



Rapport om godtgjørelse
til ledende personer

2022

Innhold

Bakgrunn	3
Formål	3
Overordnet utvikling i godtgjørelse	3
Overordnet selskapsutvikling i 2022	3
Styret	4
Ledelsen	4
Godtgjørelse til styret	4
Godtgjørelsesprinsipper	4
Godtgjørelsessammensetning	4
Styre- og komitéhonorar	5
Variabel godtgjørelse	5
Egenkapitalbevis	5
Styrets godtgjørelse siste fem år	6
Godtgjørelse til ledelsen	7
Godtgjørelsesprinsipper	7
Godtgjørelsessammensetning	7
Fastlønn	7
Variabel godtgjørelse	7
Pensjon	7
Naturalytelser	8
Etterlønnsavtaler	8
Egenkapitalbevis	8
Utbetalt godtgjørelse i 2022 og 2021	9
Godtgjørelse og selskapsresultater – 2018 - 2022	10
Revisorerklæring	12

BAKGRUNN

SpareBank 1 Nordmøre etablerte i høsten 2021 retningslinjer for bankens godtgjørelse for ledende ansatte. Retningslinjene ble vedtatt i generalforsamlingen 28. september 2021. Retningslinjene er etablert i henhold til allmennaksjeloven § 6-16a og Forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer. Godtgjørelsesordningen er et viktig strategisk virkemiddel for å understøtte virksomhetens økonomiske mål, risikotoleranse og langsiktige interesser.

Virksomhetens langsiktige fokus på utvikling og verdiskapning reflekteres i Godtgjørelsesordningen, som baserer seg på at fast lønn skal være den vesentlige komponenten for alle medarbeiderkategorier. Det er i tråd med dette prinsippet ikke etablert noen form for særskilte incentivordninger for ledende personer. Samtidig skal gode prestasjoner over tid reflekteres i en lønnsutvikling som er konkurransedyktig.

Den totale godtgjørelsen skal bidra til at virksomheten er konkurransedyktig i vårt markedsområde, uten å være lønnsledende. Lønnsnivå skal reflektere den enkelte leders oppgaver, ansvar og kompetanse, samt prestasjoner og utvist adferd over tid som bidrar til oppnåelse av virksomhetens strategiske målsetninger.

Merk at alle tall for 2020 og tidligere gjelder SpareBank 1 Nordvest.

FORMÅL

Formålet med Godtgjørelsesrapporten er å gi innsikt i bankens godtgjørelse for ledende personer og hvordan godtgjørelsen er fastsatt.

OVERORDNET UTVIKLING I GODTGJØRELSE

Overordnet selskapsutvikling i 2022

Nøkkeltall (morbank)	2021	2022	Endring
Resultat etter skatt	146	333	187,00
Egenkapitalavkastning	5,2 %	9,9 %	4,7 %
Utlånsvekst inkl. kredittforetak	5,4 %	8,4 %	3,0 %
Tapsprosent utlån	0,16 %	0,11 %	-0,05 %
Ren kjernekapitaldekning	17,7 %	17,9 %	0,2 %
Kostnadsprosent	66,7 %	47,7 %	-19,0 %

Tabell 1. Nøkkeltall 2022

Årsregnskapet viser stabil drift og resultater.

Styrket drift med rekordresultat og sterk utlånsvekst

- Rekordresultat i 2022 med 390 millioner kroner før skatt
- Egenkapitalavkastning på 9,9 %
- Utlånsvekst 8,4 % vesentlig over markedsveksten
- Redusert kostnadsprosent til 47,7 %
- Normaliserte tap med 0,11 % av GFK
- Ren kjernekapitaldekning på 17,9 % med god klaring til gjeldende krav

Styret

Total godtgjørelse til styret er følgende:

Godtgjørelse til styret	2021	2022	Prosentvis endring
Total godtgjørelse	972.963	1.137.500	14,46 %

Godtgjørelsen er økt grunnet opprettelse av risiko- og revisjonsutvalg. Dette er nytt fra mai 2021.

Ledelsen

Total godtgjørelse til ledelsen er følgende:

Godtgjørelse til ledelsen	2021	2022	Prosentvis endring
Total godtgjørelse	10.099.075	11.693.415	13,63 %

Total godtgjørelse inkluderer pensjonskostnad. Ved fusjon i mai 2021 ble konsernledelsen utvidet fra 5 til 7 ledere.

GODTGJØRELSE TIL STYRET

Godtgjørelsesprinsipper

Godtgjørelse for styreverv i banken fastsettes av generalforsamlingen etter innstilling fra valgkomiteen. Styremedlemmene mottar et fast styrehonorar, og ingen styremedlemmer mottar noen form for bonus eller prestasjonsbasert honorar for sitt styreverv i SpareBank 1 Nordmøre. Godtgjørelsen skal reflektere vervets kompleksitet, ansvar og tidsbruk samt være konkurransedyktig med tilsvarende godtgjørelser i sammenlignbar virksomhet.

Godtgjørelsessammensetning

Se tabell nedenfor for sammensetning av styregodtgjørelse.

Godtgjørelse	Styret
Styrehonorar	Ja
Komitéhonorar	Ja
Variabel godtgjørelse	Nei
Pensjon	Nei

Tabell 2. Sammensetning av styregodtgjørelse.

I tillegg til fast årlig styrehonorar mottar medlemmer av styret honorar for deltakelse i risikoutvalg, samt revisjonsutvalg.

Styre- og komitéhonorar

Verv	Fast honorar		Økning (%)
	2021/2022	2022/2023	
Styret			
Leder	275.000	275.000	0,0 %
Nestleder	150.000	150.000	0,0 %
Medlem	120.000	120.000	0,0 %
Revisjonsutvalget			
Leder	20.000	20.000	0,0 %
Medlem	10.000	10.000	0,0 %
Risikoutvalget			
Leder	20.000	20.000	0,0 %
Medlem	10.000	10.000	0,0 %
Generalforsamling			
Leder	40.000	40.000	0,0 %
Medlem	2.500	2.500	0,0 %

Tabell 3. Styregodtgjørelse

Honorar vedtas på ordinær generalforsamling, og gjelder frem til neste ordinære generalforsamling. For godtgjørelse til medlem av generalforsamlingen gjelder dette per møte.

Variabel godtgjørelse

Ikke aktuelt, ingen i styret mottar variabel godtgjørelse.

Egenkapitalbevis

Det er ikke tildelt eller tilbudt egenkapitalbevis, tegningsretter, opsjoner eller andre former for godtgjørelse knyttet til egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre.

Styrets godtgjørelse siste fem år

Tabellen nedenfor viser oversikt over fast godtgjørelse for styret de siste fem år. Tall for 2018-2020 gjelder for Spare-Bank 1 Nordvest.

Tabell - Godtgjørelse til styret for de fem siste år. Alle beløp i tusen

		Fast godtgjørelse	Andel fast og variabel godtgjørelse		
		Fastlønn	Andel fast	Andel variabel	
Runar Wiik medl. risiko- og revisjonsutvalget	2022	295,0	100,0 %	0,0 %	
	2021	266,1	100,0 %	0,0 %	
Styreleder 01.04.2020 - d.d.	2020	215,2	100,0 %	0,0 %	
	2019	96,7	100,0 %	0,0 %	
Styremedlem 2017-31.03.2020	2018	93,2	100,0 %	0,0 %	
Inger Grete Lundemo leder risikoutvalget	2022	170,0	100,0 %	0,0 %	
Nestleder mai. 2021 - d.d.	2021	124,2	100,0 %	0,0 %	
Halvard Fjeldvær medl. revisjonsutvalget	2022	130,0	100,0 %	0,0 %	
	Medlem mai. 2021	2021	93,3	100,0 %	0,0 %
Heidi Blakstad Dahl leder revisjonsutvalget	2022	140,0	100,0 %	0,0 %	
	Medlem mai. 2021 - d.d.	2021	125,9	100,0 %	0,0 %
Nestleder 2020 - april. 2021	2020	95,1	100,0 %	0,0 %	
	2019	85,8	100,0 %	0,0 %	
	2018	82,7	100,0 %	0,0 %	
Gerd Marit Langøy medl. Risikoutvalget	2022	65,0	100,0 %	0,0 %	
	2021	115,6	100,0 %	0,0 %	
Medlem 2017 - 30.06.2022	2020	86,8	100,0 %	0,0 %	
	2019	82,2	100,0 %	0,0 %	
	2018	82,7	100,0 %	0,0 %	
Kirsti Harsvik medl. risikoutvalget	2022	97,5	100,0 %	0,0 %	
Medlem 01.04.2022 - d.d					
Brit Marie Blekken	2022	120,0	100,0 %	0,0 %	
	Ansattrepresentant mai. 2021 - d.d.	2021	80,0	100,0 %	0,0 %
Øystein Aandahl	2022	120,0	100,0 %	0,0 %	
	Ansattrepresentant 01.03.2018 - d.d.	2021	108,9	100,0 %	0,0 %
2020		86,8	100,0 %	0,0 %	
2019		85,8	100,0 %	0,0 %	
2018		68,9	100,0 %	0,0 %	
Vegard Nekstad	2021	28,9	100,0 %	0,0 %	
Medlem 2017 - april 2021	2020	107,5	100,0 %	0,0 %	
	2019	85,8	100,0 %	0,0 %	
	2018	82,7	100,0 %	0,0 %	
Lars Backer	2020	52,1	100,0 %	0,0 %	
Styreleder 2017 -31.03.2020	2019	205,9	100,0 %	0,0 %	
	2018	198,5	100,0 %	0,0 %	
Gunnar Ervik	2020	21,7	100,0 %	0,0 %	
	Styremedlem 2017 - 31.03.2020	2019	85,8	100,0 %	0,0 %
		2018	79,1	100,0 %	0,0 %

Cathrine Bruvoll	2020	79,6	100,0 %	0,0 %
Styremedlem 01.03.2017 - 30.11.2020	2019	85,8	100,0 %	0,0 %
	2018	82,7	100,0 %	0,0 %
	2021	28,9	100,0 %	0,0 %
Randi Lisberg	2021	28,9	100,0 %	0,0 %
Ansattrepresentant 2017 - 30.04.2020	2020	86,8	100,0 %	0,0 %
	2019	85,8	100,0 %	0,0 %
	2018	82,7	100,0 %	0,0 %
Bjørn Rød	2020	21,7	100,0 %	0,0 %
Ansattrepresentant 2017-31.03.2020	2019	85,8	100,0 %	0,0 %
	2018	82,7	100,0 %	0,0 %
	2018	41,3	100,0 %	0,0 %
Leif Johan Hestvik	2018	41,3	100,0 %	0,0 %
Ansattrepresentant 01.03.2017 - 30.06.2018				

Tabell 4. Godtgjørelse til styret

GODTGJØRELSE TIL LEDELSEN

Godtgjørelsesprinsipper

Virksomhetens langsiktige fokus på utvikling og verdiskapning reflekteres i Godtgjørelsesordningen, som baserer seg på at fast lønn skal være den vesentlige komponenten for alle medarbeiderkategorier. Det er i tråd med dette prinsippet ikke etablert noen form for særskilte incentivordninger for ledende personer. Samtidig skal gode prestasjoner over tid reflekteres i en lønnsutvikling som er konkurransedyktig.

Godtgjørelsessammensetning

Godtgjørelse	Ledelsen	Kommentar
Fastlønn	Ja	
Variabel godtgjørelse	Ja	Mottar variabel godtgjørelse tilsvarende som resterende ansatte
Pensjon	Ja	Tilsvarende pensjonsavtale som for resterende ansatte
Naturallytelser	Ja	Ansattbetingelser, mobil og bilhold
Etterlønnsavtale	Ja	Tre ledende ansatte har etterlønnsavtale

Tabell 5. Sammensetning av godtgjørelse til ledelsen.

Fastlønn

Administrerende direktør og ledergruppens fastlønn vurderes og reguleres normalt årlig. Styret fastsetter administrerende direktørs lønn etter styrets evaluering og før behandling i virksomhetens Godtgjørelsesutvalg. Administrerende direktør vurderer lønn for virksomhetens øverste ledelse, og orienterer Godtgjørelsesutvalget om sine vurderinger og innstilling før han treffer sin beslutning.

Variabel godtgjørelse

Det er ingen form for bonusordninger eller variabel lønn i virksomheten, utover mulig kollektiv avtale om overskuddsdeling som er beskrevet i Godtgjørelsesordningen. Det skal herunder heller ikke etableres forpliktelser om vurdering av bonus overfor ledende personer i banken. Det er ingen incentivordninger eller forpliktelser knyttet til aksjeverdigbasert godtgjørelse til fordel for ledende personer eller tillitsvalgte. Virksomheten benytter ikke «sign-on fees».

Der det foreligger sårbarhetsmessige og konkurransemessige hensyn kan det avtales forlenget gjensidig oppsigelsestid på inntil 9 måneder.

Pensjon

Ledende personer som er fast ansatt, omfattes i virksomhetens ordinære innskuddspensjonsordning, med opptjening av pensjonsrettigheter for lønn inntil 12 G.

Det er etablert egen avtale om tilleggspensjon for inntekt over 12 G for administrerende direktør. Dersom det eventuelt skal inngås nye avtaler om individuell tilleggspensjonsavtale for ledende personer, må dette behandles i Godtgjørelsesutvalget.

Naturalytelser

Ledende ansatte omfattes av kollektive ansattordninger på lik linje med øvrige ansatte. De viktigste materielle ansattgodene er ulike kollektive forsikringsordninger, gunstige låne- og forsikringsvilkår. Det er enkelte ledende ansatte som har bilhold.

Etterlønsavtaler

Ved nøkkelpersonsrisiko og konkurransemessige hensyn kan det avtales etterlønn til ledende personer. Avtale om etterlønn skal behandles i godtgjøringsutvalget og godkjennes i styret. Det er inngått avtale om etterlønn for to ledere i virksomheten.

Egenkapitalbevis

Ledende ansatte er tilbudt å delta i bankens spareordning for ansatte i bankens egenkapitalbevis SNOR. Dette er et tilbud som alle bankens ansatte har fått mulighet til å delta i og varer fra 1.juli 2022 til og med 31. desember 2023.

Det er ut over dette ikke tilbudt egenkapitalbevis, tegningsretter, opsjoner eller andre former for godtgjørelse knyttet til egenkapitalbevis i SpareBank 1 Nordmøre.

UTBETALT GODTGJØRELSE I 2022 OG 2021

Tabellen nedenfor viser en oversikt over alle godtgjørelser for konsernledelsen i 2022 og 2021.

Godtgjørelse til ledende personer for det rapporterte regnskapsåret og 2021

		Fast godtgjørelse		Variabel godtgjørelse	Pensjonskostnad	Total godtgjørelse	Andel fast og variabel godtgjørelse	
		Fastlønn	Naturalytelser	Ett-års variabel			Andel fast	Andel variabel
Allan Troelsen <i>Administrerende direktør fra 01.05.2021 (1)</i>	2022	2.650	4	-	190	2.844	100 %	0,0 %
	2021	1.533	3	-	184	1.734	100 %	0,0 %
Steinar Sogn <i>Direktør økonomi og finans, CFO</i>	2022	1.430	174	0	190	1.794	100 %	0,0 %
	2021	1.383	173	20	188	1.763	98,6 %	1,4 %
Rune Solli <i>Direktør Bedriftsmarked</i>	2022	1.325	4	-	190	1.519	100 %	0,0 %
	2021	1.250	4	20	181	1.455	98,4 %	1,6 %
Tone Hammer <i>Direktør Forretningsutvikling 01.05.21 (1)</i>	2022	1.190	4	0	158	1.352	100 %	0,0 %
	2021	760	3	20	54	837	97,4 %	2,6 %
Kathrine Gjestad <i>Direktør organisasjon og utvikling</i>	2022	1.190	4	-	158	1.352	100 %	0,0 %
	2021	1.140	4	20	153	1.318	98,3 %	1,7 %
Arne Elven <i>Direktør Personmarked (nyansatt fra 01.10.22)</i>	2022	331	26	-	23	381	100 %	0,0 %
Karina Wigum <i>Direktør Forretningsstøtte fra 01.05.21 (1)</i>	2022	1.190	4	-	158	1.352	100 %	0,0 %
	2021	760	3	20	54	837	97,4 %	2,6 %
Leif Joar Almvik <i>Direktør Personmarked (ny stilling fra 01.10.22)</i>	2022	975	21	-	104	1.100	100 %	0,0 %
	2021	1.250	28	20	181	1.479	98,4 %	1,6 %
Odd Einar Folland (2)	2021	667	1	20	171	859	97,1 %	2,9 %

Tabell 6. Godtgjørelse til ledelsen i 2022 og 2021

- 1) Beløp for 2021 for ny administrerende direktør, direktør forretningsutvikling og direktør forretningsstøtte gjelder kun for perioden 01.05.2021 til 31.12.2021
- 2) Beløp for 2021 for tidligere administrerende direktør gjelder for perioden 01.01.2021 til 30.04.2021

GODTGJØRELSE OG SELSKAPSRESULTATER 2018 - 2022

En oppsummering av utviklingen i lederlønningene, selskapets prestasjoner og ansattes godtgjørelse i femårsperioden 2018–2022 er gitt i tabellen nedenfor.

Årlig endring	2018 2017 vs 2018	2019 2018 vs 2019	2020 2019 vs 2020	2021 2020 vs 2021	2022 2021 vs 2022
Godtgjørelse for ledende person (beløp i tusen)					
Allan Troelsen <i>Administrerende direktør fra og med 01.05.2021 (2)</i>				1 536	2 654 1 118
Steinar Sogn <i>Direktør økonomi og finans, CFO</i>	1 551 202	1 502 -48	1 588 86	1 576 -12	1 604 28
Rune Solli <i>Direktør Bedriftsmarked</i>	1 226 33	1 168 -58	1 292 124	1 274 -17	1 329 55
Kathrine Gjestad <i>Direktør organisasjon og utvikling</i>	1 060 50	1 042 -18	1 175 133	1 164 -11	1 194 30
Karina Wigum <i>Direktør Forretningsstøtte fra og med 01.05.2021 (2)</i>				783	1 194 411
Tone Hammer <i>Direktør Forretningsutvikling fra og med 01.05.2021 (2)</i>				783	1 194 411
Arne Elven <i>Direktør Privatmarked fra og med 01.10.2022</i>					357
Leif Joar Almvik <i>Direktør Privatmarked til og med 30.09.2022</i>	1 228 40	1 184 -44	1 316 131	1 298 -17	996 -302
Odd Einar Folland <i>Administrerende direktør til og med 30.04.2021 (1)</i>	1 956 87	1 874 -82	2 073 198	688 -1 385	
Olav Rugset <i>Juridisk direktør til og med 31.08.2019 (3)</i>	1 246 29	999 -248			
Turid Humlen <i>Regionbanksjef til og med 31.08.2019 (3)</i>	1 110 28	910 -200			

Selskapets resultater (morbank)					
Resultat etter skatt (mnok)	140	231	145	146	333
	-39	91	-86	1	187
Egenkapitalavkastning	7,1 %	11,4 %	6,5 %	5,2 %	9,9 %
	-3,1 %	4,3 %	-4,9 %	-1,3 %	4,7 %
Utlånsvekst inkl. kredittforetak	7,3 %	7,3 %	6,3 %	5,4 %	8,4 %
	0,3 %	0,0 %	-1,0 %	-0,9 %	3,0 %
Tapsprosent utlån	0,16 %	0,14 %	0,12 %	0,16 %	0,11 %
	-0,04 %	0,02 %	0,02 %	-0,04 %	0,05 %
Kapitaldekningsprosent	15,5 %	17,0 %	16,7 %	17,7 %	17,9 %
	-0,9 %	1,5 %	-0,3 %	1,0 %	0,2 %
Kostnadsprosent (morbank)	54,8 %	47,4 %	56,3 %	52,1 %	47,7 %
	2,5 %	-7,4 %	8,9 %	-4,2 %	-4,4 %
Gjennomsnittlig godtgjørelse fordelt på antall årsverk (beløp i tusen)					
Antall ansatte	108	110	106	143	156
Antall årsverk i banken (uten ledergruppen)	99	103	99	134	145
Samlet godtgjørelse (alle ansatte)	66 390	78 768	69 423	98 937	104 873
Samlet godtgjørelse (uten godtgjørelse til ledelsen)	57 012	70 089	61 980	89 834	94 349
Gjennomsnittlig godtgjørelse fordelt på antall ansatte (uten godtgjørelse til ledelsen)	576	680	626	670	652

Tabell 7. Samlet godtgjørelse til ledelsen og resultat siste fem år. Samt utvikling i gjennomsnittlig godtgjørelse alle ansatte

- 1) Beløp for 2021 for tidligere administrerende direktør gjelder for perioden 01.01.2021 til 30.04.2021
- 2) Beløp for 2021 for ny administrerende direktør, direktør forretningsutvikling og direktør forretningsstøtte gjelder for perioden 01.05.2021 til 31.12.2021
- 3) Beløp for 2019 for tidligere juridisk direktør og regionbanksjef gjelder for perioden 01.01.2019 til 31.08.2019



Til generalforsamlingen i SpareBank 1 Nordmøre

Uavhengig revisors attestasjonsuttalelse om rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at SpareBank 1 Nordmøres rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer (lønnsrapporten) for regnskapsåret som ble avsluttet 31. desember 2022, er i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift.

Etter vår mening er lønnsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift.

Styrets ansvar

Styret er ansvarlig for utarbeidelsen av lønnsrapporten og for at den inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift. Styret har også ansvar for slik intern kontroll som det finner nødvendig for å utarbeide en lønnsrapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, hverken som følge av misligheter eller feil.

Vår uavhengighet og kvalitetsstyring

Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA-reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Vi anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM) 1 Kvalitetsstyring for revisjonsforetak som utfører revisjon og forenklet revisorkontroll av regnskaper samt andre attestasjonsoppdrag og beslektede tjenester, og opprettholder et omfattende system for kvalitetskontroll inkludert dokumenterte retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om lønnsrapporten inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift, og at opplysningene i lønnsrapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon. Vi har utført vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon».

Vi har gjort oss kjent med retningslinjene om fastsettelse av lønn og godtgjørelse til ledende personer som er godkjent av generalforsamlingen. Våre handlinger omfattet opparbeidelse av en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for utarbeidelse av lønnsrapporten for å utforme kontrollhandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll. Videre utførte vi kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av opplysningene i lønnsrapporten, herunder om den inneholder de opplysningene



som kreves etter lov og tilhørende forskrift. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Bodø, 21. mars 2023
PricewaterhouseCoopers AS

Silja Eriksen
Statsautorisert revisor
(elektronisk signert)



Langveien 21, 6509 Kristiansund
Organisasjonsnummer: 937 899 408
Telefon: 915 03900
E-post: nordmore@bank.no
www.bank.no

SpareBank 
NORDMØRE