

Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer i 2023

INTRODUKSJON

I henhold til Retningslinje for godtgjørelsesordning for ledende personer i Sparebanken Møre skal styret for hvert regnskapsår sørge for at det utarbeides en rapport som gir en samlet oversikt over utbetalt og inntående lønn og godtgjørelse som omfattes av allmennaksjeloven § 6-16b. (Lederlønnrapport)

Generalforsamlingen skal avholde en rådgivende avstemning over lederlønnrapporten.

Godtgjørelsesordningen i Sparebanken Møre skal utformes og praktiseres i henhold til finansforetakslovens og finansforetaksforskriftens kapittel 15, Finanstilsynets rundskriv 2/2020, regnskapsloven § 7-31b, allmennaksjelovens §§ 5-6 (3) og 6-16 a og b, forskrift om retningslinjer og rapport om godtgjørelse for ledende personer, og EBA's retningslinjer om godtgjørelse EBA/GL/2021/04.

HØYDEPUNKTER FRA ÅRET 2023

Sparebanken Møre kan se tilbake på et år med høy aktivitet, betydelig innsats fra tilpasningsdyktige ansatte og mange positive bekræftelser på forretningsmodellen vår.

- Banken fortsetter å vokse med god utvikling både innen utlån og innskudd
- Rentenetto er styrket gjennom året
- Både lønnsomheten og kostnader i prosent av inntekter er bedre sammenlignet med 2022
- Lave tap og lav risiko i porteføljene til banken
- Banken er solid og har god likviditet
- Stor rekrutteringsaktivitet

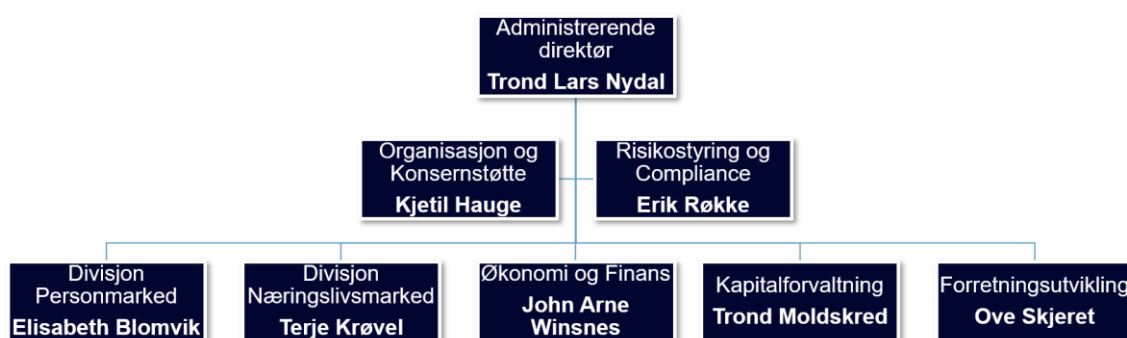
ENDRINGER I SPAREBANKEN MØRES STYRE I 2023

- Leif-Arne Langøy (styreleder), Henrik Grung (nestleder) og Signy Starheim (styremedlem) gikk ut av styret.
- Roy Reite (styreleder), Birgit Midtbust (styremedlem) og Terje Bøe (styremedlem) kom inn i styret
- Kåre Øyvind Vassdal (tidligere styremedlem) ble nestleder
- Ole Andreas Nustad (1. varamedlem) og Gunnhild Thorsen (2. varamedlem) gikk ut som varamedlemmer, da styret i Sparebanken Møre ikke lenger har ordinære varamedlemmer, grunnet vedtektsendring.
- Jørgen Ove Havnsund gikk ut som ansattes 1. varamedlem.
- Svein Inge Klock kom inn som ansattes 1. varamedlem.

ENDRINGER I SPAREBANKEN MØRES KONSERNLEDELSE I 2023

Styret vedtok 14. desember 2022 endringer i bankens organisering for å sikre at vi er best mulig rustet for fremtiden. Organisasjonsendringen var gjeldende fra 1.02.2023 og bankens øverste ledelse er sammensatt slik:

Overordnet organisasjon



ENDRINGER I BANKENS RETNINGSLINJER FOR GODTGJØRELSESORDNING FOR LEDENDE PERSONER

Retningslinjer for godtgjørelsesordning for ledende personer har som formål å beskrive retningslinjer og rammer for en godtgjørelsesordning som skal gjelde for ledende personer i Sparebanken Møre, morbank. Gjeldende retningslinjene ble behandlet av styret etter innstilling fra godtgjørelsesutvalget 26.10.2022 og godkjent av generalforsamlingen 24.11.2022.

Det har ikke skjedd noen avvik fra de vedtatte retningslinjer for godtgjørelsesordning til ledende personer i 2023.

SELSKAPETS RESULTATER OG GODTGJØRELSESORDNINGER I 2023

- **Selskapets overordnede resultater i 2023**

Sparebanken Møre kan vise til høy aktivitet og vekst, både innen utlån og innskudd. Rentenetto ble styrket gjennom året. Lønnsomheten er bedret og banken kan vise til lave tap i porteføljen. Målene satt i strategisk plan for 2023 ble nådd innenfor de fleste målsatte områder.

- **Utvikling i styrekompensasjon i 2023**

Generalforsamlingen vedtok i møte 29. mars 2023 uendrede satser for honorarer til de tillitsvalgte etter innstilling fra Generalforsamlingens valgkomite.

- **Utvikling i kompensasjonen til medlemmer i konsernledelsen i 2023**

Det foretas årlig vurdering av lønn basert på oppnåelse av bestemte forhåndsdefinerte mål. Lønn for adm. direktør besluttes av styret etter innstilling fra godtgjørelsesutvalget. Lønn for medarbeidere som rapporterer direkte til adm. direktør besluttes av adm. direktør etter konsultasjon i godtgjørelsesutvalget. Godtgjørelsen til konsernledelsen i 2023 bestod av fast lønn og individuell bonus, og endringer var basert på rammene i lønnsoppgjøret i finans.

AVLØNNING AV LEDEDE PERSONER I 2023

Styret i Sparebanken Møre har fastsatt retningslinjer for godtgjørelser til ledende personer.

Sparebanken Møre er omfattet av finansforetaksloven og dens forskrift kapittel 15 som omhandler krav til godtgjørelsesordninger i finansforetak. Bankens godtgjørelsesordninger skal være i henhold til krav som følger av nevnte regelverk.

Følgende personer er ansett som ledende personer i henhold til allmennaksjeloven § 6-16a og b og omfattes av denne rapportering:

1. Medlemmer av styret
2. Administrerende direktør
3. Medlemmer av adm. direktørs ledergruppe

Sparebanken Møre har et eget «Godtgjørelsesutvalg» valgt av og blant styrets medlemmer. Godtgjørelsesutvalget skal bidra til grundig og uavhengig behandling av saker som gjelder godtgjørelse til ledende personer i banken. Godtgjørelsesutvalget skal være et saksforberedende og rådgivende organ for styrets behandling av spørsmål om godtgjørelse og kompensasjon. Det er utarbeidet egen styrevedtatt instruks for Sparebanken Møres godtgjørelsesutvalg.

Adm. direktør har pensjonsalder 65 år og bankens gjeldende innskuddspensjonsordning. Det ytes for adm. direktør en driftspensjon tilsvarende 70% av årslønn på fratredelsestidspunktet 65 år og frem til 67 år. Ledende personer forøvrig har bedriftsintern aldersgrense på 70 år.

Godtgjørelse til medlemmer i styret

Generalforsamlingen behandler årlig etter innstilling fra Generalforsamlingens valgkomite alle godtgjørelser til bankens tillitsvalgte.

Honorarsatser for styret og utvalg i Sparebanken Møre, vedtatt i Generalforsamlingen 29. mars 2023:

Funksjon	Godtgjørelse
Styret	
Leder	Kr. 430.000
Nestleder	Kr. 215.000
Medlem	Kr. 185.000
Fast møtende varamedlem	Kr. 125.000
Varamedlem (pr. møte)	Kr. 9.500

Revisjonsutvalget Leder Leder (pr. møte) Medlemmer Medlemmer (pr. møte)	Kr. 21.500 Kr. 3.200 Kr. 10.700 Kr. 3.200
Risikoutvalget Leder Leder (pr. møte) Medlemmer Medlemmer (pr. møte)	Kr. 21.500 Kr. 3.200 Kr. 10.700 Kr. 3.200
Godtgjørelsesutvalget Leder Leder (pr. møte) Medlemmer Medlemmer (pr. møte)	Kr. 12.000 Kr. 3.200 Kr. 6.400 Kr. 3.200

GODTGJØRELSE TIL STYREMEDLEMMER I 2023

I 2023 var den samlede kompensasjonen til styremedlemmer kr. 2.108.255,- sammenlignet med kr. 2.079.340,- i 2022.

Tabellen under inneholder en samlet oversikt over all kompensasjon som er betalt til medlemmer av styret i 2023. For ansattevalgte i styret er medtatt deres styrehonorar.

Navn på ledende person, stilling		1 Fast kompensasjon		2 Variabel kompensasjon		3 Ekstraordinære ytelser	4 Pensjon	5 Total kompensasjon	6 Forhold mellom fast og variabel kompensasjon	
		Grunnlønn	Honorarer	Naturallytelser	Årsbonus				Langtids bonus	
Leif Arne Langøy*	2023		113.700	10.252				123.952	91,0	9,0
	2022		461.800	10.599				472.399	97,8	2,2
Henrik Grung*	2023		58.550					58.500	100	0
	2022		242.150					242.150	100	0
Kåre Øyvind Vassdal	2023		281.300	8.265				289.565	97,1	2,9
	2022		277.900	8.052				285.952	97,2	2,8
Jill Annette Aasen	2023		258.800	5.732				264.532	97,8	2,2
	2022		281.300	4.997				286.297	98,3	1,7
Therese Monsås Langset	2023		197.800	4.941				202.741	97,5	2,5
	2022		212.150	3.208				215.358	98,5	1,5
Bjørn Følstad	2023		190.333					190.333	100	0
	2022		158.817					158.817	100	0
Marie R. Hide	2023		195.667					195.667	100	0
	2022		181.250					181.250	100	0
Svein Inge Klock	2023		9.500					9.500	100	0
	2022		0					0	0	0
Birgitte Espe	2023		9.500					9.500	100	0
	2022		0					0	0	0
Ole A. Nustad*	2023		0					0	0	0
	2022		39.500					39.500	100	0
Signy Starheim*	2023		64.400					64.400	100	0
	2022		178.617					178.617	100	0
Gunnhild Thorsen*	2023		0					0	0	0
	2022		19.000					19.000	100	0
Roy Reite	2023		372.733					372.733	100	0
	2022		0					0	0	0
Birgit Midtbust	2023		175.417					175.417	100	0
	2022		0					0	0	0
Terje Bøe	2023		149.417	1.998				151.415	98,7	1,3
	2022		0					0	0	0

* Har gått ut av styret i løpet av 2023.

GODTGJØRELSE TIL KONSERNLEDELSEN INKL. DAGLIG LEDER

Adm. direktør:

Godtgjørelsesutvalget drøfter og utarbeider forslag til lønnsjustering og engangstillegg til adm. direktør. Ifølge «Retningslinjer for godtgjørelsesordning i Sparebanken Møre» vedrørende adm. direktør: «Styret vedtar lønn til adm. direktør etter innstilling fra Godtgjørelsesutvalget.» Eventuelt engangstillegg utbetales/tildeles i form av egenkapitalbevis (MORG). Minst halvparten av årlig variabel godtgjørelse til ledende ansatte mv. gis i form av egenkapitalbevis.

Lønnsvurdering ble gjennomført slik:	
Diskutert i Godtgjørelsesutvalget	24.01.23
Vedtatt i Styret	01.03.23

Adm. direktørs ledergruppe og ledere som rapporterer til adm. direktør:

Adm. direktør utarbeider årlig forslag til eventuelle lønnsjusteringer og engangstillegg til medlemmene av adm. direktørs ledergruppe og andre ledere som rapporterer til han. Forslaget ble drøftet i godtgjørelsesutvalget før beslutning ble fattet av adm. direktør. Styret ble informert.

Praktisering: Godtgjørelsesutvalget behandler saken i årets første møte. Ny lønn gjelder fra og med 01.01 samme år. Eventuelt engangstillegg utbetales/tildeles i form av egenkapitalbevis (MORG). Minst halvparten av årlig variabel godtgjørelse til ledende ansatte mv. gis i form av egenkapitalbevis.

Lønnsvurdering ble gjennomført slik:	
Konsultasjon i Godtgjørelsesutvalget	24.01.23
Beslutning av Adm. direktør	15.02.23
Effektivering	01.03.23 med virkning fra 01.01.23

GODTGJØRELSE TIL KONSERNLEDELSEN I 2023

I 2023 var den samlede kompensasjonen til medlemmer i konsernledelsen kr. 15.691.991,- sammenlignet med kr. 18.432.971,- i 2022. I 2023 mottok ingen av medlemmene i konsernledelsen kompensasjon fra noen andre konsernselskaper.

Samlet kompensasjon til konsernledelsen i regnskapsåret											
Navn, stilling		1 Fast kompensasjon			2 Variabel kompensasjon		3 Lån i Sparebanken Møre	4 Pensjon	5 Total kompensasjon	6 Forhold mellom fast og variable kompensasjon	
		Grunnlønn	Honorarer	Natural- ytelser	Div. faste og variable tillegg	Lang- tids bonus					
Trond L. Nydal	2023	2.783.591		529.384	266.767		3.299.724	165.044	3.744.786	90,4	9,6
	2022	2.604.596		351.696	115.783		3.487.016	144.941	3.217.016	95,6	4,4
Terje Krøvel *	2023	1.696.079		373.062	114.002		2.207.054	155.134	2.338.277	93,3	6,7
	2022	1.608.847		292.126	98.633		2.483.659	141.900	2.141.506	93,9	6,1
Ove Skjeret	2023	1.306.781		133.592	37.509		4.800.000	146.769	1.624.651	97,1	2,9
	2022	947.105		167.635	25.000		4.800.000	81.858	1.221.598	97,4	2,6
Elisabeth Blomvik	2023	1.394.772		408.858	62.459		7.309.662	159.045	2.025.134	95,5	4,5
	2022	1.299.826		332.624	50.180		7.499.721	139.592	1.822.222	96,1	3,9
Kjetil Hauge	2023	1.252.640		310.589	99.386		2.740.000	139.615	1.802.230	92,1	7,9
	2022	1.080.371		254.086	36.777		2.800.000	103.800	1.475.034	96,6	3,4
Erik Røkke	2023	1.266.251		306.107	99.984		1.502.650	140.650	1.812.992	92,1	7,9
	2022	1.201.680		265.385	37.400		1.734.300	125.582	1.630.047	96,9	3,1
John Arne Winsnes	2023	2.033.956		120.587	37.509		5.105.524	151.869	2.343.921	98,2	1,8
	2022	1.807.404		28.409			384.650	142.287	1.978.100	100,0	0

* Omfatter også uttak av rettighet knyttet til overgang fra 65 til 70 års aldersgrense.

FORMER FOR GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER I 2023:

Sparebanken Møre har følgende former for godtgjørelser til ledende personer. Disse er ytterligere beskrevet i «Retningslinje for godtgjørelsesordning for ledende personer i Sparebanken Møre» av 26.10.2022:

- Fast lønn
- Fast bilgodtgjørelse – ordningen ble vedtatt lukket i 2018
- Variabel engangsgodtgjørelse basert på leveranser og prestasjoner
- Bonus
- Pensjonsordning
- Fellesgoder

AKSJEBASERT GODTGJØRELSE

Bonus:

Sparebanken Møre har ingen fastsatt årlig bonusordning, men i år med gode resultat og god måloppnåelse vil bankens styre vurdere en bonus til alle bankens ansatte, da med unntak av adm. direktør. Eventuell bonus utbetales i form av tildeling av et antall egenkapitalbevis fra Sparebanken Møres beholdning av egne egenkapitalbevis tilsvarende markedsprisen på oppgjørstidspunktet, samt et kontantbeløp. Bonusen gir ikke insentiveffekt når det gjelder overtakelse av risiko. Denne bonusordningen er i henhold til unntaksbestemmelsene beskrevet i Finanstilsynets rundskriv 2/2020 om «Godtgjørelsesordninger i finansforetak og verdipapirforetak».

Egenkapitalbevis mottatt gjennom den generelle bonusordningen, kan ikke disponeres fritt av ledende personer. De kan ikke selge slike egenkapitalbevis tidligere enn jevnt fordelt over en periode på minst fire år.

Det ble i 2023 utbetalt bonus til bankens medarbeidere (med unntak av adm.direktør) for regnskapsåret 2022 kr 20.000,- i fast beløp og i tillegg 1,0% av den enkeltes bruttolønn.

Variabel engangsgodtgjørelse:

Som et virkemiddel for å kunne påskjønne ekstraordinær innsats, har Sparebanken Møre etablert en ordning for engangsgodtgjørelse basert på en skjønnsmessig vurdering.

Variabel engangsgodtgjørelse til ledende personer, ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering, og ansatte med kontrolloppgaver skal som et generelt krav baseres på en kombinasjon av vurdering av den ansattes prestasjoner og resultater, forretningsenhetens resultat og foretakets resultat.

Minst halvparten av årlig variabel godtgjørelse til ledende ansatte skal gis i form av Sparebanken Møres egenkapitalbevis (MORG). Den variable godtgjørelsen utgjør ikke et «meget stort» beløp som er definert i gjeldende retningslinje for godtgjørelsesordning.

Egenkapitalbevis mottatt gjennom ordningen for engangsgodtgjørelse, kan ikke disponeres fritt av ledende personer. De kan ikke selge slike egenkapitalbevis tidligere enn jevnt fordelt over en periode på minst fire år.

Tilbakekreving av variabel godtgjørelse (claw-back):

Dersom det er negativ utvikling i Sparebanken Møres resultater, eller særskilt i den ansattes forretningsenhet, kan den innvilgede variable godtgjørelsen kreves tilbakeført helt eller delvis de påfølgende fire årene etter mottatt variabel godtgjørelse. Adferd som gir saklig oppsigelsesgrunnlag, kan også føre til at den innvilgede variable godtgjørelsen kreves tilbakeført helt eller delvis.

Ingen slik tilbakeføring ble gjennomført i 2023.

INFORMASJON OM HVORDAN GODTGJØRELSEN SAMSVARER MED RETNINGSLINJENE OG HVORDAN RESULTATKRITERIER BLE BRUKT

Lønnsvurderinger for ledende personer:

Det foretas årlig vurdering basert på oppnåelse av bestemte forhåndsdefinerte mål. Lønn og evt. variabel godtgjørelse for medarbeidere som rapporterer direkte til adm. direktør besluttes av adm. direktør etter konsultasjon i godtgjørelsesutvalget.

Utgangspunktet for fastsetting av variabel godtgjørelse skal være risikjustert resultat. Da flere av de ansatte som faller inn under de særskilte grupperingene ikke er å finne i direkte resultatgenererende enheter skal det for de aktuelle ansatte her i større grad legges til grunn oppfyllelse av den enkeltes og avdelingens/seksjonens måloppnåelse i etablerte lederavtaler, hva angår resultat i forhold til endring av arbeidsmåter og oppnåelse av person- og saksresultater. Det skal i disse vurderingene legges til grunn resultater oppnådd over en periode på 2 år. I vurderingene skal det også vektlegges, så langt som mulig, Sparebanken Møres totale egenkapitalavkastning de siste 2 år.

For ledende personer som arbeider i resultatgenererende enheter skal de finansielle måltallene definert i Sparebanken Møres BMS (balansert målstyring), og oppfyllelse av disse de siste 2 år, legges til grunn i større grad enn beskrevet i foregående avsnittet over. Også for ledende personer skal oppfyllelse av den enkeltes og avdelingens/seksjonens måloppnåelse i etablerte lederavtaler utover de finansielle tallstørrelsene i BMS legges til grunn i vurderingene. BMS inneholder flere måltall som er direkte relatert til risikorelaterte resultater.

Det foreligger ikke konkrete, spesifikke mål/KPI'er som utløser godtgjørelse. Variabel godtgjørelse er basert på en helhetsvurdering av oppnådde resultater – både kvalitative og kvantitative

Godtgjørelsen til konsernledelsen i 2023 bestod av fast lønn og individuell bonus, og endringer var basert på rammene i lønnsoppgjøret i finans.

AVVIK FRA RETNINGSLINJENE

Det har ikke skjedd noen avvik fra gjeldende retningslinjer for utbetalinger til administrerende direktør eller til andre medlemmer av konsernledelsen i 2023.

SAMMENLIGNING OVER GODTGJØRELSEN TIL LEDENDE PERSONER OG SELSKAPETS RESULTATER DE SISTE FEM RAPPORTERTE REGNSKAPSÅRENE (RFY)

Tabellen nedenfor inneholder informasjon om årlige endringer i kompensasjonen til hvert medlem i konsernledelsen, sammen med den økonomiske utviklingen i banken, sammenlignet med utviklingen i gjennomsnittskompensasjonen til fulltidsansatte i banken i de siste fem år.

Årlig endringer	2019	2020	2021	2022	2023
Lederlønn					
Trond L. Nydal	3.272.668	3.407.923	2.928.082	3.217.016	3.744.786
Terje Krøvel	1.839.625	1.870.872	1.794.036	2.141.506	2.338.277
Elisabeth Blomvik	1.742.237	1.773.297	1.588.142	1.822.222	2.025.134
Ove Skjeret	769.045	770.650	1.036.818	1.221.598	1.624.651
Kjetil Hauge	1.471.587	1.478.769	1.353.412	1.475.034	1.802.230
Erik Røkke	1.535.769	1.622.035	1.465.139	1.630.047	1.812.992
John Arne Winsnes			350.000	1.978.100	2.343.921
Selskapets utvikling					
Finansielt KPI – Egenkapitalavkastning	11,7%	8,6%	9,5%	10,9 %	13,8 %
Finansielt KPI - Kostn. i % av inntekt.	40,2 %	41,4 %	42,2 %	42,6 %	39,2 %
ikke-finansielt KPI C					
Gjennomsnittlig kompensasjon for alle ansatte (unntatt konsernledelsen)					
Ansatte i banken	636.728	629.337	625.849	692.475	721.612

GENERALFORSAMLINGENS BEHANDLING OM RAPPORT OM LØNN OG ANNEN GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER I 2023

Generalforsamlingen gjennomførte 29. mars 2023 en rådgivende avstemning, og sluttet seg til Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer i 2022, behandlet av styret 01. mars 2023.

STYRETS ERKLÆRING

Styret har i dag behandlet og sluttet seg til lederlønnrapporten for Sparebanken Møre for regnskapsåret 2023.

Lederlønnrapporten legges frem for generalforsamlingen for rådgivende avstemning 03.04.2024.

Styret i Sparebanken Møre

Ålesund, 06.03.2024



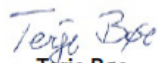
Roy Reite
STYRELEDER



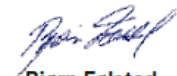
Kåre Øyvind Vassdal
STYRETS NESTLEDER



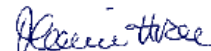
Jill Aasen



Terje Bøe



Bjørn Følstad



Marie Rekdal Hide



Therese Monsås Langset



Birgit Midtbust