

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Revisor

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Beslutning

Sak: Godkjenne honorar til revisor

1. Bakgrunn

Det er representantskapet som fastsetter revisors honorar.

2. Gjennomgang av saken

Revisor har sendt brev til representantskapet med anmodning om honorar for revisjonen.

3. Vedtak

Representantskapet fastsatte revisjonshonoraret for 2023 til kr 3 179 500 inklusiv merverdiavgift.

Vedlegg til saken:

Vedlegg 1: Brev fra PwC med anmodning om honorar



SpareBank 1 SMN
Representantskapet

Elektronisk distribuert

Revisjonshonorar 2023

Vi ber om at Representantskapet fastsetter et revisjonshonorar for 2023 på kr 3 179 500 inklusive merverdiavgift.

Trondheim, 22. februar 2024

PricewaterhouseCoopers AS

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Rune Kenneth S. Lædre', written in a cursive style.

Rune Kenneth S. Lædre
Statsautorisert revisor

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Administrasjonen

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Orientering

Sak: Bærekraft i SpareBank 1 SMN

1. Bakgrunn

SpareBank 1 SMN er omfattet av EUs nye direktiv om bærekraftsrapportering fra regnskapsåret 2024. Direktivet fastsetter krav til beskrivelser av bærekraftsforhold som skal omtales i årsberetningen som er nødvendige for å forstå foretakets innvirkning på bærekraftsforhold, og informasjon som er nødvendig for å forstå hvordan bærekraftsforhold påvirker foretakets stilling, utvikling og resultat (prinsippet om dobbel vesentlighet).

2. Gjennomgang av saken

EUs nye direktiv om bærekraftsrapportering – Corporate Sustainability Reporting Directive (CSRD), skal innføres i norsk lovgivning fra regnskapsåret 2024. Direktivet stiller høyere krav til rapportering av bærekraftsinformasjon enn dagens regelverk, og krever at rapporteringen skjer i tråd med nye, europeiske standarder – European Sustainability Reporting Standards (ESRS).

Direktivet skal bidra til å legge til rette for omstilling til en mer bærekraftig økonomi, i tråd med EUs handlingsplan «Europas grønne giv» og FNs bærekraftsmål. For å dreie investeringer og utlån i mer bærekraftig retning, må investorer og andre brukere få relevant og pålitelig informasjon om virksomhetenes klima- og miljøpåvirkning, og deres eksponering mot klimarisiko og annen bærekraftsrelatert risiko.

Konsernet er i gang med å oppdatere sin doble vesentlighetsanalyse. Bankens øverste organ er en viktig interessent i dette arbeidet. Styret ønsker derfor å legge til rette for dialog og aktiv involvering av Representantskapet i prosessen med å identifisere vår påvirkning på bærekraftsforhold (*impact*), og diskusjonen om hvordan bærekraftsforhold påvirker vår stilling (*risks and opportunities*). I dette møtet vil det bli gitt innsikt i arbeidet og lagt opp til en interaktiv sesjon med spørsmål til Representantskapet.

SpareBank 1 SMN vil i mars og april involvere et stort antall interne og eksterne interessenter gjennom 1:1-samtaler, digitale spørreundersøkelser og workshops. Planen er å konkludere vesentlighetsanalysen innen 3.mai.

3. Vedtak

Representantskapets innspill tas med i prioriteringen av vesentlige tema.

Vedlegg til saken: Ingen vedlegg til saken.

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Styret

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Orientering

Sak: Årsrapport samfunnsutbytte

1. Bakgrunn

Det er tradisjon for å presentere årsrapporten fra Samfunnsutbytte for representantskapet.

2. Gjennomgang av saken

Samfunnsutbytte har i 2023 gjennomført strategien som ble forankret i styret i februar 2020. Ny strategi for perioden 2024-2026 ble i løpet av desember besluttet, med stø kurs for videre satsing. Vi har betydelige ambisjoner og kraft gjennom eiermodellen til å befeste vår posisjon som en ledende bank og øke stoltheten om eiermodellen internt i SpareBank 1 SMN.

Hovedsatsing: Vi har også i 2023 valgt et gjennomgående tema. Dette gjør vi for å være tydelig på noen valgte konsepter som kan underbygge behov i tiden og i samfunnet rundt oss. I 2023 har vi prioritert å synliggjøre at vi har vært en betydelig samfunnsbygger i 200 år, også som en del av konsernets jubileum. I konseptet «200 verdifulle år» har vi formet støtteordningen «Like muligheter» for å bidra til at barn og unge inkluderes i positiv aktivitet i «dyrtiden» vi lever i og som skaper varig verdi for fremtidige generasjoner. Vi hadde også en rekke aktiviteter som å feire bursdagen 26. mai i hele regionen, 3.000 ungdommer deltok i innovasjonscamp med bærekrafts-prosjekter «Handling – takk!» og 100 ungdommer ble med oss på seilas langs kysten mens de jobbet med bærekrafts-prosjekter for å gå «Fra ord til handling». Underveis la vi til rette og arrangerte folkefest, konserter, møteplasser og aktiviteter sammen med folk og frivilligheten i hele Midt-Norge.

Innovasjon og verdiskaping: Vi har jobbet med økt styrke på ambisjonen om at vi skal bidra til at Midt-Norge er ledende på bærekraftig nyskaping og grønn omstilling, gjennom ambisjoner om å være en arenabygger, nyskaper, investor og grønn pådriver.

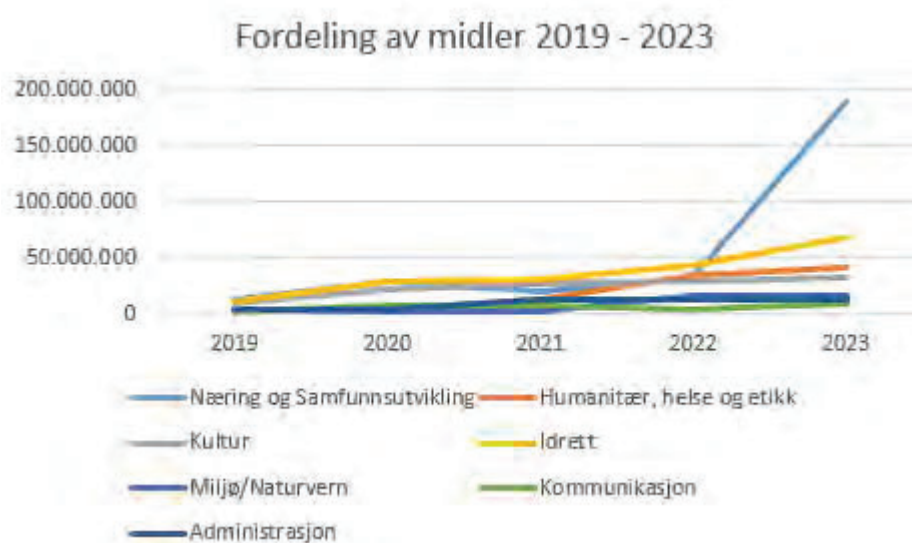
Struktur og kontroll: I takt med økt avsetning til utdeling av samfunnsutbytte og betydelig økt oppmerksomhet de siste årene, har det vært jobbet mye med å sikre god struktur og kontroll med forvaltningen. Vi har gjennom dette arbeidet kvalitetssikret rutiner for saksbehandling, samt rutiner for å sikre habilitet og transparente tildelinger. Ny struktur for fullmakter ble også besluttet av styret i 2023, for å tilpasse sikker og effektiv saksbehandling.

Oppmerksomhet: Vi har nådd bredt ut med våre støtteordninger, i både tradisjonelle og sosiale medier. I 2023 har vi hatt 288.000 besøk på bankens nettsider for samfunn, i tillegg til 1.197 totalt antall presseoppslag der 520 var positivt vektete og resten nøytrale. Denne type synlighet er viktig for å kunne bygge kunnskap om betydningen av samfunnsutbytte og kraften i vår eiermodell.

Det er behandlet 4.123 konkrete søknader om støtte, i et omfang på 614 millioner kroner. Av disse er 1.966 prosjekter innvilget støtte. Totalt er det tildelt 367 millioner kroner, der 292 millioner kroner representerer søknader, 150 millioner er satt av til etableringen av Såkorn1 Midt og rundt 70 millioner kroner på tiltak sammen med frivilligheten lokalt gjennom vårt helårslige 200 års konsept – «200 verdifulle år». Det er innvilget talentstipend til 40 utøvere innenfor idrett, kultur og gründerskap.

Gjennom våre tildelinger er totalt 4 millioner tilskuere, medlemmer og aktive berørt og rapportert inn gjennom søknader i vår portal. Rapportering fra mottakere viser at 870.000 frivillige er engasjert og 1,4 millioner dugnadstimer er utløst. Dette er historisk høye tall.

Utdelingen av samfunnsutbytte er i 2023 fordelt på følgende måte:



En tydeligere strategisk retning er at stadig større andel av ressursene knyttes til egne konsepter og at vi bevilger noen flere større enkeltinvesteringer for å understøtte formål innenfor våre valgte strategiske områder; felleskap, idrett og friluftsliv, kunst & kultur, innovasjon & verdiskaping samt grønn pådriver.

Sammen med gode krefter i Midt-Norge bidrar vi til å bygge og utvikle regionen og gjøre vår landsdel til et bedre sted å være. Vårt samfunnsutbytte gjør en forskjell i de prosjekter hvor vi deltar og gjør oss relevante for vår region.

3. Vedtak

Representantskapet tok årsrapport for samfunnsutbytte 2023 til orientering.

Vedlegg til saken:

Vedlegg 1: Årsrapport for samfunnsutbytte 2023

Samfunnsutbytte – 2023

Det midtnorske samfunnet er vår største enkelteier og lokalsamfunnenes andel av vårt overskudd kalles samfunnsutbytte. Samfunnsutbytte har lange tradisjoner i SpareBank 1 SMN. Helt siden 1847 har deler av overskuddet gått til allmennyttige og veldedige formål som bygger og utvikler regionen.

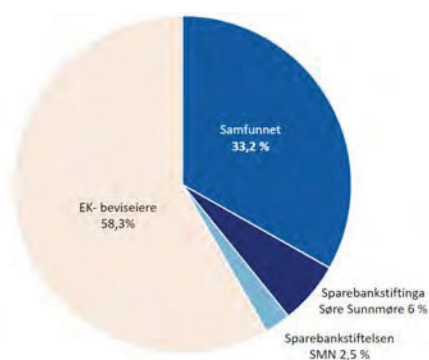
Som regionens ledende finanskonsern lever vi tett på menneskene i samfunnet vi er en del av. Vi brenner for hele regionens utvikling, fra Rørvik i nord til Førde i sør, og har et stort hjerte for lokalsamfunnet. Vi heier på alt det fantastiske som skjer rundt oss – fra det frivillige arbeidet, talentutvikling og kulturopplevelser, til det å skape bolyst og omfavne omsorg for fellesskapet. Vi legger spesielt stor vekt på fremtidige generasjoner og har derfor høy oppmerksomhet på tiltak og aktiviteter som kommer barn og unge til gode.

Midlene fra samfunnsutbytte skal gå til å støtte gode prosjekter som bygger og utvikler Midt-Norge, og gjør regionen til en bedre plass å bo og leve. Vi skal styrke samfunns- og næringsutviklingen gjennom å bygge kunnskap, innovasjonskultur og kapital. Slik kan nye investeringer bli gjort og grunnlaget for nye arbeidsplasser lagt.

En av de største private bidragsyterne i vår region

Samfunnsutbyttet var i 2023 på 474 millioner kroner. Av dette ble 230 millioner kroner avsatt til investering i ulike prosjekter i regionen. Videre ble 244 millioner kroner tilført [Sparebankstiftelsen SMN](#), samfunnets «sparekonto».

Som et ledd i fusjonen med SpareBank1 Søre Sunnmøre ble Sparebankstiftinga Søre Sunnmøre etablert, med en kapital på 1.341 millioner kroner. Det betyr at vi har en betydelig styrket mulighet til å støtte lokalsamfunnene i Midt-Norge, der samfunnets eierskap i banken er 41,7 %. Eierskapet fordeles med samfunnet 33,2 %, Sparebankstiftelsen SMN 2,5 % samt Sparebankstiftinga Søre Sunnmøre med 6 %.



I desember 2023 ble strategien for samfunnsutbytte fornyet med mindre endringer, for perioden 2024-2026. Her er fellesskap, idrett og friluftsliv, kunst og kultur, grønn pådriver samt innovasjon og verdiskaping definert som egne satsingsområder. En av endringene for den nye strategiperioden er en vridning av midlene som skal deles ut mer i retning av bærekraft for å understøtte rollen som grønn pådriver i Midt-Norge.

Ambisjonen er å styrke Midt-Norge gjennom tildelinger som bidrar til:

- å hindre utenforskap
- å skape levende lokalsamfunn

- å gjøre regionen ledende på bærekraftig nyskaping og grønn omstilling

Vi har økt innsatsen for å bidra til at Midt-Norge har mange og gode arbeidsplasser også i årene som kommer. Fremover ønsker vi å være en viktig aktør for gründere i Midt-Norge – helt fra gründerspirer på videregående skole til mer etablerte gründermiljø og økt innsatsen på rollen som arenabygger, nyskaper, investor og grønn pådriver gjennom samarbeid med gode partnere og næringsforeninger.

200 verdifulle år

Trondhjems Sparebank ble etablert 26. mai 1823 – og har gått fra å være en institusjon til en hjørnesteinsbedrift, med samfunnsnyttige prosjekter som viser at verdier er mer enn penger. I 2023 har banken derfor feiret sitt 200 års jubileum med økt engasjement i hele regionen og flere større prosjekter.



Noen av disse nevnes her:

Støtteordning «Like muligheter»: På våren fikk mange lag og foreninger til sammen støtte på 30 millioner med overskriften «like muligheter», samt noen større prosjekter som skaper varig verdi for fremtidige generasjoner.

Bursdag og folkefest: I mai feiret vi bursdag på alle kontor og torg i Midt-Norge og har skapt folkefest sammen med folk i lokalsamfunnet og lag/foreninger. Vi hadde godt over 10.000 besøkende på arrangementene i september og 6.000 besøkende på skipet Statsraad Lehmkühl, som ble basen for jubileumsseilasen langs kysten, med stopp i Ålesund, Molde, Nærøysund, Verdal og Trondheim. I Trondheim Spektrum inviterte vi til en rusfri jubileumskonsert med mer enn 8.000 besøkende. Alle billettinntektene gikk utelukkende til Miljøagentene, Mental helse ungdom og Livsglede for eldre.

Unge for fremtiden: Vi har gjennom jubileumsåret ønsket å bidra til at flere unge kan ta ord til handling for en bedre verden. I samarbeid med FN-sambandet og det internasjonale FN-sambandet World Federation of United Nations Associations (WFUNA) har vi gjennomført et åtte måneder langt bærekraftsprogram for 100 unge fra hele verden. Cirka halvparten av deltagerne kom fra Midt-Norge. De unge fikk lære om bærekraftsarbeid og prosjektledelse, og gjennomførte selv prosjekter i sine lokalsamfunn. Så samlet vi alle som mannskap om bord på Statsraad Lehmkühl. Sammen seilte vi langs kysten av Midt-Norge, i vår seilas for fremtiden.

I havnene engasjerte vi over 3.000 skoleelever i innovasjonsaktiviteter for fremtiden, sammen med Ungt Entreprenørskap, MOT og FN-sambandet. Blant annet inviterte vi til ungdomskonferansen «Handling, takk», der unge selv fikk finne løsninger på utfordringer innen plast, utenforskap og gjenbruk.

Dokumentasjon av historien: For å ta vare på vår og samfunnets 200-årige historie, er det produsert et magasin og en bok, samt podcast-serien «Bank, Bank». I tillegg har Sverresborg Historiske Museum åpnet et flott historisk bankmuseum, støttet av vårt samfunnsutbytte.

Noen flere større tiltak i 2023:

- **Såkorn 1 Midt**
Vi har som et tiltak for innovasjon og verdiskaping etablert en stiftelse – Såkorn 1 Midt. Det er satt av 150 millioner kroner der formålet er å bidra med kapital til grønne etableringer i tidlig fase, slik at flere ideer og bedrifter kan se dagens lys og etableres i regionen. Det jobbes med å reise tilsvarende beløp fra andre investorer i regionen.
- **Kompetanse som nøkkel til grønn omstilling**
Som pådriver for grønn omstilling for næringslivet har vi gjennomført innovasjonskurs for små og mellomstore bedrifter i Midt-Norge både i 2022 og 2023. Innovasjonskurset har til sammen hatt 60 deltagerbedrifter i Trøndelag og på Sunnmøre i disse to årene og tiltaket videreføres våren 2024.
- **Dagsturhytta**
Vi har bevilget inntil 11,4 millioner til «Dagsturhytta» - en hytte i samtlige 38 kommuner i Trøndelag. Formålet er å stimulere flere til fysisk aktivitet, der vårt mål er at dette skal være et godt tiltak for å fremme tiltak for folkehelse frem mot VM på ski i 2025. Prosjektet er et samarbeid med Trøndelag fylkeskommune som bidrar med tilsvarende beløp. Kommunene bidrar med en egenandel samt skal engasjere frivillige aktører som skal bistå med drift og engasjement lokalt.

- **Unge stemmer**

I samarbeid med LO og NHO har vi etablert et program for unge talenter i regionen. Formålet er å bidra til å bygge, utvikle og sikre mangfold av unge trønderske ledertalenter og tillitsvalgte i regionen, der målet er at flere skal bidra i samfunnsdebatten om fremtidens næringsliv og høres på nasjonale arena. Basert på gode erfaringer med 15 unge deltakere i piloten for 2022, lanserte vi en ny mulighet for nye deltakere i 2023.

- **Talentstipend**

To millioner kroner ble delt ut i talentstipend. Dette ble fordelt på 40 unge talenter innen kultur, idrett og nærings- og samfunnsutvikling i Midt-Norge.

- **Hjertevarme tiltak**

Vi er opptatt av å bry oss om andre, særlig i krevende tider. Før jul engasjerte vi ansatte i konseptet «Julehjertevarme» der vi har brukt to millioner kroner for å hjelpe organisasjoner som gjør gode tiltak for de med dårlig økonomi og/eller utfordringer knyttet til utenforskap.

Søknader og bevilgning

Tildeling fra samfunnsutbytte for 2023 var 230 millioner kroner. Det ble i 2023 behandlet 4.123 søknader og omsøkt beløp var 614 millioner kroner. Av disse ble 1.966 søknader innvilget. Det ble bevilget 367 millioner kroner til samfunnsnyttige formål i 2023 (inkl 150 millioner avsatt til Såkorn 1 Midt).

Sammen får vi ting til å skje

Gjennom vår eiermodell har vi en nær og tett tilknytning til samfunnet rundt oss som har vart i 200 år. Samfunnsutbytte gir oss mulighet for å investere allmenntilgjengelige midler på en slik måte at det bygger og utvikler vår region til et bedre sted. Vi ser frem til å gjøre dette også fremover, sammen med ildsjeler, kompetansmiljø og alle som får ting til å skje i vår region.

Trondheim 20. januar 2024

SpareBank 1 SMN Samfunnsutbytte

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Styret

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Orientering

Sak: Eierstyring og selskapsledelse i SpareBank 1 SMN

Bakgrunn

Hvert år utarbeides vedlagte erklæring om norsk eierstyring og selskapsledelse, som en del av årsrapporteringen.

Gjennomgang av saken

Saken beskriver hvordan SpareBank 1 SMN forholder seg til Norsk anbefaling om eierstyring og selskapsledelse, og beskriver eventuelle avvik fra anbefalingen.

SpareBank 1 SMN avviker fra anbefalingen i på to punkter. Det første avviket er i punkt 6 om generalforsamling. Her er anbefalingen at det skal stemmes over medlemmer til styret enkeltvis, mens vi stemmer over valgkomiteens samlede innstilling. Leder og nestleder velges ved særskilte valg. Årsaken til at vi avviker er hensynet til styrets samlede kompetanse og den helhetsvurderingen valgkomiteen foretar seg.

I punkt 7, om valgkomite, er det også et avvik fra anbefalingen, som vi har redegjort for. Avviket knytter seg til sammensetningen av valgkomiteen. Vår sammensetning er vedtektsfestet og følger av vår eiermodell.

Resten av dokumentet er gjennomgått og kvalitetssjekket og det er gjort noen endringer for å bringe innholdet nærmere NUES og hva som anbefales. Den endringsmarkerte versjonen kan fremstå noe vanskelig å lese, på grunn av omfattende endringer.

Anbefalingen finnes på nues.no.

Vedtak

Representantskapet tok fremlagte redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse til orientering.

Vedlegg til saken:

Vedlegg 1: Eierstyring og selskapsledelse



REDEGJØRELSE FOR EIERSTYRING OG SELSKAPSLEDELSE

SpareBank 1 SMN

Redegjørelsen beskriver hvordan SpareBank 1 SMN følger de 15 anbefalingene som følger av det norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse (NUES).

Redegjørelsen er utarbeidet i samsvar med regnskapsloven § 3-3b¹ (2) og den norske anbefalingen for eierstyring og selskapsledelse, slik den ble utgitt 14.oktober 2021. Anbefalingen er tilgjengelig på nues.no. Det er ingen vesentlige avvik fra anbefalingen.

SpareBank 1 SMN følger reglene om styring av finansforetak som følger av Finansforetaksloven² med forskrifter og utstederreglene i Euronext Growth Oslo Regelbok II³.

SpareBank 1 SMN redegjør for hvert punkt i anbefalingen. Der anbefalingen ikke følges er avviket begrunnet, og det er gjort rede for hvordan man har innrettet seg. Avvik er redegjort for under punkt 6 og 7.

¹ [Lov om årsregnskap m.v. \(regnskapsloven\) - Kapittel 3. Årsregnskap og årsberetning - Lovdata](#)

² [Lov om finansforetak og finanskonsern \(finansforetaksloven\) - Lovdata](#)

³ <https://www.euronext.com/sites/default/files/2023-09/Euronext%20Growth%20Rule%20Book%20-%20Part%20II%20-%20Euronext%20Growth%20Oslo%20%28norsk%20versjon%29%20-%20ikrafttredelse%201%20oktober%202023.pdf>

Innhold

Punkt 1: Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse	2
Punkt 2: Virksomhet.....	2
Visjon og strategi, mål og risikoprofil.....	3
Bærekraft og samfunnsansvar	3
Styringsstruktur.....	4
Punkt 3: Selskapskapital og utbytte	4
Utbytte.....	4
Kjøp av egne egenkapitalbevis	4
Kapitalforhøyelse.....	5
Punkt 4: Likebehandling av aksjeeiere	5
Punkt 5: Aksjer og omsettelighet	6
Punkt 6: Generalforsamling	6
Representantskap	6
Punkt 7: Valgkomité	7
Punkt 8: Styret, sammensetning og uavhengighet	8
Punkt 9: Styrets arbeid	8
Uavhengig behandling	9
Styreutvalg.....	9
Revisjonsutvalg.....	9
Risikoutvalg	10
Godtgjørelsesutvalg	10
Teknologiutvalg.....	10
Punkt 10: Risikostyring og intern kontroll	11
Etterlevelse.....	12
Internkontroll finansiell rapportering	12
Internrevisjon.....	13
Etikk og varsling	13
Punkt 11: Godtgjørelse til styret.....	14
Punkt 12: Godtgjørelse til ledende ansatte	14
Punkt 13: Informasjon og kommunikasjon	15
Punkt 14: Selskapsovertakelse	15
Punkt 15: Revisor.....	15

Punkt 1: Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Styret i SpareBank 1 SMN har vedtatt en policy for eierstyring og selskapsledelse og redegjør gjennom dette dokumentet for selskapets eierstyring og selskapsledelse.

SpareBank 1 SMN følger *Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse*.

Dokumentet svarer også på kravene fra regnskapsloven § 3b.

Konsernet skal gjennom sin eierstyring og selskapsledelse sikre en forsvarlig formuesforvaltning og gi økt trygghet for at de uttalte mål og strategier blir realisert. God virksomhetsstyring omfatter de verdier, mål og overordnede prinsipper som banken styres og kontrolleres etter for å sikre eiernes, kundenes og andre gruppers interesser.

Gjennom bankens eierstyring og selskapsledelse er det særlig vektlagt:

- en struktur som sikrer målrettet og uavhengig styring og kontroll
- systemer som sikrer måling og ansvarliggjøring
- en effektiv risikostyring
- fullstendig informasjon og effektiv kommunikasjon
- likebehandling av egenkapitalbevisere og balansert forhold til øvrige interessegrupper
- overholdelse av lover, regler og etiske standarder

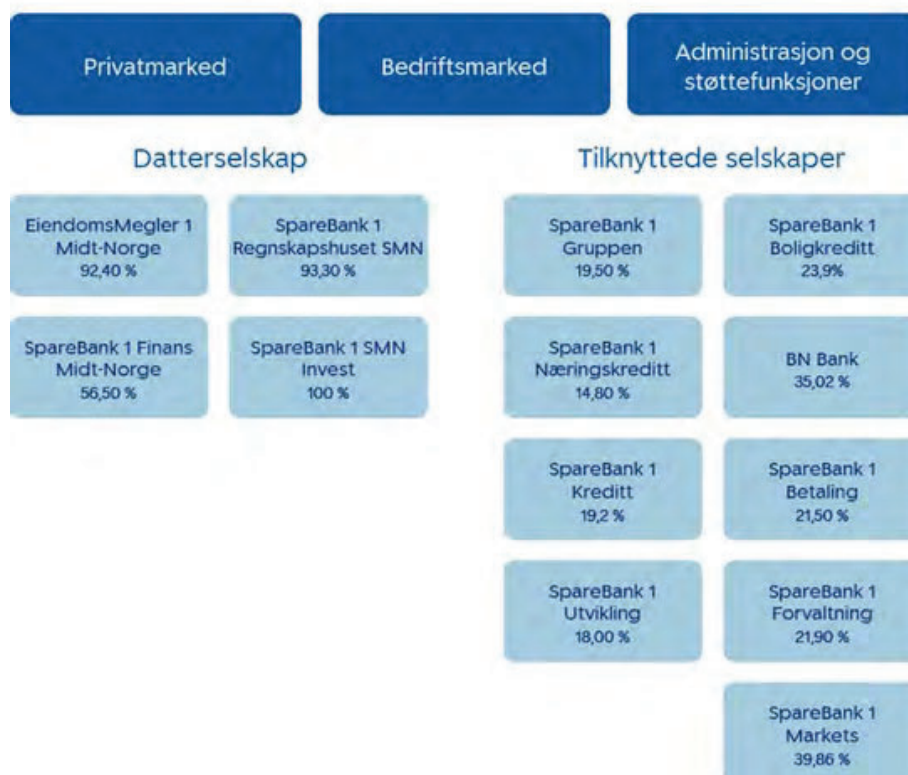
Avvik fra anbefalingens pkt. 1: Ingen

Punkt 2: Virksomhet

SpareBank 1 SMN er et finanskonsern og del av Sparebank 1 alliansen. SpareBank 1 SMN har vedtektsfestet formålet med virksomheten i vedtektenes § 1 som er: «å drive virksomhet som bank og for øvrig drive og delta i virksomhet som sparebanken kan utføre i henhold til tillatelser og den til enhver tid gjeldende lovgivning».

Konsernet er organisert med datterselskaper og tilknyttede selskaper, slik det fremgår av illustrasjonen under.

Forretningsområder i SpareBank 1 SMN



Visjon og strategi, mål og risikoprofil

SpareBank 1 SMNs visjon er «*sammen får vi ting til å skje*». Visjonen handler om å skape energi, resultater, endring og utvikling i samarbeid med ansatte, kunder, leverandører, partnere og lokale krefter. Verdien til SpareBank 1 SMN er: *helhjerta, ansvarlig, likandes og dyktig*.

Strategien til SpareBank 1 SMN er gjengitt i årsrapporten, hvor også de strategiske prioriteringene er beskrevet.

Konsernet har et mål om å være blant de best presenterende bankene i Norden og det overordnede finansielle målet er å levere avkastning på egenkapitalen på 13 % over tid. Langsiktig mål for kjernekapitaldekning på 17.2 % og for konsernet er målet å holde kostnadsprosenten under 40.

Styret fastsetter årlig hvilken risikoappetitt konsernet skal ha, sist i desember 2023. Mer informasjon om selskapets risikoprofil finnes i punkt 10.

Bærekraft og samfunnsansvar

Samfunnsansvar er en del av konsernets DNA og bærekraft er en svært viktig del av konsernets samfunnsansvar.

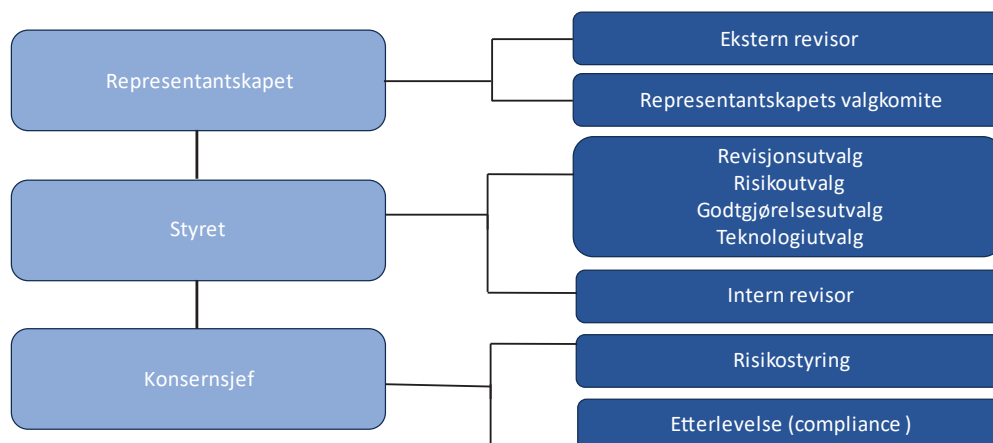
SpareBank 1 SMN jobber innen hele spekteret av FNs bærekraftsmål og ESG, som står for Environmental (miljø), Social (samfunn) og Governance (styring). Konsernet har sluttet seg til Science-Based Targets Initiative som en oppfølging av konsernets strategiske målsetning om netto null utslipp innen 2050.

I Bærekraftsbiblioteket på smn.no finnes ytterligere informasjon om konsernets bærekraftsarbeid.

Mål, strategier og risikoprofil evalueres årlig av styret.

Styringsstruktur

Konsernets styringsstruktur fremgår av modellen under. *Risikostyring og etterlevelse* har anledning til å rapportere direkte til styret ved behov.



Avvik fra anbefalingens pkt. 2: Ingen

Punkt 3: Selskapskapital og utbytte

Styret vurderer kapitalsituasjonen i lys av konsernets mål, strategi og ønsket risikoprofil. SpareBank 1 SMN hadde per 31. desember 2023 en ren kjernekapitaldekning på 18,8 prosent, og en kapitaldekning på 23,0 prosent.

For detaljert informasjon om kapitaldekningen, se egen note i årsrapporten. For nærmere omtale av reglene om kapitaldekning og hvilke prinsipper som legges til grunn for å vurdere kapitalbehovet, vises det til Pilar 3-rapportering som er publisert på smn.no.

Utbytte

SpareBank 1 SMN sikter mot å gi egenkapitalbeviserne en god avkastning gjennom utbytte og kursstigning. Årsoverskuddet fordeles mellom eierkapitalen og grunnfondskapitalen basert på deres andel av bankens egenkapital. Omtrent halvparten av overskuddet utbetales som utbytte, mens resten brukes til allmennyttige formål eller overføres til Sparebankstiftelsen SMN. Utbyttet fastsettes av bankens representantskap, med hensyn til forventet resultatutvikling, eksterne rammebetingelser og behov for kjernekapital.

Utbyttepolitikken er publisert på bankens hjemmeside.

Kjøp av egne egenkapitalbevis

Styret har fullmakt til å kjøpe egne egenkapitalbevis for inntil fem prosent av bankens eierandelskapital. Slike kjøp skal skje ved handel i verdipapirmarkedet via Oslo Børs.

Den samlede beholdningen av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i kan ikke overstige fem prosent av bankens eierandelskapital. Hvert egenkapitalbevis kan kjøpes til kurser mellom 1 og 300 kroner. Fullmakten er gyldig i 18 måneder fra vedtaket ble fattet i representantskapets møte 28. mars 2023.

Kapitalforhøyelse

Styrefullmakter til kapitalforhøyelser gis på bakgrunn av konkrete og definerte formål. Per 31. desember 2023 er det ikke gitt slik fullmakt.

Avvik fra anbefalingens pkt. 3: Ingen

Punkt 4: Likebehandling av aksjeeiere

SpareBank 1 SMN sikrer lik behandling av egenkapitalbevisiere gjennom vedtekter og ledelsespraksis. Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett, og banken følger finansforetakslovens regler for eier- og stemmerettsbegrensninger, så langt de gjelder for sparebanker med egenkapitalbevis. SpareBank 1 SMN har en egenkapitalbevisklasse.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen har eksisterende eiere fortrinnsrett, med mindre spesielle forhold tilsier noe annet. Slik fravikelse vil bli begrunnet i børsmelding.

I 2023 fikk ansatte kjøpe egenkapitalbevis gjennom en spareordning, med en bonus for fortsatt eierskap og ansettelse. For å styrke egenkapitalbeviset krever bankens vedtekter et kvalifisert flertall for endringer som gjelder eierandelskapitalen.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen skal eksisterende eiere ha fortrinnsrett med mindre særlige forhold tilsier at dette fravikes. Slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet. En eventuell utøvelse av styrets fullmakt til kjøp av egne egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs.

I 2023 fikk de ansatte tilbud om å inngå spareavtaler i egenkapitalbevis med spareavtaler på valgfrie årlige sparebeløp, på henholdsvis 6000kr, 12.000kr, 24.000kr eller 36.000kr. Hvert kvartal kjøper konsernet egenkapitalbevis for det oppspart beløp gjennom Oslo Børs og til børskurs. For hvert annet egenkapitalbevis den ansatte tildeles gjennom spareordningen, gir SpareBank 1 SMN den ansatte ytterligere ett gratis EK-bevis. Tildelingen av «bonusbevis» skjer to år etter oppstarten av sparingen og forutsetter at den ansatte fortsatt eier de opprinnelig oppsparte EK-bevisene, og fortsatt er ansatt i konsernet. Det var 1.054 ansatte som benyttet seg av tilbudet i 2023.

For å styrke egenkapitalbeviset som et attraktivt finansielt instrument og gi investorer økt innflytelse ved beslutninger som berører eierandelskapitalen krever bankens vedtekter at et kvalifisert flertall innenfor representantene for egenkapitalbevisierne må stemme for endringer som gjelder eierandelskapitalen i tillegg til representantskapets kvalifiserte beslutning. En angivelse av hvilke saker dette gjelder for er angitt i bankens vedtekter § 10-1, som finnes på bankens hjemmeside.

Avvik fra anbefalingens pkt. 4: Ingen

Punkt 5: Aksjer og omsettelighet

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker MING og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger på omsetteligheten.

Avvik fra anbefalingens pkt. 5: Ingen

Punkt 6: Generalforsamling

For finansforetak som ikke er allmennaksjeselskap eller aksjeselskap åpner finansforetakslovens § 8-1 (3) for at det kan fastsettes annet navn på selskapets øverste organ enn generalforsamling. Det følger av vedtektene § 3-1 at Representantskapet skal være bankens øverste organ.

Representantskap

Konsernets øverste organ er representantskapet. Representantskapet skal se til at banken virker etter sitt formål og i samsvar med lov, vedtekter og representantskapets vedtak.

Sammensetningen av representantskapet er fastsatt i vedtektene § 3-3 og skal speile sparebankens eiere, kundestruktur og interessegrupper samt samfunnsfunksjonen.

Representantskapet har 32 medlemmer og 30 varamedlemmer med følgende representasjon:

- egenkapitalbevisere: 12 medlemmer og 10 varamedlemmer
- fylkestingene i Trøndelag og Møre og Romsdal: 3 medlemmer og 3 varamedlemmer
- kunder: 9 medlemmer og 9 varamedlemmer
- ansatte: 8 medlemmer og 8 varamedlemmer

Representantskapets oppgaver fremgår av vedtektens § 3-10.

Møteinnkalling sendes til representantskapet, styret, konsernledelsen og revisor 21. dager før møtet. Innkallingen inneholder alle saksdokumenter som vil behandles i møtet, inkludert forslag til vedtak. Dokumentene publiseres på bankens hjemmeside og gjennom børsmelding, samt e-postutsendelse og utsendelse gjennom styreportalen.

Vedtektenes § 3-8 er det åpnet for at sparebanken kan kreve at forfall til møtet meddels innen 5 dager før møtet, noe som er vurdert å være så nært møtedatoen som mulig for å få varamedlemmer til å stille.

Det følger videre av vedtektene § 3-9 at representantskapets leder er møteleder, eller ved dennes fravær nestlederen.

Protokoll fra møtene gjøres tilgjengelig på bankens hjemmeside.

En oversikt over representantskapets medlemmer finnes på smn.no.

Avvik fra anbefalingens pkt. 6: representantskapet stemmer over valgkomiteens innstilling til styremedlemmer samlet, av hensyn til den kollektive kompetansen i styret. Praksisen avviker fra NUES hvor det anbefales at det stemmes over en og en kandidat.

Punkt 7: Valgkomité

Det følger av vedtektenes § 5-1 at banken skal ha en valgkomité bestående av fem medlemmer og fem varamedlemmer som velges av representantskapet for en periode på to år. Valgkomiteen skal speile sammensetningen av medlemmer i representantskapet og være sammensatt som følger:

- To medlemmer med to varamedlemmer velges fra egenkapitalrepresentantenes valgte medlemmer
- Ett medlem med ett varamedlem velges fra kunderepresentantenes valgte medlemmer
- Ett medlem med ett varamedlem velges fra fylkestingsrepresentantenes valgte medlemmer
- Ett medlem med ett varamedlem velges fra ansattevalgte medlemmer

Representantskapet velger leder til valgkomiteen, medlemmer, fastsetter instruks for arbeidet i valgkomiteen og fastsetter godtgjørelses for valgkomiteen.

Valgkomiteen gjennomfører årlige samtaler med alle styremedlemmene og konsernsjefen for å kartlegge behovet i styret, samt få forslag til aktuelle kandidater for styreverv.

Valgkomiteen skal forberede kundenes og egenkapitalbeviserernes valg av medlemmer og varamedlemmer til representantskapet.

Valgkomiteen skal videre forberede valg av:

- leder og nestleder til representantskapet
- styremedlemmer
- Leder og nestleder til styret. Disse velges i særskilte valg.
- representantskapsvalgte medlemmer til styret
- leder, medlemmer og varamedlemmer til valgkomiteen

Valgkomiteens innstillinger skal begrunnes og begrunnelsen skal inneholde informasjon om kandidatens kompetanse, kapasitet og uavhengighet, samt alder, utdanning og yrkesmessig erfaring. Begrunnelsen bør videre inneholde eventuelle eierinteresser i selskapet, andre oppdrag for konsernet og vesentlige posisjoner i andre selskaper eller organisasjoner. Ved gjenvalg skal innstillingen også gi opplysninger om hvor lenge kandidaten har vært i selskapet og om deltakelse i møtene.

På bankens hjemmeside er det gjengitt hvem som er medlemmer av representantskapets valgkomite, frister for forslag, angivelse av neste valg og beskrivelse av hvordan forslag kan inngis.

Valgkomiteen innstiller honorarer til alle tillitsvalgte og fremlegger saken til beslutning for representantskapet.

Avvik fra anbefalingens pkt. 7: Alle medlemmene av valgkomiteen til representantskapet velges blant de gruppene som er representert i representantskapet, iht. vedtektsbestemmelser.

Punkt 8: Styret, sammensetning og uavhengighet

Det følger av finansforetaksloven § 8-1 at «*Styret skal sørge for forsvarlig organisering av virksomheten, herunder påse at kravene til organisering av foretaket og etablering av forsvarlige styrings- og kontrollsystemer blir etterkommet*».

Det følger av vedtektene § 4-1 at styret skal bestå av 7-9 medlemmer, samt at to av styrets medlemmer velges av og blant de ansatte, dersom de ansatte krever det. Videre slår bestemmelsen fast at styrets medlemmer og varamedlemmer velges for 2 år. Medlemmene velges for to år av gangen, og kan maksimalt sitte i 20 år, hvorav 12 år sammenhengende i samme verv, jf. Vedtektenes § 7-1.

Styret består per 31.12.2023 av ni fast møtende medlemmer og en observatør. Av styrets ni medlemmer er to valgt av og blant de ansatte. Det er ingen ledende ansatte i styret. De syv representantskapsvalgte styremedlemmene er uavhengige, både fra selskapet, men også selskapets største eiere. Styrets medlemmer oppfordres til å eie egenkapitalbevis i banken.

Sammensetningen av styret skal være basert på bankens vedtekter og valgkomiteens instruks, og selskapets behov. Valgkomiteen vektlegger kompetanse, kapasitet og mangfold ved vurdering av potensielle kandidater til styret. De enkelte styremedlemmers bakgrunn, deltakelse i styremøter og deres beholdning av egenkapitalbeviset er beskrevet i årsrapporten og på smn.no.

Styret opptrer som et kollegium og fatter beslutninger i fellesskap.

Det er tegnet styreansvarsforsikring for SpareBank 1 SMN.

Avvik fra anbefalingens pkt. 8: Ingen

Punkt 9: Styrets arbeid

Styrets oppgaver og saksbehandling følger av finansforetaksloven kap 8 II. Styret fastsetter styret alle vesentlige strategier, blant annet bankens forretningsstrategier, risikostyringsstrategier, bærekraftstrategier. Videre fastsetter styret finansielle mål, markeds- og organisasjonsmessige mål og risikoprofil. Det er styret som ansetter og avsetter konsernsjef.

Styret har fastsatt instruks for både styrearbeidet og den daglige ledelse, begge senest vedtatt 20. juni 2023. Instruksene inneholder bestemmelser om hvordan avtaler med tilknyttede parter skal behandles, detaljer finnes i andre avsnitt under «uavhengig behandling».

Styret mottar jevnlig rapporteringen innenfor resultat- og markedsutvikling, risikosituasjonen, etterlevelsesrisikoen, status for antihvitvasking, status for personvernarbeidet og status for informasjonssikkerhet i konsernet, samt rapporter fra internkontrollen

Styret foretar en årlig evaluering av sitt arbeid og egen kompetanse. De vurderer arbeidsform, saksbehandling, møtестruktur og prioritering av oppgaver som igjen gir grunnlag for eventuelle endringer og tiltak.

Uavhengig behandling

Styreinstruksen slår fast at et styremedlem ikke må delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har betydning for egen del eller for noen nærstående. Dette gjelder saker hvor medlemmet må anses for å ha personlige, økonomiske eller andre særinteresser i saken. Det samme følger av de etiske retningslinjene i konsernet. Den enkelte plikter selv å påse at han eller hun ikke er inhabil i behandlingen av en sak. Styret starter hvert styremøte med å avklare om det foreligger forhold som tilsier tilpasninger i saksbehandlingen.

Styret skal godkjenne avtaler mellom banken og et styremedlem eller med konsernsjefen. Styret skal også godkjenne avtaler mellom banken og tredjemann, der et styremedlem eller konsernsjefen måtte ha en særlig interesse. Styremedlemmer skal på eget initiativ opplyse om enhver interesse den enkelte eller nærstående kan ha. Styrets vurderinger av habilitetsspørsmål skal protokolleres. Avtaler mellom banken og øvrige konsernselskaper av vesentlig økonomisk betydning skal fremlegges styret for behandling.

Styreutvalg

Styret forbereder saker gjennom de lovpålagte styrevalgene godtgjørelsesutvalg, revisjonsutvalg og risikoutvalg. I tillegg har styret et teknologiutvalg som forbereder saker om teknologi. Alle utvalgene har ulike ledere.

Medlemmene oppnevnes for en periode på to år. Styret fastsetter mandatene for utvalgene.

Revisjonsutvalg

Revisjonsutvalgets oppgaver etter finansforetaksloven § 8-19 med tilhørende bokstaver er å:

- forberede styrets oppfølging av regnskapsrapporteringsprosessen
- for så vidt gjelder foretakets regnskapsrapportering skal revisjonsutvalget overvåke systemene for intern kontroll og risikostyring samt bankens internrevisjon
- avgi uttalelse om valg av revisor

- ha løpende kontakt med bankens valgte revisor om revisjonen av årsregnskapet
- vurdere og overvåke revisors uavhengighet og objektivitet

Revisjonsutvalget møtes minst fem ganger i året i forkant av styrebehandling av kvartals- og årsrapporter.

Risikoutvalg

Risikoutvalgets oppgaver er regulert i finansforetaksloven § 13-6 (4) og finansforetaksforskriftens § 13-2. Risikoutvalget skal bidra til at risiko- og kapitalstyringen støtter opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse, og samtidig sikre finansiell stabilitet og forsvarlig formuesforvaltning. Risikoutvalget skal bidra til at styrings- og kontrollordninger er tilpasset risikonivået og omfanget av virksomheten.

Utvalget skal bl.a.:

- bidra til at risikostyringen er i tråd med beste praksis og styrets ambisjonsnivå
- gjennomgå risikostyringsstrategier og policyer som forberedelse til styrets behandling
- bidra til at konsernets kapitaldekning er tilfredsstillende innenfor vedtatte konsernstrategi
- bidra til at lover og forskrifter samt interne regler som regulerer konsernet identifiseres, implementeres, etterleves og kontrolleres.

Risikoutvalget møtes minst fem ganger årlig.

Godtgjørelsesutvalg

Styret har etablert et godtgjørelsesutvalg som skal bestå av minst tre styremedlemmer, hvorav en valgt av de ansatte. Styrets leder er fast medlem av utvalget og er også utvalgets leder.

Godtgjørelsesutvalget forbereder og fremlegger saker for styret om godtgjørelsesordningen, herunder blant annet:

- Godtgjørelsespolicy
- Rapport om praktisering av godtgjørelsesordninger
- Erklæring om fastsettelse av lønn og annen godtgjørelse til ledende ansatte som fremlegges for representantskapet.
- Godtgjørelse for konsernsjef

Utvalget møtes etter innkalling fra lederen, men minst en gang i året og ellers etter behov. Det kreves at minst to medlemmer av utvalget deltar.

Teknologiutvalg

Banken etablerte i 2021 et teknologiutvalg, som er et forberedende organ for styret i saker som gjelder konsernets strategiske investeringer i teknologi.

Teknologiutvalget består av minst to styremedlemmer som ikke er ansatt i konsernet SpareBank 1 SMN. Styret skal også utnevne en leder for Teknologiutvalget.

Utvalget skal blant annet:

- Sikre tilstrekkelige strategiske investeringer innen teknologi og digitalisering
- Sikre at strategiske teknologiinvesteringer gir ønsket verdiskapning
- Bistå konsernledelsen for å sikre tilstrekkelig innovasjonshøyde og innovasjonshastighet
- Overvåke og evaluere eksisterende og fremtidige trender innen teknologi/industri som kan påvirke konsernets strategiske planer

Utvalget møtes etter innkalling fra lederen, men minst fire ganger i året (en gang per kvartal) og ellers etter behov.

Banken vil foreta en evaluering av om utvalget skal gjøres permanent.

Utvalgene har anledning til å trekke på ressurser i administrasjonen, hente råd og anbefalinger fra kilder utenfor selskapet, og rapportere fra sin behandling til det samlede styret.

Avvik fra anbefalingens pkt. 9: Ingen

Punkt 10: Risikostyring og intern kontroll

SpareBank 1 SMN har en risikostyringsfunksjon som rapporterer til konsernsjef og har adgang til å rapportere direkte til styret. Konsernet har også engasjert KPMG som intern revisor.

God risiko- og kapitalstyring er sentralt i SpareBank 1 SMNs langsiktige verdiskapning. Internkontroll skal bidra til å sikre effektiv drift og forsvarlig håndtering av risikoer av betydning for å oppnå forretningsmessige mål.

Konsernets rapport om kapitalkrav og risikostyring, Pilar 3-rapport, inneholder en nærmere beskrivelse av risikostyring, kapitalstyring og kapitalberegning. Rapporten er tilgjengelig på smn.no.

SpareBank 1 SMN har som mål å opprettholde en moderat risikoprofil, og ha en så høy kvalitet i sin risikooppfølging at ingen enkelthendelser skal kunne skade bankens finansielle stilling i alvorlig grad. Bankens risikoprofil er kvantifisert gjennom mål for rating, risikojustert avkastning, forventet tap, nødvendig økonomisk kapital samt regulatorisk kapitaldekning.

Styret gjennomgår kvartalsvis konsernets utvikling innenfor de viktigste risikoområdene og foretar årlig en gjennomgang av internkontrollen. Styret har hovedansvaret for å sette grenser for, og overvåke konsernets risikoeksponering. Risikoene måles og rapporteres i henhold til prinsipper og policy som styret har vedtatt og skal støtte opp under konsernets strategiske utvikling og måloppnåelse.

Styret mottar årlig, fra intern- og ekstern revisor, en uavhengig vurdering av konsernets risiko og internkontroll. Styret følger opp vedtatte rammeverk, prinsipper, kvalitets- og risikomål gjennom:

- kvartalsvis rapport fra konsernsjef og avdeling for risikostyring
- kvartalsvis rapport fra etterlevelse
- kvartalsrapport/årsrapport fra intern revisor

SpareBank 1 SMN benytter Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commissions (COSO) rammeverk og Control Objectives for Information and related Technology (CobiT) rammeverk som grunnlag for prinsipper for internkontroll og risikostyring.

Prinsipper og rammer for internkontroll og risikostyring er nedfelt i egen policy. Policyen gir føringer for konsernets overordnede holdninger til risikostyring og skal sikre at konsernet har en effektiv og hensiktsmessig prosess.

Ledelsen i de ulike selskapene i konsernet har ansvar for risikostyring og internkontroll og dette skal bidra til å sikre:

- målrettet, sikker og kvalitets- og kostnadseffektiv drift
- pålitelig og rettidig rapportering
- overholdelse av gjeldende lover og regler samt interne rutiner og retningslinjer

Etterlevelse

Etterlevelseshjelpen er organisert uavhengig av forretningsenhetene og rapporterer til konsernsjef. Hjelpen vurderer selskapets prosedyrer, rutiner og systemer for å sikre regelverksetterlevelse, og gir råd om tiltak som bør iverksettes for å sikre etterlevelse. Hjelpen samler sine observasjoner i en kvartalsvis rapport som presenteres for konsernledelsen og styret.

Hjelpen skal også etablere retningslinjer og prosesser for å håndtere etterlevelsrisiko samt sikre at etterlevelse overvåkes og testes gjennom et strukturert og veldefinert overvåkingsprogram.

Forretningsområder, støttefunksjoner og datterselskap skal ivareta etterlevelse ved operasjonalisering av policy for etterlevelse og identifiserte etterlevelsrisikoer vedtatt av styret.

Internkontroll finansiell rapportering

Styret i SpareBank 1 SMN har vedtatt retningslinjer for konsernets finansielle rapportering. Disse er gitt innenfor gjeldende myndighetspålagte krav og skal bidra til å sikre relevant, pålitelig, tidsriktig og lik informasjon til bankens egenkapitalbevisere og verdipapirmarkedet for øvrig.

Konsernfinans ledes av konserndirektør finans og er organisert uavhengig av forretningsområdene. Enheten ivaretar den finansielle rapporteringen både på morbank- og konsernnivå, og fastsetter retningslinjer for månedlig, kvartalsvis og årlig rapportering fra de ulike forretningsområdene og datterselskaper.

Konserndirektør finans vurderer løpende forretningsområdenes finansielle resultater og måloppnåelse, og påser at alle enhetene presterer i tråd med konsernets overordnede økonomiske målsettinger. Konserndirektør finans rapporterer direkte til konsernsjef.

Avdelingene Regnskap og Virksomhetsstyring er organisert under Konsernfinans og utarbeider finansiell rapportering for konsernet. Avdelingene påser at rapporteringen skjer i samsvar med gjeldende lovgivning, regnskapsstandarder, konsernets regnskapsprinsipper og styrets retningslinjer.

Konsernfinans har etablert prosesser som sørger for at regnskapsrapporteringen kvalitetssikres og at eventuelle feil og mangler følges opp og rettes løpende. Til all finansiell rapportering er det etablert en rekke kontrolltiltak for å sikre korrekt, gyldig og fullstendig rapportering.

Ekstern revisor foretar hvert kvartal forenklet revisorkontroll av konsernets delårsregnskap. I tillegg utføres full revisjon av konsernets årsregnskap.

For videre informasjon om risikostyring og internkontroll, se note 6 i årsrapporten vedrørende finansiell risikostyring samt konsernets rapport om kapitalkrav og risikostyring, Pilar 3-rapport, som er tilgjengelig på smn.no.

Internrevisjon

Intern revisor er et redskap for styret og administrasjonen for overvåking av at risikostyringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Det er KPMG som leverer internrevisjonstjenester og leveransen omfatter morbanken og datterselskap underlagt forskrift om risikostyring og internkontroll.

Internrevisjonens hovedoppgave er å bekrefte at internkontrollen fungerer som forutsatt samt å påse at risikostyringstiltak er tilstrekkelige i forhold til bankens risikoprofil. Internrevisjonen rapporterer kvartalsvis til styret og revisors rapporter og anbefalinger blir gjennomgått og forbedringstiltak implementert fortløpende.

Styret vedtar årsplaner og budsjett for internrevisjonen.

Internrevisjonen utfører operasjonell revisjon av enheter og forretningsområder, og ingen finansiell revisjon for konsernet. Det utarbeides årlige revisjonsplaner som diskuteres med konsernledelsen, behandles i risikoutvalget og godkjennes av styret. Revisors risikovurderinger ligger til grunn for hvilke områder som skal gjennomgås. Det utarbeides særskilte revisjonsrapporter med resultater og forslag til forbedringstiltak som presenteres for ansvarlig leder og konsernets ledelse. Et sammendrag av rapportene sendes kvartalsvis til risikoutvalget og styret. Eventuelle konsulentoppdrag utføres innenfor standarder og anbefalinger som gjelder for internrevisorer (IIA).

Etikk og varsling

Det er utarbeidet etiske retningslinjer for konsernet og dets ansatte, og etikk er fast tema på kurs for alle nyansatte. Dette skal bidra til at verdigrunnlaget og de etiske retningslinjene blir godt kommunisert og gjort kjent i hele organisasjonen. Det er

etablert klare retningslinjer for varsling dersom ansatte får kunnskap om forhold som er i strid med eksterne eller interne bestemmelser, eller andre forhold som kan være med på å skade konsernets omdømme eller finansielle situasjon. Håndtering av mottatt varsel avklares av den som har mottatt varselet, i samråd med HR-sjef og juridisk direktør. Banken har en avtale med KPMG som sikrer mulighet for anonym varsling. Varslingskanal via KPMG ble benyttet tre ganger i 2023.

Avvik fra anbefalingens pkt. 10: Ingen

Punkt 11: Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styret forberedes av representantskapets valgkomite og bygger på markedsmessige vurderinger, styrets ansvar, kompetanse, tidsbruk og konsernets kompleksitet. Godtgjørelsen er fast og ikke resultatavhengig og det utstedes ikke opsjoner til styremedlemmer.

Styrets leder, styrets nestleder og medlemmer av styreutvalg godtgjøres særskilt. Ingen av de representantskapsvalgte medlemmene av styret har oppgaver for konsernet utover styrevervet.

Nærmere informasjon om kompensasjon for styret og styreutvalg fremgår av lederlønnrapporten som publiseres på smn.no.

Avvik fra anbefalingens pkt. 11: Ingen

Punkt 12: Godtgjørelse til ledende ansatte

Konsernets godtgjørlesespolitikk er utformet etter finansforetaksloven kap. 15 med tilhørende forskrifter. Styrets godtgjørlesesutvalg forbereder saken, før styret fastsetter konsernets godtgjørlesespolitikk årlig. Politikken understøtter konsernets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser.

Videre utformes politikken for å nå følgende målsetninger:

- Fremme forsvarlig og effektiv styring av risiko og unngå uønsket risikotagning
- Stimulere til effektiv kapitalanvendelse
- Stimulere til redusert risiko for svikt i internkontrollen

Disse reglene gjelder også for andre ansatte og tillitsvalgte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering og for ansatte og tillitsvalgte med kontrollopgaver.

Styret har et godtgjørlesesutvalg som forbereder saken for styret.

Godtgjørlesesutvalget behandler godtgjørlesesordningen, kompensasjon til konsernsjefen og innstiller *retningslinjer for godtgjørelse til ledende ansatte (konsernledelsen)*. *Godtgjørlesespolitikken* ble sist vedtatt av styret 1.mars 2023 og *retningslinjer for lønn til ledende ansatte* ble vedtatt av representantskapet 28.mars 2023.

En beskrivelse av godtgjørelse til konsernsjefen og ledende ansatte fremgår av lederlønnrapporten som publiseres på smn.no. Ytterligere beskrivelse av bankens godtgjørelsesordning finnes på bankens hjemmeside.

Avvik fra anbefalingens pkt. 12: Ingen

Punkt 13: Informasjon og kommunikasjon

Bankens informasjonspolitikk skal underbygge tillitsforholdet mellom eiere, styret og ledelsen samt sørge for at bankens interessegrupper har en løpende mulighet til å vurdere og forholde seg til banken. Bankens informasjonspolitikk er basert på en aktiv dialog der åpenhet, forutsigbarhet og gjennomsiktighet settes i fokus.

Den åpne informasjonspraksisen skal være i samsvar med interne og eksterne retningslinjer, med de begrensninger som følger av taushetsplikten og de til enhver tid gjeldende børsregler.

Korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater skal skape tillit overfor investormarkedet. Informasjon til markedet formidles gjennom kvartalsvise investorpresentasjoner, eget Investor Relations-område på bankens hjemmeside og børsmeldinger. Finanskalenderen offentliggjøres på bankens hjemmeside.

Det avholdes også regelmessige presentasjoner overfor internasjonale samarbeidspartnere, långivere og investorer. Styret har vedtatt en egen kommunikasjonsstrategi som gir føringer for hvem som kan uttale seg på vegne av SpareBank 1 SMN og i hvilke saker.

Avvik fra anbefalingens pkt. 13: Ingen

Punkt 14: Selskapsovertakelse

SpareBank 1 SMNs egenkapital består av eierandelskapitalen, grunnfondskapitalen og opptjent egenkapital. Grunnfondskapitalen representerer en selveiende del av sparebanken som ikke kan overtas av andre ved oppkjøp. Eierstrukturen i en bank er for øvrig lovregulert ved godkjenning av erverv som medfører at eierandelen representerer 10 prosent eller mer av kapitalen eller stemmene i banken. En oversikt over de 20 største egenkapitalbevisiere finneres på bankens hjemmeside smn.no.

Avvik fra anbefalingens pkt. 14: Lovpålagt eierbegrensning

Punkt 15: Revisor

Ekstern revisor velges av representantskapet. Det er revisjonsutvalget som forbereder valg av revisor for styret og styret som innstiller overfor representantskapet. Representantskapet fastsetter revisors honorar. Ekstern revisor er den samme for alle selskap i konsernet.

Ekstern revisor foretar den lovbestemte bekreftelsen av den økonomiske informasjon som gis i offentlige regnskap. Revisor presenterer hvert år en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet for revisjonsutvalget. Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i bankens interne kontroll knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen.

Ekstern revisor deltar videre på alle revisjonsutvalgetsmøter hvor kvartals- eller årsregnskap behandles og deltar i styremøtet når årsregnskapet behandles. Styret avholder årlig minst ett møte med revisor uten at konsernsjefen eller andre fra den daglige ledelsen er til stede.

Det er fastsatt egne retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon. Eventuell rådgivning fra ekstern revisor skal til enhver tid ligge innenfor rammene av revisorloven.

I tillegg bekrefter revisor sin uavhengighet og opplyser om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert i løpet av regnskapsåret.

Avvik fra anbefalingens pkt. 15: Ingen

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Styret

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Beslutning

Sak: Emisjonsfullmakt

1. Bakgrunn

Vedtak om eller fullmakt til å oppta «annen godkjent kjernekapital» (herunder fondsobligasjonslån), «tilleggskapital» (herunder ansvarlig lån) treffes av representantskapet med flertall som for vedtektsendring. Tilsvarende gjelder etter endring i lov og forskrifter for etterstilte gjeldsinstrumenter som kan brukes til å dekke minstekravet etter [finansforetaksloven § 20-9](#) første ledd, det vil si konvertibel gjeld med prioritet som angitt i [finansforetaksloven § 20-32](#) første ledd nr. 4.

Nåværende emisjonsfullmakt utløper når endelig regnskap for 2023 er vedtatt. Fullmakten skal fornyes årlig, og styret ber derfor om en ny emisjonsfullmakt for 2024.

Det foreslås ingen endringer i beløpsstørrelser på emisjonsfullmaktene.

2. Etterstilte gjeldsinstrumenter som kan brukes til å dekke minstekravet etter [finansforetaksloven § 20-9](#) første ledd

Metodikken for fastsettelsen av MREL og etterstillingskravet følger av det europeiske krisehåndteringsdirektivet (BRRD2). Banken skal til enhver tid oppfylle minstekrav til summen av ansvarlig kapital og konvertibel gjeld. Dette minstekravet fastsettes av Finanstilsynet samtidig med krisetiltaksplanene, jf. Finansforetaksloven §20-9.

Banken vil ønske en ramme som skal ivareta behovet for etterstilt gjeld iht regulatoriske krav, forventninger fra ratingbyrå og fremtidig vekst.

- I tillegg vil banken løpende vurdere muligheter for tilbakekjøp av utstedte SNP. I slike tilfeller vil banken i tillegg vurdere utstedelse av nye SNP.
- Det kan også i gitte situasjoner være hensiktsmessig å ta opp mer enn banken har fått fastsatt som minstekrav til etterstilte gjeldsinstrumenter (SNP) og de forventninger som stilles fra ratingbyrå. Slike situasjoner kan oppstå på grunn av god investoretterspørsel etter SNP eller uvanlig små prisforskjeller mot ordinær senior preferred.

3. Ansvarlig lån og fondsobligasjoner

SpareBank 1 SMN har ansvarlige lån og fondsobligasjoner som en viktig del av sin kapitalstruktur. For at disse instrumentene skal kunne benyttes for kapitaldekningsformål må de tilfredsstille kravene i forskrift om beregning av ansvarlig kapital (Beregningsforskriften).

Ansvarlige lån er lån som står tilbake i prioriteringsrekkefølge for all annen gjeld. Lånene er strukturert slik at banken har en rett til å tilbakebetale 5 år før lånets utløpstid.

Fondsobligasjoner blir tatt opp for å kunne utgjøre kjernekapital ved beregning av utsteders Kapitaldekning. Det følger av fondsobligasjonenes status som kjernekapital i form av hybridkapital (jf. Beregningsforskriften § 3a) at fondsobligasjonene ikke kan kreves innfridd av obligasjonseierne. Lånene er gjerne strukturert slik at banken har en rett til å førtidig innfri lånet etter 5 år.

Indikative og historiske priser 5 års løpetid:

	Margin siste SMN	Når	Margin i dag
Ansvarlig lån	2,70	Jun-23	1,85
Fondsobligasjoner	3,30	Nov23	3,25

(marginer er mot NIBOR)

Banken vil ønske en ramme som skal ivareta behovet for ansvarlig lån og fondsobligasjoner iht regulatoriske krav, forventninger fra ratingbyrå og fremtidig vekst. Endringer i ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner krever Finanstilsynets samtykke, forutsatt at slikt samtykke er påkrevd på det aktuelle tidspunkt.

- Banken vil vurdere muligheter for tilbakekjøp av utstedte ansvarlig lån og fondsobligasjoner. I slike tilfeller vil banken i tillegg vurdere utstedelse av nye ansvarlige lån og fondsobligasjoner.
- Behovet kan påvirkes av andre regulatoriske endringer knyttet til bruk av ansvarlig lånekapital og fondsobligasjoner for å dekke ulike kapitaldekningskrav.
- Det kan i gitte situasjoner være hensiktsmessig å ta opp mer enn banken har regulatorisk og ratingmessig behov for. Slike situasjoner kan oppstå på grunn av god investorinteresse for subordinert kapital eller uvanlig små prisforskjeller på subordinert kapital sett opp mot mer senior obligasjonsklasser.

3. Vedtak

Representantskapet gir styret fullmakt til å ta opp etterstilte gjeldsinstrumenter som kan brukes til å dekke minstekravet etter [finansforetaksloven § 20-9](#) første ledd, samt ansvarlige lån og fondsobligasjoner, i norske kroner eller tilsvarende i valuta, fordelt på henholdsvis:

<i>Etterstilte gjeldsinstrumenter</i>	<i>10.000 mill. kroner</i>
<i>Ansvarlige lån</i>	<i>2.500 mill. kroner</i>
<i>Fondsobligasjon</i>	<i>1.750 mill. kroner</i>

Fullmakten kan delegeres og er gyldig fram til endelig regnskap for 2024 er vedtatt.

Vedlegg til saken:

Ingen vedlegg til saken.

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Styret

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Beslutning

Sak: Fullmakt til å erverve eller etablere pant i egne EK-bevis

1. Bakgrunn

Banken har over tid valgt å ha en fullmakt til styret for erverv av egne egenkapitalbevis (MING) av begrenset varighet. Begrunnelsen for til enhver tid å ha slik fullmakt er å opprettholde bankens handlefrihet på kort varsel innenfor gitte rammer. For 2024 og 2025 gjelder også at banken har behov for tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis i forbindelse med videresalg til deltagerne i konsernets spareordning i MING samt utdeling av bonusbevis i samme ordning.

Erverv og pant i egne egenkapitalbevis reguleres av Lov om finansforetak og finanskonsern § 10-5 jf. henvisning til allmennaksjelovens bestemmelser. I tillegg kommer CRR artikkel 78 nr. 1 andre ledd til anvendelse, og denne regulerer beløpets størrelse og tillatelsens lengde som ikke kan overstige et år. Det er i tilfelle representantskapet som beslutter dette og som gir styret den nødvendige fullmakt. Fullmakten skal gjelde for et bestemt tidsrom, og fullmakten kan ikke benyttes før den er godkjent av Finanstilsynet. Det er etablert praksis fra Finanstilsynet at de gir godkjenninger som er i tråd med representantskapets vedtak så lenge tilbakekjøpene ikke har en merkbar negativ effekt på kapitaldekningen. Det ble derfor omsøkt om kun 30 mill. kr hos Finanstilsynet i april 2023.

2. Gjennomgang av saken

Nåværende fullmakt gitt av representantskapet 28.3.23 med 18 måneders varighet utløper 28. september 2024. Finanstilsynet gav sin godkjenning 15.6.23 for erverv av egne egenkapitalbevis for inntil 30 mill. kr. Tillatelsen fra Finanstilsynet er gyldig til 24. april 2024. Pr. dags dato har banken en egenbeholdning i MING på 11.745 egenkapitalbevis. Totalt antall utstedte bevis i MING er 144.215.590 med pålydende 20 kr og dermed vil 3% av samlet eierandelskapital representere om lag 86 mill. kr i pålydende verdi.

For å opprettholde bankens handlefrihet og for å kunne gjennomføre spareordningen for konsernets ansatte, ønskes det å etablere en ny fullmakt for å erverve/ta avtalepant i egne egenkapitalbevis. Det foreslås at fullmakten skal ha samme struktur og løpetid som eksisterende fullmakt, men med en størrelse på 100 mill. kr og en begrensning på 3% av bankens eierandelskapital. Omsøkt beløp hos Finanstilsynet vil være i samme størrelsesorden som tidligere år.

3. Vedtak

Styret ber representantskapet om fullmakt til å erverve og etablere pant i egne egenkapitalbevis for samlet pålydende 100 mill. kroner innenfor de rammer som er angitt i lov og forskrift og under følgende forutsetninger:

- Den samlede beholdning av egenkapitalbevis som banken eier og/eller har avtalepant i kan ikke overstige 3 % av bankens eierandelskapital.*
- Det minste beløp som kan betales for egenkapitalbevisene er 1,- krone og det høyeste beløp er 300,- kroner.*
- Denne ramme gjelder også for avtalepant slik at fordringen pantet skal sikre må ligge innenfor disse beløpsmessige begrensningene.*
- Erverv av egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs og avhendelse skal skje gjennom salg i samme marked eventuelt som et rettet salg mot ansatte innenfor de lover og forskrifter som gjelder.*
- Fullmakten gjelder i 18 måneder fra 21. mars 2024.*
- Fullmakten erstatter eksisterende tilbakekjøpsfullmakt.*

Vedlegg til saken:

Ingen vedlegg til saken.

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Styret

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Orientering

Sak: Lederlønsrapport

1. Bakgrunn

Endringer i allmennaksjeloven § 6-16 a som trådte i kraft 01.01.2021 innebar nye krav til retningslinjer for lønn til ledende ansatte og ansatte som er medlem av styret. Nye retningslinjer for lønn til ledende ansatte i SpareBank 1 SMN ble vedtatt av representantskapet i mars 2021.

Allmennaksjeloven § 6-16 b innebærer krav om at styret for hvert regnskapsår skal utarbeide en lederlønsrapport. Denne rapporten skal omhandle etterlevelse av retningslinjene og det skal gis en samlet oversikt over utbetalt og inntående lønn og godtgjørelse som omfattes av retningslinjene. Rapporten skal omfatte godtgjørelse som tidligere, nåværende og fremtidige ledende personer har mottatt eller har til gode i løpet av et regnskapsår.

Representantskapet skal avholde en rådgivende avstemming over rapporten. Dette innebærer at representantskapet ikke skal godkjenne rapporten, men kan gi sine synspunkter. I påfølgende års rapport skal styret redegjøre for hvordan eventuelle råd og synspunkter fra representantskapet er hensyntatt.

Revisor skal før rapporten behandles i representantskapet kontrollere at rapporten inneholder opplysninger som kreves etter lov og forskrift.

2. Gjennomgang av saken

Administrasjonen har utarbeidet en rapport for lønn til ledende ansatte for regnskapsåret 2023.

Rapporten inneholder opplysninger om godtgjørelse, lån og antall EK-bevis for konsernledelsen, og i tillegg godtgjørelse til medlemmer av bankens styre.

Videre inneholder rapporten en redegjørelse for hvordan utbetaling av godtgjørelse i 2023 samsvarer med konsernets retningslinjer for lønn til ledende ansatte.

Rapporten inneholder også en oversikt over utviklingen i lønn til ledende ansatte de siste fem årene, og en sammenligning med den gjennomsnittlige lønnsutvikling for øvrige ansatte i banken.

3. Vedtak

Representantskapet avholdt en rådgivende avstemming over lønsrapporten 2023 og sluttet seg til lønsrapporten uten ytterligere merknader.

Vedlegg til saken:

Vedlegg 1: Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer SMN 2023

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 Sør 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 nærstående. Alle i konsernledelsen har samme lånevilkår som øvrige ansatte

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

6) Kjell Fordal fratrådte 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, frysegoder 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 ansattesforhold

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 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 2023 er praktisert i tråd med retningslinjene, og på en slik måte at det bidrar til konsernets måloppnåelse og langsiktige interesser.



Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPETS VALGKOMITE

Fra: Valgkomiteen

Dato: 21.03.2024

Sakstype:

Sak: Instruks valgkomite

1. Bakgrunn

Representantskapet fastsetter instruks for valgkomiteen. Denne var senest revidert i 2020 og fremlegges nå for revisjon.

2. Gjennomgang av saken

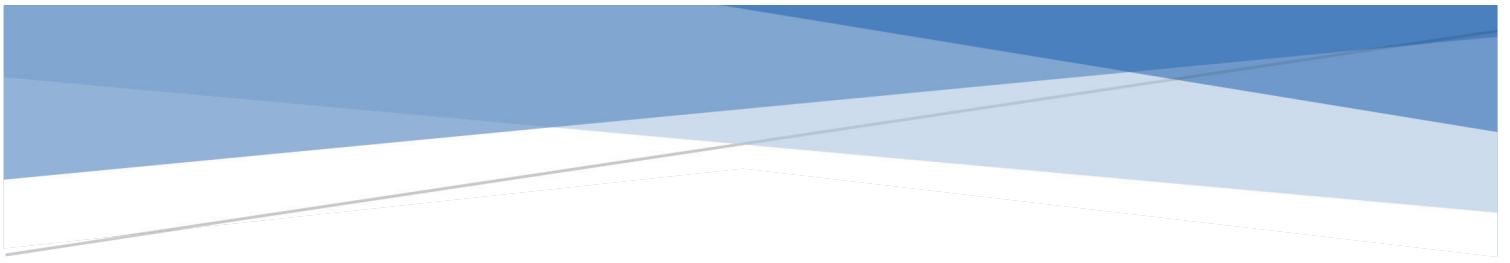
Det er foreslått endringer i instruksen for å tilpasse seg nytt regelverk, samt harmonisere instruksen med det som er praksis i dag.

3. Vedtak

Representantskapet vedtok fremlagte instruks for valgkomiteen.

Vedlegg til saken:

Vedlegg 1: Instruks for valgkomiteen.



S S
S S

ed a av e e e a a e i e a
e i e e e a a e i

Innhold

ede de e e e e
a da va i ee
ved ave
e e e a a e
e e e a a e e e a e e i
a ede
de e e e e e id
a i e e e a a e
de e va i e e e a a e
e i e va av ede e i e e e a a e
e a i a evi e i e e va av ede e i e e e a a e
a e va av ede e i e e e a a e
a i e e e a a e
ede e ede av e e e a a e
S e
a i ee
a
ede
ede eid i e i i de e ed va a de e
ede eid i e i i de e ed va a e e a i a evi e i e

§ 5-1 Valgkomiteen

S a e a e a a e va i e e de av e ede e ed e va a ede e
 ve e av e e e a a e e e i de

a i ee a e i e a e e i e av ede e e i e e e a a e v e a
 e a e

- ede e ed va a ede e ve e a e e a i a e e e a e e va e ede
 e
- ede ede va a ede ve e a de e e e a e e va e ede e
- ede ede va a ede ve e a e i e e e a e e va e ede e
- ede ede va a ede ve e a a a e e e e a e e va e ede e

e e e a a e a e e e e i e i av va e e

§ 5-2 Valgkomiteens oppgaver

a i ee a e ede de e e e a i a evi eie e va av ede e va a
 ede e i e e e a a e

a i ee a vide e e ede va av

- ede e ede i e e e a a e
- ede e ede v i e ede e i e
- ede ede e va a ede e i va i ee a d e i d e e a i e

de e ede e ed va a ede e a ve e a de a a e av i a e e e
 e a e de a a e i va i ee i i i

a i ee i i i e a e e

a i ee e a e ede e av de e e ive a e

i ee a da e e e ved i a e a ve ed i e S a e a S ved
 e e ed v e dei i e e a e ai ie i e a e
 de e vei ed i

a i ee a e ede de e e e a i a evi eie e va av ede e va a ed
 e e i e e e a a e a e e e e ve a e

a i ee a vide e e ede va av

- ede e ede i e e e a a e e e i de av
- ede e ede vie ede e i e e e i de av
- ede ede e va a ede e i va i ee a de i de e a i e e e i de av

de e de va e i de vi e i

de e ede e ed va a ede e a ve e a de a a e av i a e e e e
 a e de a a e i va i ee i i i e e e a a e a i e ee a a e va
 a i ee i i i e a e e

a i ee e ve e e e a a e a ede e va a ede e av de
 e e i ve a

1

§ 3 – 3 Sammensetning

*e va e ede e e i e e e a a e a v e a e a av e e e a e e i e e
 ave e a i a e vi vi a e av e i e a e a e de a d e i e e e
 e a a*

e e e a a e a a 2 ede e va a ede e

*ede e ed va a ede e ve e av e i e i de a e da i
 e d i de de i e av*

ede e ed va a ede e ve e av de i e d i de de i e av

ede e ed va a ede e ve e av a de a a e i e d i

2 ede e ed va a ede e ve e ave i e ave e a i a e vi i e d i

§ 3 – 2 Valg og uttreden

Valg

i ede e va a ede e i e e e a a e a a e v e e d i e e e

i ede e va a ede e a i e v e e

- e ede e e v i e i a e a e
- e e v i e d e e a d i a d a d i e e i v a a d i i a
- a a i a e a e e d i d e v a e e e e e a a a e

ede e va a ede e v e e a e v e e

e e e a a e a e e e e e i e i a v v a e e

v i e e i a v v a a v e a v i a i e d e d e e e a v v e e
i

Uttreden

ede a v e e e a a e e a v e e e a a e ede e i e ede
e e e v i i a e a e e e ede e a d e e a d i a d a d
i e e i v a a d i i a

ede a v e e e a a e e v a a v d e e a v e e a i a e v i e i e e e e a v
e i e e a v e e e a a e ede e i a a i a e a e i d e e
e e d e v a e d e e e d e v a a v e e a i a e v i e i e e a v e e e a a e
ede e e d v i i e e e e d e i a e a e a a i v e d e e e
e e a e e e e e e a i a e v i e i e e a a i v e d e e e

ede v a a v d e a a e e a v e e e a a e d e ede e e v e
a a i a e a e

ede ede e a v e e e a a e e v a a e d e i e e a v v a e
i d e

Kap. 7 Tjenestetid tillitsvalgte

§ 7 – 1

va ede a v e e ede e e e a a e e e e a i e a d e e i i v e v i e
a e e e d e i d e e e 2 e v e e a v i i i v i e d
i i e d e i e i i v e v a a d i i e a i e e e a e i d e 2 e a
i e v e e e e e v e e i e a v d i e v e v d e v e d e d e a v e e e
e i d e e e d e i e a i e v a e i d e

e e ede av e ee a a e i ee va a e e i de ave d
i e ivede ee ed e dde i e i va e i de a va i ee i i e
ve e ee a a e a e ede e ve e i i

de ede e ee a i i ve v a eve e a e i e S a v de a
e i e e ed

de ede e ee a e e e i d i a a e ed S a e a S i e e e
ed

e e e id va a ede e e i e ed

§ 3 – 3 *Sammensetning*

e va e ede e e i e ee a a e av e a e a av e ee a e e i e e
ave e a i a evi vi a e av e i e a e a e de i e e e e
a a

e e e a a e a a 2 ede e va a ede e

ede e ed va a ede e ve e av e i e i de a e da i
e d i de de i e av

ede e ed va a ede e ve e av de i e d i de de i e av

ede e ed va a ede e ve e av a de a a e i e d i

2 ede e ed va a ede e ve e ave i e ave e a i a evi i e d i

1

§ 3 – 4 *Kundenes valg av medlemmer til representantskapet*

S a e a e de ve e ede e va a ede e i e e e a a e ed de
e e e i e a i de i e e ede a a e i ddi a e a e 2
e ved va e

a e di e a e e ved va e e a av i e e e e e a
ave e i ddi a e a e e e e e a e a e i e

i ede e va a ede e av e ee a ae a i e e aeve e di e
e e a e ee e i i e e e e ee e ee a
e i i e

ed e i avva e a va i ee e iva e a a a dida e i i e e va
v e e ee aive a e a e e i ae ed a e vi e e va e i
e di de i e ve id e de dei a a av e ee a a e

i de e edva e vie i de i e ve id e de de i

- e a e va e
- e va e
- e e a a dida e
- a eide va i e
- a eide i i i
- d e e i e e i avva e
- ee e i e ee a
- e va e ae

e vi e vi i vede

§ 3 – 5 Fylkestingets valg av medlemmer til representantskapet

de a e da e i ve e i a e ede e va a ede e i
e ee a a e i e a e av a a ed de a e i ve e 2 ede e
2 va a ede e e da e i ve e ede va a ede

- S a e i va e e ve e de a e a e ad i i a e e ve de e
i de e e ive e a de ev i
- ev i e vi ede a ed e e e e e e i va e
- e ede va a ede ev ave e i e e e ave ve ev e e
ede va a ede

§ 3 – 6 Egenkapitalbeviserernes valg av medlemmer til representantskapet

e a i a evi eie e va av ede e va a ede e i e ee a a e e i
a va ed i e i av i a de a e e e

e i e avva e e vi i e di de i e ve id e de dei a
a av e ee a a e

a e e de i e ve id e de de v i

- e a e va e
- e va e
- e e a a dida e
- a eide va i e
- a eide va a e ia e
- a eide i i i
- d e e i e e i av va e
- e e e i e e e a
- e va e a e

e vie vi i vede

§ 3 – 7 Ansattes valg av medlemmer til representantskapet
e a a e i a e a e e e e e e i e ved va av de a a e ede e va a ed
e e i a e a e e e e a a
e a a e i a e a e a ve e ede e e va a ede i a e a e e e e
a a e e e a de a a e

a av a a e ede e va a ede e i e e e a a e e e ave e va
i ede e va i

1

ede e ede av e e e a a e ve e av a e e e a a e ede e
ede e ede ve e ve a e ed e a va ve e ede e
ede e

§ 4 – 1 Styrets sammensetning
S a e a e e a a i ede e e e e e e a a e e i S e a
v e a idi a e a
av e ede e ve e av a de a a e vi de a a e eve de e e e
a e de a a e a de ve e va a ede e
S e ede e ede de v i e i e a a e e ede e ve e av e e e a a e
a e av di e e ede av va i e e i e d i i a a av e e e a a e

S e ede e va a ede e ede e ede ve e a e ve e
i e i e e a e va i ve ve e ede e ede e e e a i
a e i de ve ve e e e e e e i e i i de e va i

S e a v ea idi a e a de e a e a e e v ea e a a i e
a d e a vide ev e e e e a i e dia e a e ve e e e
e S e a e e d e i a e a ea e de e a e
a e vi e de S e a e e e i a de a a de ave i av i
e e e i e ede a i e a vai i a e i e e a e e evi

e e e e e ede a v e di v e e e i ve ve ed v de i av de e e e
e ede i e e e a va i ee e e de
e ede

- a a dve di e vai i a e e e a i i ve i i e e e ve ve
- a i ev ed a ae d i i a aa ved e dei evi e
iva e a i i e e e ve ve e va i e
- a i ei i i e e ved ve e a va de ve v a vi e i ad e da de e i a a
a ved e dei evi eiva e a i i e e e ve ve e va i e
- vi e de e a di a d a di e e iva ad i i a a i e ve e
- a a i e ei idi e i e ave i ve ve
- a v e ave i av ede de a a e ve e i e e i i de e i a e a e
- a i ev e ede de a a
- a i e a idi v e ede av e i e a e i a ea ed i de de e a e
e e ei a de e ve a iv a e a vie v ave i ed i

Styrets medlemmer og varamedlemmer skal hvert 4. år innlevere dokumentasjon som inneholder opplysninger om kvalifikasjoner, yrkeserfaring og forhold nevnt i finansforetakslove §§ 9-1 til 9-2.

a i ee a i i a eide v de e e v e di e i e a e e i ae
e i a i a eide i ee a e e ede e da i ede S e
eva ei a e a de av va i ee

a i ee a e e i i i i i e e e a a e e de ede e v da
i ee a e e e e i de e v da a e a e e ve iv a e a a i
a de e e e a dida i e a e a a i e ave i e Si e e
e a e a de da e e e e i e a i eve e e a de d e av
i e e ei di a e a e a dida e da a e a e e i e a v

S a e a e e de edi i i a i e ve de ve edi i e a e e i
ede e v de i e e av de e e e e e e a e e i ve e a e

3

a i ee e e de av e ede e i ive va i ee ede ve e av
a e ee a a e ede e i e de de ved e e

e e e a a e ede e ede a v e ede av va i ee

a i ee e e a a a e a i e i i va e e e a e
a i

- ede ede e av d e e va e
- ede ede e av evi va e
- ede ede e av i i va e
- ede ede e av e i va e
- d e va ev av e e e e e e a a e

Sa e e e de ed vi i a va a e e a de e ved a

1 1

i de e ed va e vi e i de i e ve id e de de i

Sa i e ev ee e e a e ev a e e e e e i va e

a e e e e e e e av de e av e e e a a a i ee a
e e

- id i av va e
- id e i av va e de e e va ve a e
- v da va e a e e va da ee i va v

deva e e e e e va e i e a e i i e

-
- edi i e a e
- a e i a e
- ia e edie

i e i e de i e

ve a e ee

ve e va a e

v a e ede e va a ede e a ve e

vi e id va ee ede

e i e ve e ee a a e ede e va a ede e ed a ive e av ve av

di e e va

a a e a e a e va i vi i i e a i a dida e

a e e ee i ede de a e e a a dida e ed i a e e

v e ve ed a e a e a e e i e de a dida e av de

ad e e

a va i e a e e e ve i a vi i a a e a e e e ide

e a e ved va e e de de a e e ee i va

a i ee a e e v da i ee va e a e e e e

Se e e e i ede de a e e a a dida e a e e a v e e d va i
ee ee e va e ee de ei i e

a e e ede av va i ee a i ee a eide a avi e a
e ev de i e va i e a i ee a i e dee e a a a dida e e de a
ve e av ede e va a ede e i e ee a a e a dida e e e ide e
e e e va i ee i i i e i i ea ed i i e a de a dida e e
va i ee i i i

a a e i a e a v e i e e i e e e v a e i e e d

a e i a e v i d e i e e

- v a i e e e e d e
- a e v e d e e i e
- i e e v a e
- v e i v e a e i i v a e i e

S e v e v a e a e d e e a

- e d i i e a e e
- a i i a e e e e e i e d e a e i e a i
- i a
- i a a e i a e
- S i a e e d i e

i i e e e i e e e e e e d e d e a d i d a e e i d e e e e
a i v a i e e i i i

S a e a e v i e e e e i v e i d e i e e e i i a a v i e i

i e i e i e i a e e a e d i i e e e a d i d a e e d e a a
a v e e

S a a e e e d a i i e i e e e e d e e a e e a a i
a e e i e a v i e e v e e a v e a e

S e e i v i e e e e i a

e i
e e i e d e a a a a v i e e e e i

S a e a e a a e a a v i e e v e d v a e i a d e i e d i e a v e e e e e
i e

- v a e a e e a v i d e i v e e d v a i e e
- e e e d e a e e e e v a e d e e e e e d e d e e
a e e e e v a v a a e d e e i d e e e e e e a e v i e
- d e e e i e e a d i d a e e a v e v a e e e e e e v a i e e
i i i
- e a e v a e v d e a i a i d e v a e v a i e e a
e e i i i i a v a e a e e a d e e a v v a i e e
e d e e

v a e a e e i e v i d e e i e

a e e de i e ve id ede de v i

a i ee a e e v da va e a e

a e e e ve a e de i ee va a de e

a e e e va i ee e e e de d e e e e av de e av
e i e e e a a e a i ee a e e

- id i av va e
- id e i av va e

i e e a avi e ave e e i va i e i a d ed e e e a a e ede

a e e e e va e i e a e i i e

- e di
- ia Se e i va e de e
- ev i e i e v ai i ee i

S ede va a ede e e a i a evi e i e a ve e e i e i e e e e e e a
e i e i e ave e a i a evi a i ee a e i de a i a dida e a e
i e ve e i e e a i ee i e e e a e e e d i a a a dida e
a e e a i a evi e i e e

a dida e e e i de e e e a i va i ee i i i

a a e i a e e de e e e e i ede e e e va e e e ve e e e See
i va e de e

a e i a e a i e de

- i i i e de de e e e e e e e va e i de ve e va
v va i ee a e a e e
- e di e a i a e e i e di
- a e a
- ve i ve e i e e ede e va a ede e av e e e a a e

- i e e a de a i va e e a i e e e a a e ede e ede e
e e e a d e i e e e edde e a ved e di i a e e i e
e e e d e i

e a va e a e e i e vi de e i e

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Valgkomiteen

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Beslutning

Sak: Honorar til tillitsvalgte

1. Bakgrunn

Det følger av bankens vedtekter at det er representantskapet som skal fastsette godtgjørelse til tillitsvalgte i SpareBank 1 SMN.

2. Gjennomgang av saken

Honorarsatsene ble justert i 2023.

Likevel finner valgkomiteen at det er behov for å gjøre en justering på styrets honorarer. Valgkomiteen begrunner økningen med den generelle prisstigningen i samfunnet, samt at vervene øker i kompleksitet, særlig for styret.

Valgkomiteen har sammenlignet honorarene til SpareBank 1 Østlandet, SpareBank 1 Nord-Norge, SpareBank 1 SR-Bank og Sparebanken Vest i arbeidet med å innstille SpareBank 1 SMNs honorarsatser.

Valgkomiteens innstilling er enstemmig.

3. Vedtak

Representantskapet vedtok fremlagte honorarsatser med virkning fra 2. kvartal 2024.

Vedlegg til saken:

Vedlegg 1: Honorarsatser 2024

Honorarsatser 2024

	SpareBank 1 SMN 2024
Representantskap	
Leder	90 000 pr. år + 5.500 pr. møte
Nestleder	5.500 per møte. Dersom fungerende 10.000 per møte
Medlem	5.500 pr. møte
Valgkomité rep. skap	
Leder	85.000 pr. år
Medlem	45.000 pr. år
Varamedlem	5.500 pr. møte
Styre:	
Leder	690.000 pr. år
Nestleder	315.000 pr. år
Medlem	290.000 pr. år
Varamedlem	15.000 per møte
Observatør	50% av styremedlemshonorar
Revisjonsutvalg	
Leder	100.000 pr. år
Medlem	70.000 pr. år
Risikoutvalg	
Leder	100.000 pr. år
Medlem	70.000 pr. år
Godtgjørelsesutvalg	
Leder	45.000 pr. år
Medlem	35.000 pr. år
Utvalg teknologi og innovasjon	
Leder	35.000 per år
Medlem	25.000 per år

Utvalg nedsatt av rep.skapet	5.000 per møte
Tapt arbeidsfortjeneste	Inntil 2.300 per møtedag

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Valgkomiteen

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Beslutning

Sak: Valg av representantskapets leder

1. Bakgrunn

Det følger av bankens vedtekter at representantskapet skal velge leder og nestleder. Leder av representantskapet er på valg i 2024.

2. Gjennomgang av saken

Representantskapets valgkomite har behandlet saken. I behandlingen ble det vektlagt følgende forhold:

- Leder og nestleder bør tilhøre ulike eiergrupper i representantskapet
- Leder og nestleder kan med fordel være en mann og en kvinne
- Leder og nestleder kan med fordel komme fra ulike geografiske områder
- Kompetanse
- Erfaring
- Motivasjon

Knut Solberg er egenkapitalbeviserivalgt medlem som ble valgt for første gang i 2015. Han har ledet representantskapet siden 2018.

Solberg er en erfaren leder, med erfaring blant annet fra Studentsamskipnaden Trondheim og har er utdannet siviløkonom fra NHH. Solberg har, etter valgkomiteens vurdering, ledet representantskapet på en utmerket måte siden 2018. Gjennom sin ledelse har Solberg vist at han besitter nødvendig kompetanse og motivasjon for vervet, og han har utvilsomt erfaring.

Videre har valgkomiteen vektlagt hensynet til kontinuitet, kjønnsbalanse i representantskapets ledelse og at leder og nestleder kommer fra ulike deler av markedsområdet.

I forkant av valgkomiteens innstilling har valgkomiteen avklart Solbergs motivasjon for en ny periode og vurderer at Solberg har riktig og god motivasjon for å fortsette som leder av representantskapet.

Valgkomiteens innstilling er enstemmig.

3. Vedtak

Knut Solberg gjenvelges som leder av representantskapet for 2 år.

Vedlegg til saken:

Ingen vedlegg til saken.

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Valgkomiteen

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Beslutning

Sak: Valg til representantskapets valgkomite

1. Bakgrunn

Det følger av bankens vedtekter at representantskapet skal velge medlemmer og varamedlemmer til representantskapets valgkomite.

2. Gjennomgang av saken

Valgkomiteen har evaluert seg selv og sitt eget arbeid i perioden som har gått. Valgkomiteen har vurdert sammensetningen i valgkomiteen og vektet hensynet til kontinuitet mot hensynet til fornyelse i valgkomiteen.

Valgkomiteen fikk et nytt egenkapitalbeviserivalgt medlem i fjor, når Frithjof Anderssen trådte inn som erstatning for Ingrid F. Svendsen.

I år må det fylkestingsvalgte medlemmet byttes ut, da valgperioden til Lilly Gunn Nyheim var over. Fylkestingene har oppnevnt nye medlemmer til representantskapet. Begge fylkesting har oppnevnt mannlige kandidater og valgkomiteen har, etter en helhetlig vurdering, innstilt Jan Grønningen fra Trøndelag fylkesting som fast medlem av valgkomiteen, med Stig Tore Laugen som personlig vara.

Valgkomiteen har fungert godt i perioden som har gått og alle medlemmer av valgkomiteen har bidratt positivt inn i gruppa. I kommende periode er også kontinuitet viktig og valgkomiteen innstiller derfor Elin Hagerup til gjenvalg. Hagerups vara ble ikke gjenvalgt ved kundenes valg og må følgelig erstattes. Valgkomiteen er oppmerksom på at kjønnsbalansen i komiteen ikke er optimal og har derfor bevisst valgt en kvinnelig vara for Hagerup. Valgkomiteen innstiller derfor Marit Sellie Eriksen som kundevalgt vara til valgkomiteen.

De ansattvalgte i representantskapet fremmer selv sine kandidater til valgkomiteen, og valgkomiteen innstiller i tråd med de ansattevalgte ønske. Valgkomiteen innstiller derfor Anders Skrove på gjenvalg, med Anne Valstad-Aalmo på gjenvalg som vara.

Valgkomiteens innstilling er enstemmig.

3. Vedtak

- 1) *Elin Hagerup ble gjenvalgt som medlem av valgkomiteen og representant for kundevalgte for 2 år.*
- 2) *Anders Skrove ble gjenvalgt som medlem av valgkomiteen og representant for de ansattevalgte for 2 år.*
- 3) *Jan Grønningen ble valgt som medlem av valgkomiteen og representant for fylkestingsvalgte for 2 år.*
- 4) *Marit Sellie Eriksen ble valgt som varamedlem og representant for kundevalgte for to år.*
- 5) *Anne Valstad-Aalmo ble gjenvalgt som varamedlem av valgkomiteen og representant for de ansattevalgte for 2 år.*
- 6) *Stig Tore Laugen ble valgt som varamedlem og representant for fylkestingsvalgte for to år.*

Vedlegg til saken:

Ingen vedlegg til saken.

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Valgkomiteen

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Beslutning

Sak: Valg av nestleder til styret

1. Bakgrunn

Representantskapet velger styrets leder og styrets nestleder. Styrets nestleder er på valg i 2024.

2. Gjennomgang av saken

Styret har gjennomført styreevaluering og kompetanseevaluering i 2023. Resultatene ble fremlagt for valgkomiteen og valgkomiteen har gjennomført samtaler med hele styret, samt konsernsjefen for å kartlegge styrets fungering og kompetanse.

Christian Stav har vært medlem av styret siden 2019 og leder styrets revisjonsutvalg. Christian Stav høster gode tilbakemeldinger fra sine kollegaer for jobben han gjør i styret. Valgkomiteen har vektlagt hensynet til kontinuitet i styret, og sett særlig hen til at det kom inn 3 nye i 2023.

Valgkomiteens innstilling er enstemmig.

3. Vedtak

Christian Stav gjenvelges som nestleder for 2 år.

Vedlegg til saken:

Ingen vedlegg til saken.

Klassifisering: Åpen

Til: REPRESENTANTSKAPET

Fra: Valgkomiteen

Dato: 21.03.2024

Sakstype: Beslutning

Sak: Valg av medlemmer til styret

1. Bakgrunn

Det er representantskapet som velger medlemmer til styret.

I 2024 er det Mette Kamsvåg, Tonje Foss og Ingrid F. Svendsen som er på valg.

Valgperioden er to år.

2. Gjennomgang av saken

Styret har gjennomført styreevaluering og egenevaluering i 2023. Resultatene ble fremlagt for valgkomiteen. Valgkomiteen har gjennomført samtaler med hele styret, samt konsernsjefen for å kartlegge styrets fungering og individuelle og kollektive kompetanse.

Etter valgkomiteens vurdering fungerer styret godt og har bred kompetanse innenfor de relevante fagfelt. Valgkomiteen fant det ikke nødvendig å erstatte noen av styrets medlemmer for å forsterke noen av kompetanseområdene styret bør ha.

Etttersom det kom inn flere nye medlemmer i styret i 2023, og styrets sammensetning fremstår som god, har valgkomiteen lagt vekt på kontinuitet for styret i kommende periode.

Mette Kamsvåg er født i 1971 og ble medlem av styret i 2018. Hun er utdannet siviløkonom fra BI. Hun er medlem av styrets risiko- og revisjonsutvalg og hun leder styrets teknologiutvalg. Hun har variert styreerfaring, bransjeerfaring og ledererfaring. Valgkomiteen innstiller derfor Kamsvåg på gjenvalg.

Ingrid F. Svendsen er født i 1961 og ble medlem av styret i 2023. Hun har utdanning fra Norges kommunal- og sosialhøyskole og er bedriftsøkonom fra BI. Hun leder styrets risikoutvalg og vært medlem av revisjonsutvalget. Hun har ledet Arbeidstilsynet og bygd opp hovedkontoret i Trondheim. Svendsen kjenner finansbransjen gjennom deltakelse i finanstilsynsutvalget og innehar både styre- og ledererfaring. Hun er direktør i Thomas Angells stiftelser i dag. Valgkomiteen innstiller derfor Svendsen på gjenvalg.

Dessverre meldte Tonje Foss til valgkomiteen at hun ikke tar gjenvalg for kommende periode. Valgkomiteen engasjerte derfor Patrick Gjønnnes fra Visindi som rådgiver under rekruttering av nytt styremedlem. På grunn av kjønns sammensetningen i styret, måtte den erstattede kandidaten være kvinne. Det ble identifisert flere titalls aktuelle kandidater og valgkomiteen var fornøyd med

utvalget av kandidater. Det ble gjennomført presentasjonsintervjuer med et knippe kandidater og gjennomført dybdeintervju med to kandidater.

Valgkomiteen har valgt å innstille Nina Olufsen som nytt styremedlem. Olufsen er født i 1976. Olufsen har tatt tre år av jusstudiet, før hun ble siviløkonom med fordypning i finans. Hun har erfaring fra ulike selskaper, herunder blant annet Credo Partners, Broadnet Holding AS, Holta Invest AS, Morris, Mestergruppen AS, Norrøna Sport og senest nå Sqale AQ. Hun har hatt lederstillinger i selskapene og har erfaring som CEO, CFO og CCO i tillegg til styreerfaring. Valgkomiteen vurderte at Olufsen var strategisk og kommersielt orientert, men også strukturert og nysgjerrig. Hennes referanser beskriver henne som ansvarsfull, strategisk og kommersielt anlagt, med høy grad av profesjonalitet. Hun er engasjert, drivende og svært analytisk. Valgkomiteen har stor tro på at Olufsen vil passe godt inn i det sittende styre, samt tilføre styret gode kvaliteter.

Valgkomiteens innstilling er enstemmig.

3. Vedtak

Som styremedlemmer gjenvelges Ingrid F. Svendsen og Mette Kamsvåg for 2 år.

Som nytt styremedlem velges Nina Olufsen for 2 år.

Vedlegg til saken:

Ingen vedlegg til saken.