

Godtgjørelsesrapport 2021



Rapport om godtgjørelse til ledende personer i SpareBank 1 Helgeland

1. INNLEDNING

Formålet med rapporten er å gi relevant informasjon om bankens lønnspolitikk og faktisk godtgjørelse til ledere i henhold til kravene som følger av allmennaksjeloven (§6-16b), forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer (FOR-2020-12-11-2730), samt retningslinjer fra EU kommisjonen.

SpareBank 1 Helgeland har utarbeidet egne retningslinjer for fastsettelse og endring av godtgjørelse for ledende ansatte. Banken har en grunnleggende politikk der det i størst mulig grad skal være likhet for alle bankens ansatte på langt de fleste typer godtgjørelser. Samtidig er det bevissthet for at lønn og godtgjørelser også for ledende ansatte skal være konkurransedyktige, gjøre banken attraktiv som arbeidsgiver samt stimulere til økt verdiskapning for banken.

I bankens policy er et bærende prinsipp at den enkeltes godtgjørelse i hovedsak skal bestå av fast lønn. Denne reguleres en gang pr. år om ikke endringer i stilling, ansvar eller oppgaver fordrer endringer utover faste lønnsjusteringer. Banken har ikke variabel lønn og bonusordninger som er knyttet direkte til bankens resultat.

I tillegg til fast lønn ytes det enkelte godtgjørelser som omfatter alle ansatte. Dette er godtgjørelser som gunstig låneordning og personalforsikringer.

Banken har en innskuddspensjonsordning som omfatter alle som i henhold til lov om innskuddspensjon har rett til medlemskap. Pensjonsavtalen følger lov om innskuddspensjon og omfatter i tillegg til alderspensjon også uføredekning. Pensjonsavtalen har en avsetning på 7 % for lønn mellom 0 G og 7,1 og 25,1 % for lønn mellom 7,1 G og 12 G. Tidligere toppledere har særskilte pensjonsavtaler som omfatter førtids- og tilleggspensjon. Disse er avtalt forut for fastsettelse av dagens retningslinjer. Avtalene er ytelsesbasert og under utbetaling. Det foreligger ikke særskilte lederpensjonsordninger for dagens ledende ansatte.

Banken er i henhold til sentralavtalens §16 med i AFP-ordningen. Premie betales etter gjeldende satser og er ikke omfattet av rapporteringen.

Enkelte godtgjørelser er knyttet til tjenstlige behov og omfatter flertallet av bankens ansatte. Dette er godtgjørelser som fri avis, mobiltelefon, tilgang på bærbar PC og internettilknytning. Disse godtgjørelsene er sammen med premie for skattepliktige personalforsikringer inkludert i det som i rapporten er oppgitt som naturallytelse. Det samme gjelder skattepliktig fordel av bilordning som omfatter adm.dir. og to ledende ansatte. Bankens kostnader knyttet til pensjon er i rapporten oppgitt særskilt.

Banken benytter seg i minimal grad av variable godtgjørelser. Bankens retningslinjer åpner for en årsgave i år hvor resultatet tillater det og styret vedtar at forholdene ligger til rette for å gi en slik gave. Det er likevel ikke noen direkte funksjon mellom resultat og utbetaling av årsgave. Bankens styre vurderer og beslutter eventuelle gaver. Eventuell årsgave er av lik størrelse til alle ansatte (gaven halveres for ansatte som er ansatt andre halvår i utbetalingsåret). I år hvor styret har vedtatt å gi en slik gave har den vært i størrelsesorden kr. 5.000,- til kr. 15.000,-.

Inntil halve gaven kan i henhold til retningslinjene gis i form av egenkapitalbevis.

Banken har videre en ordning som gir alle ansatte anledning til å kjøpe egenkapitalbevis for inntil kr. 20.000,- med 20 % rabatt (Incentivordning). Ordningen ble vedtatt av bankens forstanderskap i 2014.

Ordningen gjennomføres i år hvor forholdene ligger til rette for det. Løsningen har vært tilbudt alle ansatte i 2017, 2018 og 2019 med beløp på kr. 7.500 eller 15.000,- hvor rabatten/godtgjørelsen for den enkelte utgjorde kr. 1.500 eller kr. 3.000,-. Alle faste ansatte får tilbud om deltagelse når ordningen tilbys. Ca. 75% valgt å delta årene ordningen ble tilbudt. Ordningen har med bakgrunn i virksomhetsoverdragelsen ikke blitt tilbudt i 2020 og 2021, men planlegges tatt i bruk igjen i 2022.

Banken har i 2020 og 2021 vært gjennom store endringer gjennom virksomhetsoverdragelsen fra SpareBank 1 Nord Norge og inntreden i SpareBank 1-alliansen. Med bakgrunn i dette er det betydelige endringer i bemanningen, noe som både påvirker sammenligningstallene og den samlede lønnsutviklingen i selskapet.

2. SAMLET GODTGJØRELSE FOR LEDENDE ANSATTE 2020 OG 2021

Tabellen nedenfor gir oversikt over samlet godtgjørelse for ledende ansatte for regnskapsåret 2020 og 2021.

Godtgjørelsen er spesifisert i henhold til forskriften og retningslinjer fra EU kommisjonen. Det utbetales ikke godtgjørelse fra andre foretak i konsernet enn banken som arbeidsgiver. For ansattes styremedlemmer er styrehonoraret oppgitt.

Navn og stilling (TNOK)	År	Faste godtgjørelser					Variabel godtgjørelse			Sum	Andel fast og variabel godtgjørelse		Årlig endring
		Grunnlønn	Honorarer	Natural ytelser	Pensjons-godtgjørelse	Godtgjørelse fra foretak i samme konsern/gruppe	EK-bavis og årsgave	Ekstraordinære godtgjørelser	Total godtgjørelse		Fast	Variabel	
Hanne Nordgaard Administrerende Direktør	2021	2.393.466	-	256.482	223.000	-	-	-	2.872.948	100,0 %	0,0 %	4,29 %	
	2020	2.273.911	-	256.675	215.000	-	9.128	-	2.754.714	99,7 %	0,3 %		
Sverre Klausen Finansdirektør	2021	1.649.404	-	39.471	209.000	-	-	-	1.897.875	100,0 %	0,0 %	10,46 %	
	2020	1.470.950	-	40.020	198.000	-	9.128	-	1.718.098	99,5 %	0,5 %		
Dag-Hugo Heimstad Direktør personmarked	2021	1.413.632	-	185.350	209.000	-	-	-	1.807.982	100,0 %	0,0 %	0,27 %	
	2020	1.365.991	-	230.929	197.000	-	9.128	-	1.803.048	99,5 %	0,5 %		
Anne Ekroll Direktør risikostyring	2021	1.288.848	-	49.758	232.000	-	-	-	1.570.606	100,0 %	0,0 %	3,92 %	
	2020	1.228.635	-	50.649	223.000	-	9.128	-	1.511.412	99,4 %	0,6 %		
Øyvind Karlsen Direktør foretningutvikling	2021	1.263.648	-	50.716	215.000	-	-	-	1.529.364	100,0 %	0,0 %	10,99 %	
	2020	1.150.539	-	58.261	160.000	-	9.128	-	1.377.928	99,3 %	0,7 %		
Bjørn Tore Brønlund Direktør bedriftsmarked	2021	1.460.991	-	192.970	210.000	-	-	-	1.863.961	100,0 %	0,0 %	2,07 %	
	2020	1.405.413	-	213.562	198.000	-	9.128	-	1.826.103	99,5 %	0,5 %		
Lisbeth Flåeng Tidligere adm. dir.	2021	159.300	-	66.962	817.964	-	-	-	1.044.226	100,0 %	0,0 %	3,77 %	
	2020	159.300	-	67.220	785.555	-	-	-	1.012.075	100,0 %	0,0 %		
Arnt Krane Tidligere adm. dir.	2021	-	-	10.479	171.925	-	-	-	182.404	100,0 %	0,0 %	-1,00 %	
	2020	-	-	14.293	171.925	-	-	-	186.218	100,0 %	0,0 %		
Birgitte Lorentzen Ansattes styrerepresentant	2021	-	120.000	-	-	-	-	-	120.000	0,0 %	0,0 %	0,00 %	
	2020	-	120.000	-	-	-	-	-	120.000	0,0 %	5,2 %		
Geir Pedersen Ansattes styrerepresentant	2021	-	120.000	-	-	-	-	-	120.000	0,0 %	0,0 %	1,69 %	
	2020	-	118.000	-	-	-	-	-	118.000	0,0 %	0,0 %		

Som variabel godtgjørelse for regnskapsårene er oppgitt skattepliktig del av årsgave hvor halve beløpet er gitt i form av egenkapitalbevis. Godtgjørelsen er gitt i henhold til retningslinjenes pkt. 3, forstanderskapets og styrets vedtak.

3. SAMSVAR MELLOM GODTGJØRELSE OG RETNINGSLINJER, OG GODTGJØRELSENS BIDRAG TIL LANGSIKTIG RESULTAT

Godtgjørelsene som er beskrevet i tabellen ovenfor og som er gitt ledende ansatte i banken er som beskrevet i bankens retningslinjer for ledende ansatte. Godtgjørelsens innhold/art er i samsvar med det som er definert i de vedtatte retningslinjene. Endringer og fastsettelse av faste godtgjørelser er fastsatt av styret eller administrerende direktør i henhold til retningslinjene.

Pensjonsytelsene er siste gang omfattet av vesentlige endringer i 2016 når banken gikk over fra ytelsespensjon til innskuddspensjon. Tidligere ytelsespensjonsordning omfatter i dag et mindre antall ansatte som av helsemessige årsaker ikke tillates flyttet ut av ordningen. Lederpensjonsordninger som omfatter tidligere toppledere følger særskilte styrefastsatte pensjonsavtaler. Ingen av dagens ledende ansatte har særlige pensjonsavtaler.

Bankens prioritering av faste godtgjørelser er i samsvar med bankens verdigrunnlag, etiske retningslinjer og forståelse av hva som best bidrar til stabilitet, kontinuitet og oppnåelse av bankens langsiktige mål. Den valgte godtgjørelsesprofilen bidrar etter bankens vurdering til tillit i de markedene banken er avhengige av, samtidig som de gjør banken til en attraktiv arbeidsgiver som tiltrekker seg og opprettholder nødvendig kompetanse og ressurser for å innfri forventningene overfor eiere, samfunn og kunder.

Banken har ikke variable godtgjørelser knyttet til ledende ansattes prestasjoner. Dette omtales derfor ikke videre i rapporten. Tabellen knyttet til godtgjørelse i form av aksjer/egenkapitalbevis er derfor forenklet, og tabellen knyttet til resultatbasert godtgjørelse (tabell 4 i kommisjonens retningslinjer) er derfor utelatt i rapporten.

4. LØNNSUTVIKLING SISTE 5 ÅR

Tabellene gir et bilde av lønnsutviklingen i selskapet de siste 5 år. Det har vært enkelte endringer i ledende ansatte i løpet av de siste fem årene, med tidvis med overlapping av ledelsesfunksjoner. Godtgjørelse er i disse tilfellene annualisert i henhold til retningslinjene, men utbetaling av feriepenger/sluttoppgjør skaper forstyrrelser i sammenligningene.

Årlig godtgjørelser							
Navn og stilling (TNOK)	2017	2018	2019	2020	2021	Kommentarer	
Hanne Nordgaard	Administrerende Direktør	2345	2388	2562	2755	2873	Annualisert for 2017
Sverre Klausen	Finansdirektør	1413	1519	1569	1718	1898	
Dag-Hugo Heimstad	Direktør personmarked	1675	1738	1759	1803	1808	
Anne Ekroll	Direktør risikostyring	1172	1238	1353	1511	1571	
Øyvind Karlsen	Direktør foretningsutvikling	1168	1223	1257	1378	1529	
Bjørn Tore Brønlund	Direktør bedriftsmarked	1395	1638	1679	1826	1864	
Lisbeth Flåeng	Tidligere adm. dir.	2293	1126	973	1012	1044	
Arnt Krane	Tidligere adm. dir.	187	185	179	186	182	
Ann Karin Krogli	Tidligere direktør HR	1215					Ikke definert som ledende ansatt etter 2017
Ranveig Kråkstad	Tidligere økonomidirektør	1271	1378	1413	1594	67	Annualisert 2020. Feriepenger 2021
Birgitte Lorentzen	Ansattes styrerepresentant	100	110	115	120	120	Kun styrehonorar annualisert for 2017
Geir Pedersen		100	108	110	118	120	Kun styrehonorar annualisert for 2018
Martin Søreng	Ansattes styrerepresentant	102	0	0	0	0	Kun styrehonorar annualisert for 2017
May Heimdal		0	0	0	0	0	Kun styrehonorar
Resultat etter skatt	337.000	149.000	303.000	339.000	207.000		
Forvaltningskapital	31.850.000	32.969.000	34.068.000	33.207.000	39.433.000		
Gjennomsnittslønn for ansatte eksklusive ledende ansatte	555	569	571	627	685		

I tabellen under fremkommer årlige endringer i samlet godtgjørelse, samt bankens EK avkastning og økning av bankens forvaltningskapital.

Endring fra forrige år							
Navn og stilling / endring i prosent (relativ endring av godtgjørelse)	2017	2018	2019	2020	2021	Kommentarer	
Hanne Nordgaard	Administrerende Direktør		1,8 %	7,3 %	7,5 %	4,3 %	Tilsatt 06.2018
Sverre Klausen	Finansdirektør	-4,8 %	7,5 %	3,3 %	9,5 %	10,5 %	
Dag-Hugo Heimstad	Direktør personmarked	2,5 %	3,8 %	1,2 %	2,5 %	0,3 %	
Anne Ekroll	Direktør risikostyring	-0,4 %	5,6 %	9,3 %	11,7 %	4,0 %	
Øyvind Karlsen	Direktør foretningsutvikling	4,3 %	4,7 %	2,8 %	9,6 %	11,0 %	
Bjørn Tore Brønlund	Direktør bedriftsmarked	6,3 %	17,4 %	2,5 %	8,8 %	2,1 %	
Lisbeth Flåeng	Tidligere adm. dir.	6,0 %	-50,9 %	13,6 %	4,0 %	3,2 %	Førtidspensjon 01.10.2017
Arnt Krane	Tidligere adm. dir.	-0,9 %	-0,9 %	-3,4 %	4,1 %	-2,0 %	
Ann Karin Krogli	Tidligere direktør HR	-4,0 %					
Ranveig Kråkstad	Tidligere økonomidirektør	-3,0 %	8,4 %	2,6 %	12,8 %	-95,8 %	
Birgitte Lorentzen	Ansattes styrerepresentant	0,0 %	10,0 %	4,5 %	4,3 %	0,0 %	
Geir Pedersen			8,0 %	1,9 %	7,3 %	1,7 %	
Martin Søreng	Ansattes styrerepresentant	15,9 %					
May Heimdal							

Utvikling i bankens resultat og størrelse						
Egenkapitalavkastning (ROE)	9,10 %	4,60 %	9,30 %	9,70 %	5,40 %	
Økning i forvaltningskapital	8,4 %	3,5 %	3,3 %	-2,5 %	18,7 %	Endring fra forrige år
Endring i gjennomsnittslønn for øvrige ansatte	4,4 %	2,5 %	0,3 %	9,8 %	9,3 %	

Lønnsendringene i 2020 og 2021 er som det fremgår av tabellene ovenfor store. Bakgrunnen for dette er i hovedsak knyttet til virksomhetsoverdragelsen som både har medført høye overtidskostnader og økt vikarbruk. Dette øker lønnskostnadene uten at det påvirker antall årsverk i gjennomsnittsberegningene. Videre har endringer av bedriftsavtalen og skifte av bemanning med ny og mer kostnadskrevende kompetanse bidratt til uvanlig lønnsvekst. Sistnevnte begrunnelse viser seg å prege store deler av næringen som erfarer at kompetanserotasjon medfører endring i lønnsnivået.

5. GODTGJØRELSE MOTTATT FRA FORETAK I SAMME KONSERN ELLER FORETAKSGRUPPE

Ledende ansatte i banken mottar ikke godtgjørelser fra andre foretak i konsernet. Ledende ansatte har styreleder- eller styremedlemsposisjoner i datterselskap uten at det gis godtgjørelse for slike oppgaver.

6. GODTGJØRELSE KNYTTET TIL AKSJER, TEGNINGSRETTER, OG ANDRE FORMER FOR GODTGJØRELSE KNYTTET TIL AKSJER ELLER UTVIKLINGEN I SELSKAPET/SELSKAP I KONSERNET.

Det foreligger ikke ordninger knyttet til aksjer mv. hvor det er sammenheng mellom utvikling i selskapet og tildeling. Ref. bankens retningslinjer. Ledende ansatte har med de begrensninger som følger av primærinsider- og insideregulverket anledning til å delta til ordinære vilkår i offentlige emisjoner, og anledning til å delta i bankens generelle incentivordning som er beskrevet i rapportens innledning.

Det har i 2021 ikke vært gjennomført egenkapitalbevisutdelinger i henhold til incentivordningen.

Flertallet av ledende ansatte deltok i den offentlige emisjon høsten 2021.

Tabellen nedenfor gir en oversikt over ledende ansattes beholdning og beholdningsendringer i regnskapsåret:

Antall egenkapitalbevis								
Navn og stilling (TNOK)	Ved inngangen til året	85,45 Verdi 31.12.2020	Endring i beholdning	Anskaffet under incentivordning	Godtgjørelse i form av kursrabatt	Antall ved utgangen av året	131,5 Verdi 31.12.2021	
Hanne Nordgaard	Administrerende Direktør	3594	307.107	133	0	3727	490.101	
Sverre Klausen	Finansdirektør	1274	108.863	46	0	1320	173.580	
Dag-Hugo Heimstad	Direktør personmarked	1385	118.348	51	0	1436	188.834	
Anne Ekroll	Direktør risikostyring	1975	168.764	73	0	2048	269.312	
Øyvind Karlsen	Direktør foretningsutvikling	2675	228.579	99	0	2774	364.781	
Bjørn Tore Brønlund	Direktør bedriftsmarked	2305	196.962	85	0	2390	314.285	
Lisbeth Flåeng	Tidligere adm. dir.	2647	226.186	98	0	2745	360.968	
Arnt Krane	Tidligere adm. dir.	4656	397.855	174	0	4830	653.145	
Ann Karin Krogli	Tidligere direktør HR	852	72.803	0	0	852	112.038	
Ranveig Kråkstad	Tidligere økonomidirektør	725	61.951	26	0	751	98.757	
			-		0	0	-	
Birgitte Lorentzen	Ansattes styrerepresentant	719	61.439	26	0	745	97.968	
Geir Pedersen		846	72.291	30	0	876	115.194	
Martin Søreng	Ansattes styrerepresentant		-		0	0	-	
May Heimdal		805	68.787	26	0		109.277	

7. FORETAKETS BRUK AV ADGANG TIL Å TILBAKEKREVE VARIABEL GODTGJØRELSE

Med bakgrunn i at banken i ubetydelig grad benytter seg av variabel godtgjørelse, og at i de tilfeller det er gitt variabel godtgjørelse ligger beløpene innenfor de størrelsesbegrensningene som følger av Finanstilsynets unntaksregler for variabel godtgjørelse (Rundskriv 2/2020 pkt. 2.2), omfatter ikke retningslinjene regler om tilbakekreving av variabel godtgjørelse.

8. FRAVIKELSE AV RETNINGSLINJENE

Retningslinjene er ikke fraveket i regnskapsåret.

Rapporten er godkjent i styremøte.24.02.2022