

Ersättningar i Hoist Kredit AB 2009

1. Inledning

Denna information avser information om ersättningar i Hoist Kredit AB, org. nr 556329-5699, nedan benämnt Bolaget, som skall offentliggöras enligt Finansinspektionens föreskrifter och allmänna råd om ersättningspolicy i kreditinstitut, värdepappersbolag och fondbolag (FFFS 2009:6).

2. Riskanalys och beslutsgången för ersättningspolicyn

Bolaget har under våren 2010 tillsatt en kommitté som har analyserat Bolagets fasta och rörliga ersättningar, på vilka grunder och hur beslut om rörliga ersättningar fattas samt vilka anställda som kan påverka Bolagets risknivå. Samtliga personalkategorier har analyserats utifrån sina respektive möjligheter att påverka Bolagets risknivå. Kategorin Senior Management samt Bolagets risk manager har bedömts kunna påverka Bolagets risknivå. Analysen har dokumenterats och har utgjort ett underlag för den ersättningspolicy som styrelsen sedan har antagit.

Bolagets styrelseordförande har utsetts att ansvara för att bereda väsentliga ersättningsbeslut samt beslut om åtgärder för att följa upp tillämpningen av Bolagets ersättningspolicy.

Bolagets internrevision kommer årligen att granska policyns efterlevnad.

3. Kriterier för resultatmätning och riskjustering

Beroende på vilken personalkategori den anställde tillhör skall resultatmätning ske enligt något av följande kriterier:

- a. beräknat på kassaflöde eller kassaflöde och produktion eller
- b. vinst före skatt och avskrivningar, EBITDA, på moderbolagsnivå.

Resultatmätning skall alltid inkludera en bedömning av den individuella prestationen och hur den anställde följt Bolagets interna regelverk.

Den totala ersättningen för ett räkenskapsår får aldrig äventyra Bolagets möjlighet att uppfylla sitt kapitalkrav. Rörlig ersättning till anställda som kan påverka Bolagets risknivå får, för ett visst år, endast betalas ut om en intern kapitalutvärdering, baserat på resultatet för det aktuella året, visar att Bolaget efter utbetald ersättning minst kan upprätthålla den lägsta nivå för kapitaltäckningskvot som Bolaget vid var tid har fastställt. Dessutom skall för att utbetalning skall kunna ske Bolagets moderbolag ha redovisat en vinst för det aktuella året.

Resultatet, på vilken den interna kapitalutvärderingen baseras, skall inkludera Bolagets finansiella kostnader och vara säkerställt.

Uppskjutna betalningar skall riskjusteras före utbetalning enligt samma princip som beskrivits ovan.

4. Sambandet mellan resultat och ersättning

Ersättningar skall vara kopplade till den enskildes ansvar och resultat, se under avsnitt 3.

5. Principer för uppskjuten utbetalning och villkor för nyttjande av rättigheter

För anställda som kan påverka Bolagets risknivå skall 60 procent av den rörliga ersättningen skjutas upp i minst tre år. För riskjustering av uppskjuten ersättning, se under avsnitt 3.

Principerna för uppskjuten ersättning gäller även slutligt förvärv av aktier eller andra finansiella instrument.

Hoist Kredit AB

| 2009 | | | | | | | |
|--------------------------------------|----------------------|---------------------------|-----------------------------|--|--|---|-------------------------------------|
| TSEK | <i>Ersättningar*</i> | <i>Fasta ersättningar</i> | <i>Rörliga ersättningar</i> | <i>Andel kontant rörlig ersättning</i> | <i>Utfäst garanterad rörlig ersättning</i> | <i>Utbetald garanterad rörlig ersätt.</i> | <i>Uppskjuten rörlig ersättning</i> |
| Senior Management portföljverksamhet | 6.867 | 5.449 | 1.418 | 100% | 217 | 217 | 0 |
| Övriga portföljverksamhet | 3.895 | 3.731 | 164 | 100% | 0 | 0 | 0 |
| Senior Managment inlåningsverksamhet | -** | - | - | - | - | - | - |
| Övriga inlåningsverksamhet | -** | - | - | - | - | - | - |
| Totalt | 10.761 | 9.180 | 1.581 | 100% | 217 | 217 | 0 |
| Antal personer | 14 | 14 | 14 | | 1 | 1 | |

*Funktionen Risk management är utlagd på uppdrag hos konsult.

**Anställda i inlåningsverksamheten är anställda i moderbolaget Hoist Intressenter AB (publ.)

Inga avgångsvederlag har utfästs eller utbetalats.

Inga ersättningar har skjutits upp eller tjänats in enligt aktuella avtal.