

# Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer jf. asal §6-16b.

## Introduksjon

Representantskapet i SpareBank 1 SMN vedtok 23. mars 2021 nye retningslinjer for lønn og annen godtgjørelse til ledende personer. Retningslinjene er tilgjengelige på bankens [hjemmesider](#).

SpareBank 1 SMN skal ha konkurransedyktige, men ikke lønnsledende, godtgjørelsesordninger som bidrar til å rekruttere og beholde ledende ansatte med relevant kompetanse for å innfri konsernets strategiske mål og fokusområder.

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

I henhold til forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer (FOR-2020-12-11-2730) skal SpareBank 1 SMN utarbeide en rapport med informasjon om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer omfattet av bankens retningslinjer.

Med ledende personer menes konsernsjefen og øvrige i konsernledelsen.

SpareBank 1 SMN sine resultater var i regnskapsåret 2022 svært gode. Konsernet oppnådde en egenkapitalavkastning på 12,3 % og et resultat etter skatt på MNOK 2.785. 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 i 2022 et sterkt resultat samt økte markedsandeler, i et år hvor markedet ble preget av økte levekostnader og økte boliglånsrenter.

Konsernet har også svært gode resultater innen bedriftsmarkedet. Her har veksten i både utlån og innskudd vært høyere enn på mange år. Regnskapshuset har befestet sin posisjon som markedsleder med videre vekst og oppkjøp av fire nye selskaper i 2022.

Kursen på egenkapitalbevis har svinget i løpet av året. Ved inngangen til 2022 var egenkapitalbeviset notert til 149 kroner, mens kursen ved årsskiftet var 127 kroner. Det er utbetalt 7.50 kroner i utbytte per egenkapitalbevis.

# Samlet godtgjørelse til ledende personer

Tabell 1

Godtgjørelse til ledende personer for det rapporterte regnskapsåret i tusen kr								
Navn på ledende person, stilling 2)	År	1 Fast godtgjørelse 1)			3 Pensjonskostnad 3)	4 Total godtgjørelse	5 Lån 5)	6 Antall egenkapitalbevi ...
		Fastlønn	Gebyrer (fees)	Frynsegoder 7)				
Jan-Frode Janson, Konsernsjef 4)	2022	5078		274	1229	6581	-	45.805
	2021	4943		281	950	6174	1	40.466
Trond Søråas, Konserndirektør Konsernfinans og eierstyring	2022	2041		292	278	2611	3.942	10.000
	2021							
Kjell Fordal, Konserndirektør Konsernfinans og eierstyring	2022	2086		119	117	2323	12.525	221.753
	2021	3210		198	776	4184	13.315	246.612
Nelly Maske, Konserndirektør Privatmarked	2022	2780		183	374	3337	3.927	21.783
	2021	2702		184	332	3218	8.182	21.443
Vegard Helland, Konserndirektør Næringsliv	2022	2936		168	348	3452	551	35.842
	2021	2729		187	315	3231	1.043	35.502
Astrid Undheim, Konserndirektør Teknologi og utvikling	2022	2385		177	216	2778	6.666	384
	2021	2287		203	142	2631	7.370	185
Ola Neråsen Konserndirektør Risk	2022	2280		160	272	2712	120	43.404
	2021	2151		143	288	2582	-	43.064
Rolf Jarle Brøske, Konserndirektør Kommunikasjon og merkevarer	2022	2175		174	276	2625	9.629	10.853
	2021	2103		184	241	2528	10.603	10.513
Arne Nypan, Administrerende direktør Regnskapshuset	2022	2434		274	252	2960	10.559	29.958
	2021	2332		126	144	2602	5.148	28.898
Kjetil Reinsberg, Administrerende direktør EM1	2022	3114		429	378	3922	5.138	16.358
	2021	3041		199	324	3564	6.804	19.823

1) Fastlønn inkluderer fastlønn, feriepenger, trekk feriepenger, tillegg knyttet til ikke arbeidet tid, tilleggspensjon og faste tillegg

2) For den enkelte ledende person i tabellen viser øverste rad godtgjørelse for det rapporterte regnskapsåret. Andre rad viser godtgjørelse for foregående regnskapsår.

3) For Trond Søråas og Astrid Undheim er beløpet for innskuddspensjon over 12 G beregnet. Faktura for avtaler sendes i februar 2023.

4) Jan Frode Janson fikk en økning i prosentats fra 23 % til 27,82% for innskuddspensjon for lønn over 12G. Beløpet er beregnet da korrigeringene ikke er fakturert i 2022

5) Konsernledelsen har samme lånevilkår som øvrige ansatte.

6) Antall egenkapitalbevis inkluderer også egenkapitalbevis eid av nærstående og selskaper man har betydelige innflytelse i.

7) Frynsegoder inkluderer: Fast bilgodtgjørelse, fri telefon, rentefordel lån, forsikringer, skattepliktig km.godtgjørelse, EKT, skattepliktig familieandel/vreiser, forsikringer

## Aksjebasert betaling

Ingen ledende personer eller øvrige ansatte som omfattes av denne rapporten har mottatt aksjebasert betaling i 2022, utover ordinær deltakelse i konsernets aksjespareordning. Maksimalt kjøpsbeløp per år i denne ordningen er NOK 24.000 kroner, og ansatte mottar ett egenkapitalbevis i bonus per andre ervervede bevis, dersom disse ikke selges innen to år etter kjøpstidspunktet.

## Rett til å tilbakekalle variabel godtgjørelse

Ingen av personene som inngår i denne rapporten har i 2022 mottatt variabel godtgjørelse eller har til gode slik godtgjørelse.

## Samsvar med retningslinjene mv

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 2022 ivaretar etter styrets vurdering disse kriteriene på en god måte.

Selskapets retningslinjer sier videre at det som hovedregel ikke skal etableres ordninger med prestasjonsbasert variabel godtgjørelse til ledende ansatte. Ingen av personene som inngår i denne rapporten har i 2022 mottatt slik godtgjørelse.

Ledende ansatte har, som øvrige ansatte, gruppelivsdekning og innskuddsbasert tjenestepensjon. Videre har ledere som omfattes av denne rapporten en pensjonsordning for lønn over 12G. For konsernsjef har sparesatsen i 2022 vært 27,82% for lønn over 12G. Bakgrunnen for endring av sparesatsen er en beregning av hvilke varig sparesatser konsernsjefen må ha for at han skal komme likt ut som ved en fondskontoordning tilsvarende

den han hadde i Sparebank 1 Nord-Norge. For øvrige ledende ansatte har sparesatsen vært på 15%.

Ledende ansatte har, i tråd med retningslinjene for lederlønn, i 2022 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.

Det har ikke blitt utbetalt nyansettelsesgodtgjørelse til ledende ansatte i 2022.

Ledende ansatte i SpareBank 1 SMN har i 2022 deltatt i konsernets aksjespareordning som gjelder alle ansatte. Maksimalt beløp det kan kjøpes egenkapitalbevis for per år er 24.000 kroner. Alle ledende ansatte benyttet seg av muligheten til å erverve egenkapitalbevis for denne summen i 2022. Leder for Konserntfinans og eierstyring fikk en avtale om kjøp av inntil 10.000 MING med 30 % rabatt. Leder for Konserntfinans og eierstyring benyttet denne opsjonen, og har i desember 2022 kjøpt 10 000 egenkapitalbevis til 30% rabatt.

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 insentiver 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 2022 er praktisert i tråd med retningslinjene, og på en slik måte at det bidrar til konsernets måloppnåelse og langsiktige interesser.

## Godtgjørelse til ansatte og øvrige medlemmer av styret

Tabell 2

Styret

Navn	Tittel	Honorar	Honorarer ifm. deltakelse i valgkomite og styreutvalg	Andre godtgjørelser	Totalt	Lån pr 31.12	Antall egenkapitalbevis
Kjell Bjordal	Styreleder	573	40	3	616	-	
Christian Stav	Nestleder styret	301	120	-	421		30.000
Mette Kamsvåg	Styremedlem	261	128	1	390	3677	5.600
Tonje Eskeland Foss	Styremedlem	261	49	-	310		
Janne Thyø Thomsen	Styremedlem	63	26	-	89		
Morten Loktu	Styremedlem	261	27	-	288		15.000
Eli Skrøvseth	Styremedlem	199	94	-	293		
Freddy Aursø	Styremedlem	261	23	-	284		
Inge Lindseth	Styremedlem, ansatterepresentant	261	27	-	288		7.353
Christina Straub	Styremedlem, ansatterepresentant	261	-	-	261		971

# Sammenligningsinformasjon

Tabell 3

Sammenlignbar tabell over godtgjørelse og selskapets resultater over de siste fem rapporterte regnskapsår (RFY) i tusen kr					
Årlig endring	2018 vs. 2017	2019 vs. 2018	2020 vs. 2019	2021 vs. 2020	2022 vs. 2021
Godtgjørelse for ledende person *)					
Jan-Frode Janson, Konsernsjef 1)			294	520	459
				9 %	8 %
Kjell Fordal, Konserndirektør Konsernfinans og Eierstyring 2)	161	360	324	-55	200
	4,9 %	10,5 %	8,5 %	-1,3 %	4,9 %
Trond Søråas, Konserndirektør Konsernfinans og Eierstyring 3)					
Vegard Helland, Konserndirektør Næringsliv	119	1	53	112	201
	4,2 %	0,0 %	1,8 %	3,7 %	6,5 %
Ola Neråsen, Konserndirektør Risikostyring 4)		124	26	71	126
		5,6 %	1,1 %	3,0 %	5,2 %
Nelly Maske, Konserndirektør Privatmarked 5)	235	238	60	167	71
	9,9 %	9,1 %	2,1 %	5,7 %	2,3 %
Rolf Jarle Brøske, Konserndirektør Kommunikasjon og samfunn 6)	204	110	100	33	70
	10,4 %	5,1 %	4,4 %	1,4 %	2,9 %
Kjersti Hønstad, Konserndirektør Juridisk 7)					
Astrid Undheim, Konserndirektør Teknologi og utvikling 8)				397	100
					4,0 %
Kjetil Reinsberg, Administrerende direktør Eiendomsmegler 1 Midt-Norge 9)				-9	155
				-0,3 %	4,6 %
Arne Nypan, Administrerende direktør Regnskapshuset 10)				-152	495
				-6,1 %	21,2 %
Finn Haugan Konsernsjef 11)	228	-184			
	3,2 %	-2,5 %			
Svein Tore Samdal Konserndirektør Privatmarkedl 12)	179				
	6,1 %				
Selskapets resultat					
Morbank endring i resultat etter skatt	72.000	341.000	-907.000	886.000	252.000
Endring i prosent	3,9 %	17,7 %	-40,1 %	65,3 %	11,2 %
Gjennomsnittlig godtgjørelse fordelt på antall årsverk					
Endring i gj.snitt årslønn ekskl ledende personer	30,43	16,40	21,43	27,20	32,21
Endring i Prosent	4,4 %	2,3 %	2,9 %	3,6 %	4,1 %

\*) Godtgjørelse inkluderer faste tillegg, fastlønn, feriepenger, trekk i lønn for ferie, bilgodtgjørelse, EK- tjenester, rentefordel, km-godtgjørelse, skatt forsikringer og innberettet beløp for innskuddspensjon over 12G

1) Jan-Frode Janson, Konsernsjef tiltrådte sin stilling 01.05.2019. Lønn er justert til 12 mnd for 2019.

2) Kjell Fordal, konserndirektør fratrådte sin stilling 31.8.2022. Lønnen er justert til 12 mnd i 2022

3) Trond Søråas, konserndirektør Konsernfinans og Eierstyring tiltrådte sin stilling 1.2.2022. Lønnen er justert til 12 mnd i 2022

4) Ola Neråsen, Konserndirektør Risk, ble del av KL 01.05.2018. Ingen endring i lønn.

5) Nelly Maske, tiltrådte som Konserndirektør Privatmarked fra 01.12.2018. Tidligere Konserndirektør Organisasjon og utvikling.

6) Rolf Jarle Brøske tiltrådte som Konserndirektør Kommunikasjon og merkevare fra 01.10.2016. Lønnen er justert til 12 mnd i 2016.

7) Kjersti Hønstad, Konserndirektør Juridisk, gikk ut av konsernledelsen 11.08.2020. Lønn er justert til 12 mnd i 2020.

8) Astrid Undheim, tiltrådte som Konserndirektør Teknologi og utvikling 01.03.2020. Lønn justert til 12 mnd i 2020.

9) Kjetil Reinsberg, Administrerende direktør Eiendomsmegler 1 Midt-Norge, gikk inn i konsernledelsen 10.08.2020 og ytelse oppgitt er utbetalt fra Eiendomsmegler 1 Midt-Norge.

10) Arne Nypan, Adm direktør Regnskapshuset, gikk inn i konsernledelsen 10.08.2020, og ytelse oppgitt er utbetalt fra SpareBank 1 Finans og SpareBank 1 Regnskapshuset.

11) Finn Haugan, fratrådte som Konsernsjef 30.04.2019. Arbeidsforholdet opphørte 31.12.2019.

12) Svein Tore Samdal, Konserndirektør Privatmarked, fratrådte stillingen som konserndirektør Privatmarked 30.november 2018. Lønnen er justert opp til 12 mnd i 2018.



Til representantskapet i SpareBank1 SMN

## 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 SpareBank1 SMNs 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 omfatter 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.

Trondheim, 1. mars 2023  
**PricewaterhouseCoopers AS**

Rune Kenneth S. Lædre  
Statsautorisert revisor

## SpareBank 1 SMN - Attestasjon lederlønnssrapport 22

---

### Signers:

<i>Name</i>	<i>Method</i>	<i>Date</i>
Lædre, Rune Kenneth Snæbjörnsson	BANKID	2023-03-02 16:57



**This document package contains:**

- Closing page (this page)
- The original document(s)
- The electronic signatures. These are not visible in the document, but are electronically integrated.



This file is sealed with a digital signature.  
The seal is a guarantee for the authenticity of the document.