

Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

2023



1. Innledning

1.1. Formål med rapporten

Formålet med denne rapporten er å gi en helhetlig oversikt over lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte og styremedlemmer. Med ledende ansatte menes konsernsjefen og øvrige i konsernledelsen.

Rapporten er utarbeidet i henhold til bestemmelsene i Allmennaksjeloven § 6-16 b, Forskrift om retningslinjer og rapport for ledende personer datert 11. desember 2022 § 6 og Regnskapsloven § 7-31 b.

Rapporten oppfyller de krav som kommer frem av «Forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer». Rapporten tilfredsstiller også krav til noteopplysninger i årsregnskapet etter regnskapsloven 7-31b og 7-32.

1.2 Godtgjørelsesordningen for ledende ansatte

Godtgjørelsesordningen for ledende ansatte i SpareBank 1 SMN skal sikre konkurransedyktig, men ikke lønnsledende godtgjørelse, som bidrar til å rekruttere og beholde ledende ansatte med relevant kompetanse, og bidra til at konsernets fokusområder og strategiske mål nås.

I tillegg til å stimulere til å nå de forretningsmessige målene skal godtgjørelsesordningene utformes slik at de oppfyller andre hovedmål for risikostyringen:

- De skal redusere sannsynligheten for uønsket risikotaking
- De skal stimulere til effektiv kapitalanvendelse
- De skal stimulere til redusert risiko for svikt i internkontrollen
- Sikre sunn og effektiv håndtering av bærekraftsrisiko

Godtgjørelsesutvalg

Det er etablert et eget godtgjørelsesutvalg. Godtgjørelsesutvalget skal innstille overfor styret på den generelle godtgjørelsespolitikken og de retningslinjer som skal gjelde for godtgjørelse til ledende ansatte. Videre skal utvalget fastsette rammer for variabel godtgjørelse, samt godkjenne godtgjørelsesordninger for alle forretningsområder og datterselskaper som har godtgjørelsesordninger. Utvalget består av tre styrerepresentanter og hovedtillitsvalgt, og ledes av styrets leder.

1.3 Resultat 2023

SpareBank 1 SMN sine resultater var i regnskapsåret 2023 svært gode. Konsernet oppnådde en egenkapitalavkastning på 14,4% og et resultat etter skatt på MNOK 3.530. Alle konsernets selskap leverte gode resultater.



Innenfor privatmarkedet har bankvirksomheten i konsernet hatt økt lønnsomhet, vekst i markedsandeler og utlånsvekst over gjennomsnittet i bransjen. EiendomsMegler 1 leverte også i 2023 et sterkt resultat, i et år hvor markedet har vært preget av økte levekostnader og økte boliglånsrenter.

Konsernet har også svært gode resultater innen bedriftsmarkedet. Her har veksten i både utlån og innskudd vært høy relativt til markedet. Regnskapshuset har befestet sin posisjon som markedsleder med videre vekst og oppkjøp av tre nye selskaper i 2023.

Kursen på egenkapitalbevis har svingt i løpet av året. Ved inngangen til 2023 var egenkapitalbeviset notert til 124,60 kroner, mens kursen ved årsskiftet var 141,8 kroner. Det er utbetalt 6.50 kroner i utbytte per egenkapitalbevis.

2. Godtgjørelse til ledende ansatte i konsernet

I henhold til konsernets retningslinjer for lønn til ledende ansatte, kan godtgjørelse til ledende ansatte i konsernet bestå av fast godtgjørelse, variabel godtgjørelse basert på prestasjoner, pensjonsordninger, øvrige personalgoder, nyansettelsesgodtgjørelse, aksjekjøpsordninger, fratredelsesgodtgjørelse og honorar for styreverv i SpareBank 1 Alliansen.

Fastlønn

Fastlønn er hovedelementet i den samlede godtgjørelsen. Styret fastsetter lønnen til konsernsjefen etter styrets årlige evaluering og behandling i godtgjørelsesutvalget. Konsernsjefen fastsetter lønnen til øvrige ledende ansatte og orienterer godtgjørelsesutvalget før han treffer sin endelige beslutning. I Regnskapshuset og EiendomsMegler 1 godkjenner styret lønn til administrerende direktør etter innstilling fra Konsernsjef.

Variabel godtgjørelse basert på prestasjoner

Det er ikke utbetalt variabel godtgjørelse til ledende ansatte basert på prestasjoner i 2023.

Ekstraordinære ytelser

Tre ledende ansatte har i 2023 mottatt en engangsutbetaling som kompensasjon for ekstraordinær arbeidsbelastning.

Pensjon

Det er inngått en innskuddsbasert pensjonsavtale med ledende ansatte for lønn over 12G. Innskuddssatsen over 12 G er som hovedregel 15%. Konserndirektør Sunnmøre og Fjordane har en innskuddssats på 25,1%. Bakgrunnen for dette er videreføring av pensjonsavtale i SpareBank 1 Sørre Sunnmøre før fusjonen. For konsernsjef er sparesatsen 27,82% for lønn over 12G. For lønn under 12 G er innskuddssatsen på 7% for pensjonsgrunnlag inntil 7,1G og 15% av pensjonsgrunnlaget mellom 7,1G og 12G.

Ledende ansatte som tidligere var del av den ytelsesbaserte pensjonsordningen i SpareBank 1 SMN, får utbetalt et kompensasjonsbeløp for overgang til ny ordning.



Øvrige personalgoder

Ledende ansatte har, i tråd med retningslinjene for lederlønn, i 2023 mottatt individuelle goder ut over fast lønn i form av bilgodtgjørelse, fri avis, dekning av kostnader knyttet til internett og parkering. Ledende ansatte tar videre del i de til enhver tid gjeldende kollektive goder som gjelder for ansatte, som beskrevet i konsernets retningslinjer for lønn til ledende ansatte.

Nyansettelsesgodtgjørelse

Ingen ledende ansatte har mottatt nyansettelsesgodtgjørelse i 2023.

Aksjekjøpsordninger

Ledende ansatte i SpareBank 1 SMN har i 2023 deltatt i konsernets aksjespareordning som gjelder alle ansatte. Maksimalt beløp det kan kjøpes egenkapitalbevis for per år er 36.000 kroner. Alle ledende ansatte som var ansatt i SpareBank 1 SMN ved inngangen til året, benyttet seg av muligheten til å erverve egenkapitalbevis for denne summen i 2023.

Fratredelsesgodtgjørelse

Ingen ledende ansatte har mottatt fratredelsesgodtgjørelse i 2023.

Godtgjørelse til ledende personer i 2022 og 2023

Godtgjørelse til ledende personer								
<i>(tall oppgitt i tusen kr)</i>								
Navn og stilling	År	Fast godtgjørelse		Ekstraord. ytelser 3)	Pensjonskostnad 10)	Total godtgjørelse	Lån 4)	Antall EK-bevis 5)
		Fastlønn 1)	Frynsegoder 2)					
Jan-Frode Janson, Konsernsjef	2023	5300	317		1241	6859	-	49.166
	2022	5078	295		1229	6601	1	45.805
Trond Søråas, Konserndirektør Konsernfinans og eierstyring	2023	2387	193	100	314	2994	3.323	10.267
	2022	1891	292	150	278	2611	3.942	10.000
Kjell Fordal, Konserndirektør Konsernfinans og eierstyring 6)	2023							
	2022	2086	119		117	2322	12.525	221.753
Nelly Maske, Konserndirektør Privatmarked	2023	2797	204		382	3383	5.898	21.876
	2022	2680	204	100	374	3358	3.927	21.783
Vegard Helland, Konserndirektør Næringsliv	2023	2927	193		355	3475	100	36.202
	2022	2786	190	150	348	3473	551	35.842
Stig Brautaset, Konserndirektør Sunnmøre og Fjordane 7)	2023	1771	144		435	2351	-	1.407
	2022							
Astrid Undheim, Konserndirektør Teknologi og utvikling	2023	2385	220		362	2968	5.787	744
	2022	2285	177	100	216	2778	6.666	384
Ola Neråsen Konserndirektør Risk	2023	2439	171		274	2884	-	43.764
	2022	2280	181		272	2733	120	43.404
Rolf Jarle Brøske, Konserndirektør Kommunikasjon og merkevare	2023	2281	208	150	274	2912	9.771	15.713
	2022	2175	195		276	2646	9.629	10.853
Arne Nypan, Administrerende direktør SB1 RH 8)	2023	2594	235		254	3083	4.903	33.948
	2022	2434	299		252	2984	10.559	29.958
Kjetil Reinsberg, Administrerende direktør EM1 9)	2023	3076	468		391	3934	10.995	29.141
	2022	3114	429		378	3921	5.138	16.358

1) Ingen ledende ansatte mottar variabel godtgjørelse, kun fast godtgjørelse. Fast godtgjørelse består av fastlønn, feriepenger, trekk i lønn for ferie, kompensasjon pensjon, tilleggspensjon, skattekompensasjon for 12G-ordning og andre faste tillegg.

2) Frynsegoder inkluderer godtgjørelse til elektronisk kommunikasjon, fast bilgodtgjørelse, fri bil, kilometergodtgjørelse, ulykke-/ behandling-/ yrkesskade-/ annen skade-/ reise- og gruppelivsforsikring samt rentefordel lån. I tillegg inkluderer dette innberettet fordel for utdelte egenkapitalbevis til underkurs i en frivillig spareordning ledende ansatte deltar i på like vilkår som øvrige ansatte.

3) Ekstraordinære ytelser utbetales i spesielle tilfeller til ledende ansatte som har hatt en ekstraordinær arbeidsbelastning

4) Lån inkluderer lån til ledende ansatte eller deres nærtstående. Alle i konsernledelsen har samme lånevilkår som øvrige ansatte

5) Antall egenkapitalbevis eid av den ledende ansatte selv eller dens nærtstående

6) Kjell Fordal fratradte 31.8.2022

7) Stig Brautaset var administrerende direktør i SpareBank 1 Sunnmøre som fusjonerte med SpareBank 1 SMN 2.mai 2023. Etter fusjonen tiltrådte han stillingen som Konserndirektør Sunnmøre og Fjordane. Pensjonskostnad som er oppgitt er knyttet til bedriftseid pensjonskonto for lønn over 12 G og ordinær tjenestepensjon

8) Arne Nypan er administrerende direktør i SpareBank 1 Regnskapshuset (SB1 RH) - beløp oppgitt som total godtgjørelse og pensjonskostnad er knyttet til SB1 RH

9) Kjetil Reinsberg er administrerende direktør i Eiendomsmegler 1 Midt-Norge (EM1) - beløp oppgitt som total godtgjørelse og pensjonskostnad er knyttet til EM1

10) Pensjonskostnad inkluderer ordinær tjenestepensjon og innskuddspensjon for lønn over 12 G



Godtgjørelse til ledende personer i perioden 2018-2023

Årlig endring i godtgjørelse for ledende person <small>(tall oppgitt i tusen kr)</small>	Endring	2019 vs 2018	2020 vs 2019	2021 vs 2020	2022 vs 2021	2023 vs 2022
Navn og stilling *)						
Jan-Frode Janson, Konsernsjef 1)	kr		294	520	459	224
	%			9,00 %	8,00 %	3,45 %
Trond Sjøraas, Konserndirektør Konsernfinans og Eierstyring 2)	kr					192
	%					7,09 %
Vegard Helland, Konserndirektør Næringsliv	kr	1	53	112	201	150
	%	0,00 %	1,80 %	3,70 %	6,50 %	4,54 %
Ola Neråsen, Konserndirektør Risikostyring 3)	kr	124	26	71	126	159
	%	5,60 %	1,10 %	3,00 %	5,20 %	6,20 %
Nelly Maske, Konserndirektør Privatmarked	kr	238	60	167	71	131
	%	9,10 %	2,10 %	5,70 %	2,30 %	4,16 %
Stig Brautaset, Konserndirektør Sunnmøre og Fjordane 4)	kr					
	%					
Rolf Jarle Brøske, Konserndirektør Kommunikasjon og samfunn	kr	110	100	33	70	125
	%	5,10 %	4,40 %	1,40 %	2,90 %	5,06 %
Astrid Undheim, Konserndirektør Teknologi og utvikling 5)	kr			398	100	271
	%				4,00 %	10,46 %
Kjetil Reinsberg, Administrerende direktør Eiendomsmegler 1 Midt-Norge 6)	kr			-9	155	0
	%			-0,30 %	4,60 %	0,00 %
Arne Nypan, Administrerende direktør Regnskapshuset 7)	kr			-152	495	156
	%			-6,10 %	21,20 %	5,52 %
Kjell Fordal, Konserndirektør Konsernfinans og Eierstyring 8)	kr	360	324	-55	200	
	%	10,50 %	8,60 %	-1,30 %	4,90 %	
Finn Haugan Konsernsjef 9)	kr	-184				
	%	-2,50 %				
Selskapets resultat						
Morbank endring i resultat etter skatt	kr	341.000	-907.000	886.000	252.000	1.131.644
Endring i prosent	%	17,7 %	-40,1 %	65,3 %	11,2 %	45,4 %
Gjennomsnittlig godtgjørelse fordelt på antall årsverk 10)						
Endring i gj.snitt årslønn ekskl.ledende personer	kr	16	0	27	32	48
Endring i prosent	%	2,3 %	2,90 %	3,60 %	4,07 %	5,56 %

*) Godtgjørelse inkluderer faste godtgjørelser, frynsegoder og innberettet beløp for innskuddspensjon over 12G. Ekstraordinære ytelser er ikke inkludert.

1) Jan-Frode Janson tiltrådte sin stilling 01.05.19. Lønn er justert til 12 mnd for 2019

2) Trond Sjøraas tiltrådte sin stilling 01.02.2022. Lønn er justert med 12 mnd for 2022

3) Ola Neråsen gikk inn i konsernledelsen 01.05.2018, men var ansatt i SMN hele 2018. Ytelser oppgitt for 2018 er totale ytelser utbetalt i 2018.

4) Stig Brautaset tiltrådte sin stilling i SMN 02.05.23

5) Astrid Undheim tiltrådte sin stilling 01.03.20. Lønn justert til 12 mnd for 2020.

6) Kjetil Reinsberg gikk inn i konsernledelsen 10.08.2020, men var ansatt i EM1 hele 2020. Ytelser oppgitt for 2020 er totale ytelser utbetalt i 2020.

7) Arne Nypan gikk inn i konsernledelsen 10.08.2020, men var ansatt i SpareBank 1 Finans Midt-Norge og SpareBank 1 Regnskapshuset hele 2020. Ytelser oppgitt for 2020 er totale ytelser utbetalt for 2020.

8) Kjell Fordal fratrådte sin stilling 31.8.22

9) Finn Haugan fratrådte sin stilling 30.4.19. Arbeidsforholdet opphørte 31.12.19

10) Beregningen gjelder på morbank-nivå og gjennomsnitt årsverksforbruk for morbank er benyttet

4. Godtgjørelse styret

Denne beskrivelsen omfatter kun den godtgjørelsen/styrehonorar selskapets styremedlemmer har mottatt i egenskap av å være styremedlem i selskapet.

Styrehonorar til styremedlemmene fastsettes årlig av representantskapet etter innstilling fra konsernets valgkomite.

Styremedlemmene mottar et fast honorar. De ansattvalgte styremedlemmene har i egenskap av å være ansatt, deltatt i selskapets ordinære aksjespareprogram.



Ytelser til styret og representantskapet							
(tall oppgitt i tusen kr)							
Navn	År	Tittel	Honorar	Honorarer til valgkomite, revisjons-, risiko-, utv/ tekn., innovasjons-, og godtgjørelsesutvalget	Andre godtgjørelser	Lån per 31.12	Antall egenkapitalbevis
Kjell Bjordal	2023	Styreleder	595	40	19	-	130.000
	2022		573	40	3	-	130.000
Christian Stav	2023	Nestleder styret	313	129	4	-	35.000
	2022		301	-	-	-	30.000
Mette Kamsvåg	2023	Styremedlem	273	134	15	3.951	5.600
	2022		261	128	1	-	5.600
Tonje Eskeland Foss	2023	Styremedlem	273	47	11	12.606	-
	2022		261	49	-	-	-
Kristian Sætre 1)	2023	Styremedlem	206	20	1	1.421	-
Ingrid Finnboe Svendsen 1)	2023	Styremedlem	206	106	-	-	1.150
Morten Loktu	2023	Styremedlem	66	7	15	-	15.000
	2022		261	27	-	-	15.000
Freddy Aursø	2023	Styremedlem	273	20	64	-	-
	2022		261	23	-	-	-
Christina Straub	2023	Styremedlem, ansattrepresentant 2)	273	-	925	5.620	1.083
	2022		261	-	818	-	971
Inge Lindseth	2023	Styremedlem, ansattrepresentant 2)	273	27	965	3.956	10.913
	2022		261	27	916	-	7.353

1) Tiltrådte styret i 2023

2) Andre godtgjørelser inkluderer lønn i ansattforhold

Honorar til representantskapet		
(tall oppgitt i tusen kr)		
Navn	År	2023
Knut Solberg, rep.skapets leder	2023	95
	2022	100
Øvrige medlemmer	2023	270
	2022	405

5. Etterlevelse og oppfølging av retningslinjene

Styret er ansvarlig for å føre en forsvarlig lønnspolitikk innenfor rammene av retningslinjene og etter selskapets økonomiske bæreevne og langsiktige interesser.

Selskapets retningslinjer for lønn til ledende ansatte sier at fast godtgjørelse skal baseres på den enkelte leders rolle og stilling, herunder stillingens kompleksitet og ansvar, kompetanse, erfaring, utdanning og lokale markedsforhold. Den faste godtgjørelsen utbetalt til ledende personer i 2023 ivaretar etter styrets vurdering disse kriteriene på en god måte.

I henhold til retningslinjer for godtgjørelse i SpareBank 1 SMN skal all form for belønning gis slik at det bidrar til måloppnåelse og ønsket adferd. Samtidig skal godtgjørelsesordningene bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av og kontroll med konsernets risiko, redusere sannsynligheten for uønsket risikotaking, bidra til å unngå interessekonflikter og sikre sunn og effektiv håndtering av bærekraftsrisiko.

Styrets oppfatning er at tildeling av lønn og godtgjørelse til ledende ansatte i 2023 er praktisert i tråd med retningslinjene, og på en slik måte at det bidrar til konsernets måloppnåelse og langsiktige interesser.

