningen fastställs.

Riskfunktionens oberoende regleras i instruktion för Riskfunktionen.

Internrevisionen ska göra en oberoende granskning av utformningen och genomförandet av institutets ersättningspolicy och dess effekter på institutets riskprofil.

10 Fast ersättning

Den grundläggande ersättningsmodellen för alla anställda är fast ersättning.

Fast ersättning i form av grundlön samt sedvanliga pensionsavsättningar utgår i normala fall till samtliga anställda. Den fasta ersättningen ska baseras på den anställdes prestation, kompetens, arbetsuppgifter, erfarenhet, befattning samt yttre förhållanden på arbetsmarknaden.

11 Information

Samtliga anställda ska erhålla information om dels vilka kriterier som styr deras ersättning, dels om hur deras resultat bedöms.

12 Offentliggörande

De interna reglerna för ersättning som framgår av denna policy ska offentliggöras på Bankens webbplats i enlighet med de krav som gäller enligt FFFS 2011:1 och i enlighet med artikel 450 i förordning (EU) nr 575/2013 om tillsynskrav för kreditinstitut och värdepappersföretag samt i tillämpliga fall enlighet med kraven i Disclosureförordningen (EU/2019/2088).

En redogörelse för Bankens ersättningar ska också offentliggöras i samband med att årsredovisningen fastställs. Redogörelsen ska publiceras som bilaga till årsredovisningen eller på Bankens webbplats. Om redogörelsen inte tas in i eller läggs som bilaga till årsredovisningen ska Banken i årsredovisningen upplysa om var informationen offentliggörs. Redogörelsen ska finnas tillgänglig under minst ett år från offentliggörandet.

Styrelsen ansvarar ytterst för att denna information publiceras.