

Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

2024



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.

Rapporten oppfyller også de krav som følger av ESRS GOV-3 om redegjørelse av hvordan bærekraftrelaterte mål er innarbeidet i bedriftens avlønningssystemer.

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 bærekraftrisiko

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 2024

SpareBank 1 SMN oppnådde i 2024 et resultat på 4.591 millioner kroner (3.688) og en egenkapitalavkastning på 16,6 prosent (14,4). Resultat per egenkapitalbevis ble 20,60 kroner (16,88).

Innenfor privatmarkedet har bankvirksomheten i konsernet hatt sterk lønnsomhet, utlånsvekst over markedsvekst, og lyktes godt med satsingen på rådgivning innenfor spareområdet. EiendomsMegler 1 leverte et godt resultat i 2024, drevet av flere salg, økning i inntekter per salg samtidig som markedsandelen økte fra 37,3 i 2023 til 37,6 prosent i 2024.

Konsernet har også svært gode resultater innen bedriftsmarkedet. Her har banken hatt god vekst i både utlån og innskudd relativt til markedet. Regnskapshuset har befestet sin posisjon som markedsleder i regionen med videre vekst samtidig som det gjennomføres et ambisiøst endringsprogram for å utvikle fremtidens regnskapsrådgivere.

Kursen på bankens egenkapitalbevis har hatt en positiv utvikling i løpet av året. Ved utgangen av 2023 var egenkapitalbeviset notert til 141,80 kroner, mens kursen ved utgangen av fjerde kvartal 2024 var 171,32 kroner. Det er i perioden utbetalt 12,50 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, fratreddelsesgodtgjørelse 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.

Kriteriene for evaluering av konsernledelsens prestasjon, som utgjør grunnlaget for justering av fast årslønn, er bredt sammensatt. Grunnlaget inkluderer både en evaluering av strategiske ambisjoner, lønnsomhet, soliditet, kundetilfredshet, ansattes engasjement, kvalitet og bærekraftrelaterte mål.

Hvor stor andel de enkelte elementene utgjør er ikke kvantifisert

Alle medlemmer av konsernledelsen står ansvarlig for at målet om en årlig reduksjon i CO₂-utslipp på 8% nås, og i hvilken grad de ulike forretningsområdene har bidratt til dette påvirker utviklingen i den enkeltes faste godtgjørelse. Evalueringskriteriene knyttet til bærekraft, er i 2024 lagt frem til orientering i styrets godtgjørelsesutvalg.

I 2025 vil nye mål knyttet til konsernets oppdaterte dobbelt vesentlighetsanalyse innarbeides i evalueringskriteriene. Disse målene utarbeides kommende år, i tråd med styrets beslutninger om



dette.

Variabel godtgjørelse basert på prestasjoner

Det er ikke utbetalt variabel godtgjørelse til ledende ansatte basert på prestasjoner i 2024.

Ekstraordinære ytelser

To ledende ansatte har i 2024 mottatt engangsutbetalinger. Adminstrerende direktør i Regnskapshuset og Eiendomsmegler 1 har fått utbetalinger for å kompensere for avvikende pensjonsordninger sammenlignet med øvrige ledende ansatte. I tillegg vil disse to ansatte motta et årlig kompensasjonsbeløp fra 2024.

Det er også gitt en ekstraordinær utbetaling på 100' for ekstra arbeidsbelastning knyttet til prosjekt som er gjennomført i løpet av året.

Pensjon

Det er inngått en innskuddsbasert pensjonsavtale med ledende ansatte for lønn over 12G, med unntak av for én konserndirektør. Innskuddssatsen i denne ordningen er som hovedregel 15%. Konserndirektør Sunnmøre og Fjordane har hatt en innskuddssats på 25,1%. Bakgrunnen for dette er videreføring av pensjonsavtale i SpareBank 1 Søre 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 2024 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 2024.

Aksjekjøpsordninger

Ledende ansatte i SpareBank 1 SMN har i 2024 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 2024.

Fratredelsesgodtgjørelse

Ingen ledende ansatte har mottatt fratredelesgodtgjørelse i 2024.



Godtgjørelse til ledende personer i 2023 og 2024

Godtgjørelse til ledende personer								
(tall oppgitt i tusen kr)								
Navn og stilling	År	Fast godtgjørelse		Ekstraord. ytelser 3)	Pensjonskostnad 4)	Total godtgjørelse	Lån 5)	Antall EK-bevis 6)
		Fastlønn 1)	Frynsegoder 2)					
Jan-Frode Janson, Konsernsjef	2024	5.571	284		1.402	7.257	-	49.493
	2023	5.300	317		1.241	6.859	-	49.166
Trond Sjøraas, Konserndirektør Konsernfinans og eierstyring	2024	2.650	219		358	3.226	5.774	10.494
	2023	2.387	193	100	314	2.994	3.323	10.267
Nelly Maske, Konserndirektør Privatmarked 7)	2024	2.835	256		412	3.503	6.728	22.203
	2023	2.797	204		382	3.383	5.898	21.876
Monica Haftorn Iversen, Konserndirektør Privatmarked 8)	2024	1.933	229		212	2.374	14.444	494
Vegard Helland, Konserndirektør Næringsliv	2024	3.041	191		385	3.617	250	36.529
	2023	2.927	193		355	3.475	100	36.202
Stig Brautaset, Konserndirektør Sunnmøre og Fjordane 9)	2024	2.739	210		542	3.491	2.776	2.292
	2023	1.771	144		435	2.351	-	1.407
Astrid Undheim, Konserndirektør Teknologi og utvikling	2024	2.489	256		362	3.107	8.354	1.071
	2023	2.385	220		362	2.968	5.787	744
Ola Neråsen Konserndirektør Risk	2024	2.524	202		301	3.026	2.795	50.138
	2023	2.439	171		274	2.884	-	43.764
Rolf Jarle Brøske, Konserndirektør Kommunikasjon og merkevare	2024	2.407	270		299	2.976	20.313	16.040
	2023	2.281	208	150	274	2.912	9.771	15.713
Arne Nypan, Administrerende direktør SB1 RH 10)	2024	2.755	246	350	295	3.646	4.433	36.959
	2023	2.594	235		254	3.083	4.903	33.948
Kjetil Reinsberg, Administrerende direktør EM1 11)	2024	3.054	360	255	420	4.089	4.671	32.635
	2023	3.076	468		391	3.934	10.995	29.141
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. For 2024 er også utbetaling knyttet til harmonisering av pensjonsordninger inkludert 4) Pensjonskostnad inkluderer ordinær tjenestepensjon og innskuddspensjon for lønn over 12 G 5) Lån inkluderer lån til ledende ansatte eller deres nærstående. Alle i konsernledelsen har samme lånevilkår som øvrige ansatte 6) Antall egenkapitalbevis er oppgitt i hele tall og viser antall egenkapitalbevis eid av den ledende ansatte selv eller dens nærstående 7) Nelly Maske fratrådte sin stilling som Konserndirektør Privatmarked 1.november 2024 8) Monica Haftorn Iversen tiltrådte sin stilling som Konserndirektør Privatmarked 1.november 2024 9) 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 10) Arne Nypan er administrerende direktør i SpareBank 1 Regnskapshuset (SB1 RH) - beløp oppgitt som total godtgjørelse og pensjonskostnad er knyttet til SB1 RH 11) Kjetil Reinsberg er administrerende direktør i Eiendomsmegler 1 Midt-Norge (EM1) - beløp oppgitt som total godtgjørelse og pensjonskostnad er knyttet til EM1								



Godtgjørelse til ledende personer i perioden 2019-2024

Årlig endring i godtgjørelse for ledende personer (tall oppgitt i tusen kr)	Endring	2020 vs 2019	2021 vs 2020	2022 vs 2021	2023 vs 2022	2024 vs 2023
Navn og stilling *)						
Jan-Frode Janson, Konsernsjef 1)	kr	294	520	459	224	280
	%		9,0 %	8,0 %	3,5 %	4,2 %
Trond Søråas, Konserndirektør Konsernfinans og Eierstyring 2)	kr				192	308
	%				7,1 %	11,3 %
Nelly Maske, Konserndirektør Privatmarked 3)	kr	60	167	71	131	100
	%	2,1 %	5,7 %	2,3 %	4,2 %	3,1 %
Monica Haftorn Iversen, Konserndirektør Privatmarked 4)	kr					
	%					
Vegard Helland, Konserndirektør Næringsliv	kr	53	112	201	150	123
	%	1,8 %	3,7 %	6,5 %	4,5 %	3,7 %
Stig Brautaset, Konserndirektør Sunnmøre og Fjordane 5)	kr					77
	%					2,7 %
Astrid Undheim, Konserndirektør Teknologi og utvikling 6)	kr		398	100	271	139
	%			4,0 %	10,5 %	5,0 %
Ola Neråsen, Konserndirektør Risikostyring	kr	26	71	126	159	122
	%	1,1 %	3,0 %	5,2 %	6,2 %	4,5 %
Rolf Jarle Brøske, Konserndirektør Kommunikasjon og samfunn	kr	100	33	70	125	195
	%	4,4 %	1,4 %	2,9 %	5,1 %	7,5 %
Arne Nypan, Administrerende direktør Regnskapshuset 7)	kr		-152	495	156	181
	%		-6,1 %	21,2 %	5,5 %	6,1 %
Kjetil Reinsberg, Administrerende direktør Eiendomsmegler 1 Midt-Norge 8)	kr		-9	155	0	122
	%		-0,3 %	4,6 %	0,0 %	3,4 %
Kjell Fordal, Konserndirektør Konsernfinans og Eierstyring 9)	kr	324	-55	200		
	%	8,6 %	-1,3 %	4,9 %		
Selskapets resultat						
Morbank endring i resultat etter skatt	kr	-907.000	886.000	252.000	1.184.259	-395.510
Endring i prosent	%	-40,1 %	65,3 %	11,2 %	47,5 %	-10,8 %
Gjennomsnittlig godtgjørelse fordelt på antall årsverk 10)						
Endring i gj.snitt årslønn ekskl.ledende personer	kr	0	27	32	48	67
Endring i prosent	%	2,9 %	3,6 %	4,1 %	5,6 %	7,2 %
*) 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. Godtgjørelse er justert til 12 mnd for 2019 2) Trond Søråas tiltrådte sin stilling 01.02.2022. Godtgjørelse er justert med 12 mnd for 2022 3) Nelly Maske fratrådte sin stilling i SMN 01.11.24. Ytelser oppgitt for 2024 er totale godtgjørelse utbetalt i 2024 4) Monica Haftorn Iversen tiltrådte sin stilling 01.11.24. Hun var ansatt i SMN i hele 2024, men var ikke en del av konsernledelsen før 01.11.24 og det oppgis derfor ingen sammenlignbare tall for 2023 5) Stig Brautaset tiltrådte sin stilling i SMN 02.05.23. Godtgjørelse er justert til 12 mnd for 2023 6) Astrid Undheim tiltrådte sin stilling 01.03.20. Godtgjørelse justert til 12 mnd for 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. Godtgjørelse oppgitt for 2020 er totale godtgjørelse utbetalt for 2020. 8) 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. 9) Kjell Fordal fratrådte sin stilling 31.8.22 10) Beregningen gjelder på morbank-nivå og gjennomsnitt årsverksforbruk, minus ledende ansatte, for morbank er benyttet i beregningen						

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 5)
Kjell Bjordal	2024	Styreleder	668	44	2	-	130.000
	2023		595	40	19	-	130.000
Christian Stav	2024	Nestleder styret	315	160	2	-	35.000
	2023		313	129	4	-	35.000
Mette Kamsvåg	2024	Styremedlem	286	95	3	3.758	5.600
	2023		273	134	15	3.951	5.600
Kristian Sætre	2024	Styremedlem	286	33	1	585	300
	2023		206	20	1	1.421	-
Ingrid Finnboe Svendsen	2024	Styremedlem	286	177	-	-	850
	2023		206	106	-	-	1.150
Freddy Aursø	2024	Styremedlem	286	24	-	-	-
	2023		273	20	64	-	-
Nina Olufsen 1)	2024	Styremedlem	218	93	-	-	-
	2023		-	-	-	-	-
Christina Straub 2)	2024	Styremedlem, ansatterrepresentant	286	29	1.031	5.547	1.171
	2023		273	-	925	5.620	1.083
Inge Lindseth 2)	2024	Styremedlem, ansatterrepresentant	286	33	1.143	4.041	13.240
	2023		273	27	965	3.956	10.913
Tonje Eskeland Foss 3)	2024	Styremedlem	69	12	-	-	-
	2023		273	47	11	12.606	-
Morten Loktu 4)	2023	Styremedlem	66	6.750	15	-	15.000
1) Tiltrådte styret i 2024 2) Andre godtgjørelser inkluderer lønn i ansettelsesforhold 3) Fratrådte styret i 2024 4) Fratrådte styret i 2023 5) Antall egenkapitalbevis er oppgitt i hele tall							

Honorar til representantskapet		
(tall oppgitt i tusen kr)		
Navn	År	
Knut Solberg, rep.skapets leder	2024	100
	2023	95
Øvrige medlemmer	2024	297
	2023	270

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 2024 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 2024 er praktisert i tråd med retningslinjene, og på en slik måte at det bidrar til konsernets måloppnåelse og langsiktige interesser.

