



Årsrapport 2022



Sparebanken
Møre

Redaksjon:
Sparebanken Møre

Layout:
Havnevik AS

Foto:
Stig Petter Driveklepp (forside, Maudekollen),
Marius Beck Dahle, Tony Hall, Tone Molnes,
Kristin Støylen, Einar Engdal, Sparebanken Møre.

Illustrasjoner: Havnevik AS

Innhold

04 Leder

Virksomheten

10 Tilbakeblikk 2022
12 Hovedtall konsern
14 Organisasjon og ledelsesstruktur
18 Styret
20 Konsernledelsen
22 Datterselskap
24 Eierstyring og selskapsledelse

Redegjørelse og resultater

35 Styrets årsberetning
54 Resultat
56 Balanse
58 Egenkapitaloppstilling
60 Kontantstrømoppstilling
61 Noter
147 Erklæring i henhold til verdipapir-
handellovens § 5-5
148 Uavhengig revisors beretning

Bærekraft og samfunnsansvar

157 En pådriver for bærekraftig utvikling
160 Interessentdialog og vesentlighetsanalyse
166 Våre forpliktelser
170 Strategiske mål
171 Vesentlige temaer
205 Rapportering iht. Aktivitets- og Redegjørelsesplikten
209 Åpenhetsloven
211 Vedlegg
239 Revisors erklæring



Sparebankmodellen står sterkt

Nok et uvanlig år er historie. Året hvor vi skulle tilnærme oss en ny normal etter pandemien, ble preget av det utenkelige – krig i Europa. Grunnleggende verdier som nær og trygg har fått en sterkere betydning for folk flest.

Det verdensomspennende virusutbruddet i 2020 medførte mange ringvirkninger for både privatpersoner, næringslivsaktører, nasjoner og verdenssamfunn. Ved starten av 2022 ble de siste covidrestriksjonene opphevet og samfunnet forberedte seg på en mer normal hverdag. I stedet skjedde det utenkelige. Russland invaderte Ukraina og krig i Europa var et faktum.

Konsekvensene for det ukrainske folket er ubeskrivelige, og vi har blitt påmint hvor viktig det er med samarbeid og samhold. Ikke minst internasjonalt, men også i vårt eget lokalmiljø der vi har tatt godt imot og inkludert krigens ofre i samfunnet. Sammen er vi sterkere.

Krigen har også fått ringvirkninger for store deler av verden. Varemangel, energikrise og prisstigning har preget hele Europa. Det siste året har det vært en markant nedgang i norske husholdningers økonomi – en nedgang som er større enn under pandemien. Nesten alle husholdninger har fått merke at levekostnadene har økt gjennom 2022. På tross av dette opplever vi at både privatpersoner og næringsliv har vilje og evne til å tilpasse seg nye forutsetninger.

Engasjert, nær og handlekraftig

Sparebankmodellen er 200 år gammel og er basert på troen om at fellesskapet står sterkere enn enkeltpersoner. Vi har et skjebnefellesskap med alle som bor og driver næringsvirksomhet her, og vårt langsiktige mål er å styrke framtidig verdiskaping i regionen.

Samfunnsengasjementet vårt har vel aldri vært viktigere enn det er akkurat nå. En sentral del av bankens samfunnsoppdrag er å være finansieringskilde for privatpersoner og næringsliv.

Samfunnsutviklingen er helt avhengig av et velfungerende næringsliv som evner å tenke nytt og tilpasse seg, og som skaper arbeidsplasser i både bygd og by.

Næringstiftelse er et av våre bidrag for å stimulere til næringsutvikling i regionen. Det er et akseleratorprogram for gründere med nyskapende idéer, og arrangeres nå for 6. gang. Gjennom en rekke samlinger får deltagerne en unik kompetansereise innen alt fra kundeforståelse til bærekraftige forretningsmodeller, juss, pitch, merkevare med mer. Årets vinner av Næringstiftelse mottar 1 million kroner, og blir kåret under vårt investorseminar Børs og Bacalao i mars.

Gjennom arbeidet vårt med tildeling av midler til allmennyttige formål, blir samfunnsansvaret vårt aktualisert. Tall fra Sparebankforeningen viser at landets sparebanker og sparebankstiftelser delte ut hele 2,3 milliarder kroner til samfunnsnyttige formål i 2020. Dette gjør sparebanknæringen til en av Norges største private bidragsytere innen idrett, kultur og frivillighet. De siste 10 årene har Sparebanken Møre bidratt med godt over 1 milliard kroner til små og store tiltak som har bidratt til å bevare og bygge Nordvestlandet.

En viktig del av samfunnsansvaret vårt er å bidra til aktiviteter og initiativ som kommer barn og unge til

gode. Av enkelttildelinger i 2022 er vi spesielt glade og stolte for å ha bidratt til å realisere byggingen av Vardesenteret ved sykehuset i Ålesund. Med senteret får fylket vårt et fullverdig krefttilbud.

Vi ønsker heller ikke et samfunn hvor noen unge er utenfor og noen innenfor. Derfor er det veldig hyggelig å kunne bidra til at Dale Oen Academy blir etablert i Ålesund. Dette er et alternativt skoleår for ungdom mellom 15 og 20 år, som har falt utenfor skolen, ønsker et modningssår før videregående, eller som forberedelse til arbeidslivet. På akademiet handler det om realforskning, teknologi og friluftsliv. Mellom 80 og 90 prosent av elevene fullfører Dale Oen Academy. 95 prosent av disse går til videregående opplæring i skole, som lærlinger eller ut i jobber.

Sunn bankdrift, dyktige medarbeidere – og ikke minst det faktum at mange har valgt Sparebanken Møre som sin bankforbindelse har gjort dette mulig. Uten kunder hadde vi ikke skapt resultater, og uten resultater hadde vi ikke hatt overskudd å dele ut.

En tillitserklæring

Banken har hatt god vekst og positiv utvikling gjennom 2022. Mange nye kunder har vist oss tillit og utlånsveksten ble på 8,8 prosent. For personmarkedet 6,9 prosent og 12,7 prosent for næringslivsmarkedet. Dette vitner om et godt aktivitetsnivå i regionen. Samtidig vitner få konkurser og lave misligholdstall om et tilpasningsdyktig næringsliv med sterke bedriftskulturer, omstillingsdyktige ansatte og fremtidsrettede bedriftsledere.

Jeg tar dette som en bekreftelse på at vi har en robust kundeportefølje og en sterk drivkraft for å skape verdier. Ikke minst bekrefter det styrken i bankens forretningsmodell som bygger på nærhet og lokalkunnskap, tett oppfølging og høy kompetanse.

For oss i Sparebanken Møre har det alltid vært viktig å være gode sparringspartnere for kundene våre. Å kunne være diskusjonspartner for alt fra gründere, enkeltpersonforetak og hjørnesteinsbedrifter. Hver dag er vi i kontakt med et bredt spekter av virksomheter, noe som gir oss en unik bransjekompetanse som igjen kommer næringslivet til gode.

Med etablering av Næringsbasen i 2021, samlet vi en gjeng dyktige rådgivere med ulik spisskompetanse for å bistå små og mellomstore bedriftskunder med alt fra etablering til finansiering og forsikring. Dette har kundene våre satt stor pris på. I 2022 ble det etablert

1 276 nye AS i Møre og Romsdal. Hele 26 prosent av disse valgte Sparebanken Møre som sin bank.

Digitalisering og god rådgivning

Konkurransen om bankkundene er tøffere enn noen gang, men konkurranse er bra. Vi må levere varene og tilføre verdi for å være kundenes førstevalg. De siste årene har det vært det man kan kalle et generasjonsskifte i banken. I 2022 fikk vi 50 nye medarbeidere og i løpet av de siste tre årene er tallet over 100. Vi kan trygt si at vi har investert i ressurser, og det gleder meg at vi stadig tiltrekker oss skarpe hoder som kan bidra i arbeidet med å skape gode opplevelser for kundene våre.

For å være en attraktiv arbeidsgiver, både for eksisterende og fremtidige medarbeidere, legger vi til rette for at hver enkelt medarbeider blir involvert, respektert og får mulighet til å påvirke og utvikle seg. Vi opplever et sterkt kollegialt fellesskap som vi skal ta godt vare på. Det er selve kjernen i Team Møre.

I Norge har vi en godt utviklet digital infrastruktur, og befolkningen har en svært høy digital kompetanse. Denne digitale kompetansen har gjort at vi har tatt i bruk løsninger få andre land har vært i stand til. Bank- og finanssektoren er blant de mest digitaliserte næringene, og sparebankene ligger helt i tet når det gjelder den teknologiske utviklingen. Digitaliseringen fortsetter i høy fart.

I 2022 har vi lansert en rekke nye selvbetjente tjenester, spesielt har det vært gjort et godt stykke arbeid innenfor finansieringsområdet for personkunde-markedet. Et annet spennende prosjekt er det vi kaller for familiebanken. Første leveranse her er en løsning som gjør det mulig å etablere sparekonto for barna sine på en-to-tre, rett fra mobilen.

Samtidig er det viktig å legge til rette og synliggjøre bankens tjenestetilbud for ikke-digitale kunder. Ifølge en undersøkelse fra Kompetanse Norge er det 120 000 av de over 60 år som ikke bruker internett, og 600 000 som har svake digitale ferdigheter. Nå skal en ny bransjenorm tydeliggjøre hvordan bankene skal møte de ikke-digitale kundene.

Å lytte er å lære

Gjennom vår tette dialog med kundene får vi god kundeinnsikt. I tillegg er undersøkelser utført av eksterne aktører viktige kilder til innsikt. I april ble kundesenteret til Sparebanken Møre kåret til Norges beste i kategorien bank, for imponerende fjerde år på rad. EPSI sin undersøkelse viste også at Sparebanken Møre havnet i øverste sjikt i sin årlige måling av kundetilfredshet blant norske bankkunder, og fikk

høyest score av alle på spørsmål relatert til bærekraft og samfunnsansvar for andre år på rad.

Slike resultat gjør oss både stolte og glade, og bekrefter at vi er en relevant og attraktiv bankpartner. Like fullt er vi takknemlige for alle konstruktive innspill som kan bidra til å løfte oss ytterligere. Vi setter aldri utviklingsarbeidet vårt på pause.

Alle må bidra til grønn omstilling

Norge har som mål å redusere klimagassutslipp med 50-55 prosent innen 2030 sammenlignet med 1990-nivå, og finansnæringen har en sentral rolle i dette arbeidet. Det er liten tvil om at dette vil kreve en betydelig innsats fra oss alle. At alle bidrar, er viktig for oss når det gjelder bankens innsats for å bidra til et mer bærekraftig samfunn.

I 2021 gjorde vi flere grep som kan bidra til å akselerere omstillingstakten. I februar 2022 fulgte vi opp med lansering av en bærekraftportal for bedrifter. I portalen finner de skreddersydd informasjon sortert etter bransje, og med den nye portalen ønsker vi å bidra til at bærekraftsarbeidet blir enklere og mer målrettet for bedriftene. I desember bekreftet Stiftelsen Miljøfyrtårn at Sparebankens Møres hovedkontor har fått godkjent Miljøfyrtårnsertifisering.

Vi har et uttalt mål om å være en pådriver for bærekraftig utvikling av regionen vår, og som bank kan vi tilrettelegge for at midler og muligheter møtes. Det er et ansvar vi tar på største alvor.

Vi ruster oss for fremtiden

Organisasjonen er verktøyet og folkene er suksessfaktoren og kraften i organisasjonen. For å ruste oss for videre vekst og utvikling har vi gjennom strategiarbeidet vurdert og evaluert organisasjonen. Dette endte i en omorganisering som har som mål å bygge en enda mer effektiv organisasjon som er fremtidsrettet, markedsdrevet og utviklingsorientert. Den nye organiseringen vil tre i kraft fra 1. februar 2023.

Med god likviditet, soliditet og ny organisasjon er vi klar for å fortsette den 180 år lange historien. Vår sterke regionale tilknytning gir oss fortrinn som vi skal dyrke, mens sparebankmodellen skaper muligheter som vi skal gripe. Dette gjør meg trygg på at også de neste kapitlene i Sparebanken Møres historie skal fylles med godt innhold og at vi skal fortsette å være en pådriver for skaperglede både i 2023 og årene som kommer.

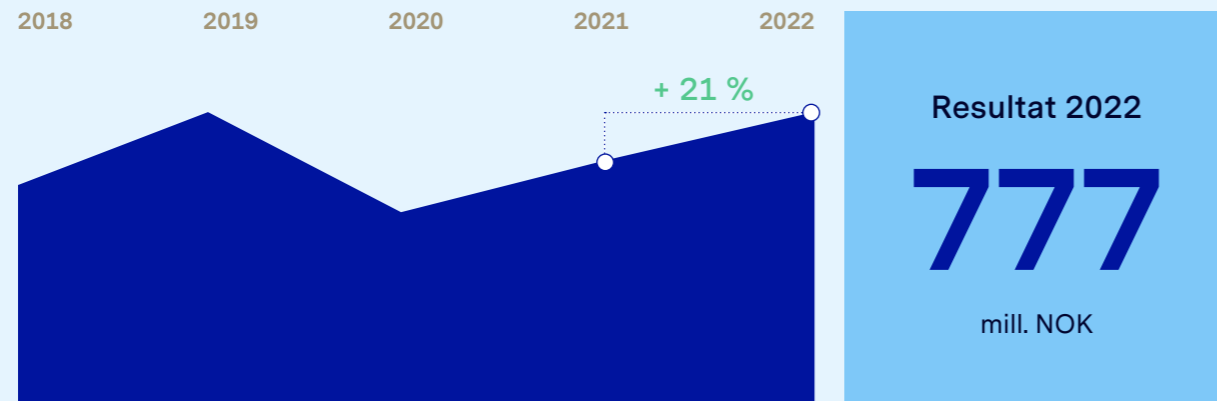
TROND LARS NYDAL
ADM. DIREKTØR





Virksomheten

2022 – Tilbakeblikk

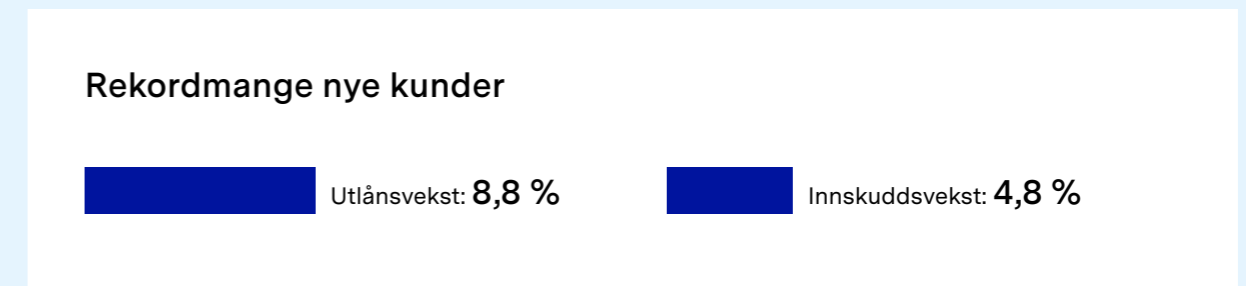


Miljøfyrtårn-sertifisert 2022

Sparebanken Møre ble Miljøfyrtårn-sertifisert etter hovedkontormodellen med de nye bank- og finanskriteriene.



2022 – Tilbakeblikk



For fjerde året på rad!
Kundeservice best i test

Norges beste kundesenter i kategorien bank for fjerde år på rad. Kundeserviceprisen deles ut av SeeYou.

ESG risk rating: **Low**

19,2

Sustainalytics ESG Risk Rating report

Sparebanken Møre leverer et sterkt resultat, langt over bransjestandarden både sammenlagt og på viktige individuelle parametre.

Resultat

	2022		2021		2020		2019		2018	
	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%	Mill. kroner	%
Netto renteinntekter	1 517	1,78	1 266	1,57	1 227	1,57	1 314	1,79	1 179	1,70
Netto provisjons- og andre driftsinntekter	246	0,29	218	0,27	206	0,27	219	0,30	207	0,30
Netto avkastning på finansielle instrumenter	-7	-0,01	43	0,05	74	0,09	74	0,10	41	0,06
Sum inntekter	1 756	2,06	1 527	1,89	1 507	1,93	1 607	2,19	1 427	2,06
Sum driftskostnader	747	0,87	645	0,80	624	0,80	646	0,88	607	0,87
Resultat før tap	1 009	1,19	882	1,09	883	1,13	961	1,31	820	1,19
Tap på utlån, garantier m.v	-4	0,00	49	0,06	149	0,19	50	0,07	16	0,02
Resultat før skatt	1 013	1,19	833	1,03	734	0,94	911	1,24	804	1,17
Skattekostnad	236	0,28	191	0,24	167	0,21	200	0,27	199	0,28
Resultat for regnskapsåret	777	0,91	642	0,79	567	0,73	711	0,97	605	0,89

Balanse

(Mill. kroner)	31.12.2022	31.12.2021	31.12.2020	31.12.2019	31.12.2018
Forvaltningskapital	89 501	82 797	79 486	74 875	71 040
Gjennomsnittlig forvaltningskapital	85 436	80 941	78 450	73 496	69 373
Utlån til kunder	76 078	69 925	66 850	64 029	60 346
Brutto utlån til personkunder	50 818	47 557	45 592	43 847	41 917
Brutto utlån til næringsliv og offentlig sektor	25 575	22 697	21 534	20 441	18 616
Innskudd fra kunder	43 881	41 853	39 023	36 803	34 414
Innskudd fra personkunder	26 344	24 667	23 366	21 685	20 624
Innskudd fra næringsliv og offentlig sektor	17 537	17 186	15 657	15 118	13 790
Utlånsvekst i % 3)	8,8	4,6	4,4	6,1	6,1
Innskuddsvekst i % 3)	4,8	7,3	6,0	6,9	4,9

Nøkkeltall

	2022	2021	2020	2019	2018
Egenkapitalavkastning 1) 3)	10,9	9,5	8,6	11,7	10,6
Kostnader i prosent av inntekter 3)	42,5	42,2	41,4	40,2	42,5
Tap i % av utlån og garantier 1.1. 3)	-0,01	0,07	0,23	0,08	0,03
Brutto kredittforringede engasjement i % av utlån/garantiforpliktelser	1,44	1,52	1,53	1,48	0,62
Netto kredittforringede engasjement i % av utlån/garantiforpliktelser	1,19	1,16	1,22	1,12	0,42
Innskuddsdekning i % 3)	57,4	59,6	58,1	57,2	57,0
Likviditetsindikator (Liquidity Coverage Ratio - LCR)	185	122	138	165	158
NSFR (Net Stable Funding Ratio)	123				
Ansvarlig kapital i %	22,1	20,9	20,8	21,7	19,6
Kjernekapital (T1) i %	19,7	18,9	18,7	19,5	17,6
Ren kjernekapital (CET1) i %	17,9	17,2	17,0	17,7	16,0
Uvektet kjernekapitalandel (Leverage Ratio, LR)	7,6	7,7	7,7	8,1	8,1
Årsverk	374	364	346	357	361
Egenkapitalbevis:					
Resultat per egenkapitalbevis (konsern) (kroner) 2)	7,50	31,10	27,10	34,50	29,60
Resultat per egenkapitalbevis (morbank) (kroner) 2)	8,48	30,98	26,83	32,00	28,35
Utbytte per egenkapitalbevis (kroner) 4)	4,00	16,00	13,50	14,00	15,50
Egenkapitalbevisbrøken i % 1.1. (morbank)	49,7	49,7	49,6	49,6	49,6
Kurs på Oslo Børs	84,41	444	296	317	283
Bokført egenkapital pr EKB 3) (konsern, inkl. avsatt utbytte)	74,8	350	332	320	303
Pris/Bokført verdi (P/B) (konsern) 3)	1,13	1,27	0,89	0,99	0,93

1) Beregnet med utgangspunkt i andel av resultatet som tilfaller egenkapitaleierne.

2) Beregnet med utgangspunkt i egenkapitalbevisernes andel (49,7 %) av årets resultat som tilfaller egenkapitaleierne.

3) Definert som alternativt resultatmål (APM), se www.sbm.no/IR

4) EKB ble splittet 1:5 i april 2022. Omarbeidet utbytte pr EKB for 2021 vil dermed være kr 3,20

Organisasjon og ledelsesstruktur

Sparebanken Møres generalforsamling er bankens øverste organ. Hovedoppgavene til generalforsamlingen er å fastsette resultatregnskapet og balansen, og velge et styre på 8 medlemmer.

Generalforsamlingen har 44 medlemmer med 14 varamedlemmer. Den er sammensatt av fire grupperinger med følgende fordeling:

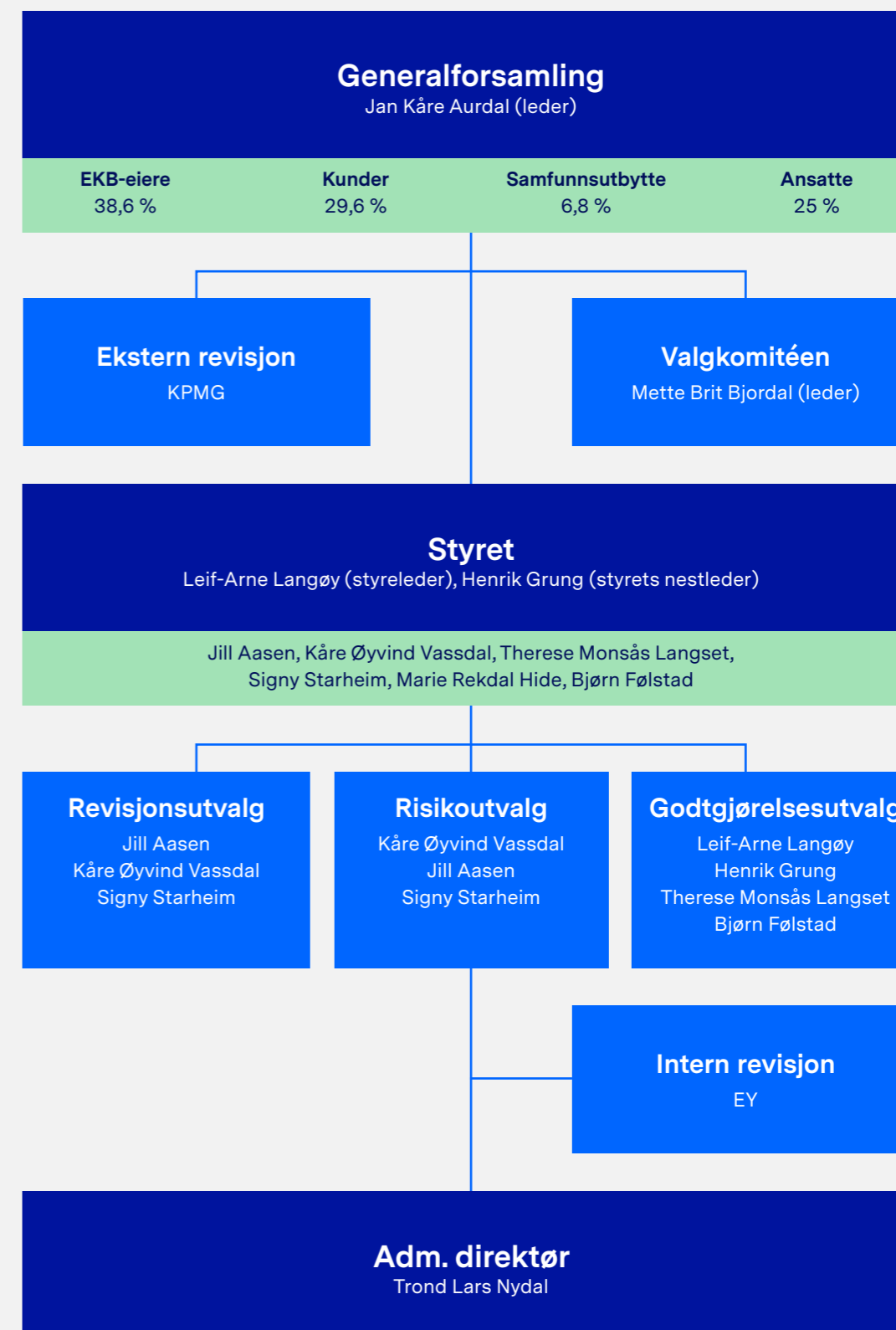
- 13 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder
- 17 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis
- 11 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant de ansatte
- 3 medlemmer og 2 varamedlemmer, velges av generalforsamlingen til å representere samfunnsfunksjonen

Styret i Sparebanken Møre består av 8 medlemmer, med 4 varamedlemmer. To av medlemmene er valgt blant de ansatte. Se organisasjonskart på neste side.

Konsernledelsen pr. 31. desember 2022 består av 8 medlemmer; administrerende direktør, leder divisjon Personmarked, leder divisjon Næringslivsmarked og 5 seksjonsledere. Leder for seksjon Kapitalforvaltning er ikke medlem av konsernledelsen, men rapporterer direkte til administrerende direktør på lik linje med øvrige seksjons- og divisjonsledere.

Divisjon Personmarked består av 26 avdelingskontor på Nordvestlandet. Kontorene ledes av banksjefer som rapporterer til divisjonslederen.

Divisjon Næringslivsmarked består av avdelingene Næringsliv Sunnmøre, Næringsliv Romsdal og Nordmøre og Næringsliv Søre Sunnmøre. Næringsliv Sunnmøre er igjen organisert i 5 bransjegrupper (marin, offshore & supply, industri, eiendom, handel & tjenesteyting). Lederne for disse enhetene rapporterer til divisjonslederen.





Styret



Bjørn Følstad, Jill Aasen, Henrik Grung, Leif-Arne Langøy, Therese Monsås Langset, Marie Rekdal Hide, Kåre Øyvind Vassdal, Signy Starheim

Leif-Arne Langøy

Styreleder | EKB: 617 500

Leif-Arne Langøy (1956) er utdannet siviløkonom fra Norges Handelshøyskole i Bergen. Han er bosatt i Brattvåg i Ålesund kommune og er i dag eier og daglig leder i Lapas AS. I perioden 2003-2009 var Langøy konsernsjef i Aker ASA, og i 2006-2009 var han også styreleder i selskapet. Tidligere har Langøy blant annet vært konsernsjef i Aker Yards ASA og Aker Brattvaag. Han har hatt og har en rekke styreverv, blant annet er han styreleder i Aker Solutions ASA og nestleder i TRG AS. Langøy ble valgt som styreleder i Sparebanken Møre i 2011. Han var også styreleder i banken i perioden fra 1998 til 2003. Langøy har deltatt på 11 av 11 styremøter i 2022.

Henrik Grung

Nestleder | EKB: 0

Henrik Grung (1970) er partner og advokat i advokatfirmaet KVALE. Grung arbeider med eierstyring og selskapsledelse, bedriftsstrategi og industriell utvikling med hovedvekt på virksomheter som i ulike faser er knyttet til oppkjøp, fusjoner, fisjoner, og allianser. Grung er spesialisert innenfor selskapsrett, kommersielle forhandlinger og kontrakter og jobber mot ulike sektorer, herunder industri, finans, fiskeri og fast eiendom. Han er utdannet cand. jur. ved Universitetet i Bergen. Grung har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden 2015. Han ledet frem til 2020 Risikoutvalget og i en periode også Revisjonsutvalget i Sparebanken Møre og er nå også i Godgjørelsesutvalget for banken. Han har deltatt på 10 av 11 styremøter i 2022.

Jill Aasen

Styremedlem | EKB: 0

Jill Aasen (1971) er Finance Manager i Jets Vacuum AS. Hun er utdannet revisor fra Høgskolen i Molde, og har tidligere jobbet som CFO/økonomisjef i Havila AS, revisor i BDO i Ulsteinvik og som controller i Tussa Kraft AS. Aasen har styreerfaring fra Havila Shipping ASA, er styremedlem i Ervik & Sævik AS, og har flere frivillige verv innen idrett og kultur. Hun har vært varamedlem i styret i Sparebanken Møre siden 2014, og styremedlem fra 2018. Aasen er bosatt i Herøy kommune. Hun har deltatt på 11 av 11 styremøter i 2022.

Therese Monsås Langset

Styremedlem | EKB: 0

Therese Monsås Langset (1980) er Chief Our People og Operational Excellence (CPOO) i Axess Group. Langset jobber med strategi og organisasjonsutvikling i Axess AS, og har styreerfaring fra blant annet Axess, Reser AS og iKuben. Hun er utdannet sivilingeniør i Produktutvikling og produksjon, og har videreutdanning innen vedlikeholds- og risikostyring. Langset er bosatt i Molde kommune. Hun har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden april 2021 og deltatt på 9 av 11 styremøter i 2022.

Kåre Øyvind Vassdal

Styremedlem | EKB: 0

Kåre Øyvind Vassdal (1981) er konsernsjef i Brunvoll. Han har tidligere erfaring som CFO i samme konsern, og har også hatt ulike stillinger i Vard Group. Vassdal er utdannet siviløkonom fra Handelshøyskolen BI Sandvika og har i tillegg en Master of Technology Management på NTNU/Cambridge. Han har styreerfaring fra Vard Promar SA og sitter i styret i en rekke selskaper i Brunvoll konsernet. Vassdal er bosatt i Aukra kommune. Han har deltatt på 10 av 11 styremøter i 2022.

Signy Starheim

Styremedlem | EKB: 1 005

Signy Starheim (1960) er HR- og økonomisjef i H.I. Giørtz Sønner AS. Hun har utdannelse i økonomi og administrasjon fra Høgskolen i Molde, merkantil tysk og internasjonal handel fra Østfold Distrikthøyskole, med etterutdannelse i økonomiske fag. Hun har tidligere vært ansatt i Scanvest Ring Data, Siemens og Tafjord Kraft. Starheim ble valgt som 2. varamedlem til styret i Sparebanken Møre i 2021, og som styremedlem i 2022. Hun har også andre styreverv innen eiendom, investeringsselskap, start-up-selskap og leverandørindustri. Starheim er bosatt i Ålesund kommune. Hun har deltatt på 8 av 8 styremøter i 2022.

Marie Rekdal Hide

Styremedlem | EKB: 3 425

Marie Rekdal Hide (1985) er ansatt i Sparebanken Møre som autorisert finansiell rådgiver for Næringsliv Sunnmøre, avd. Handel og Tjenesteytende. Representant i styret siden mars 2017. Har en Master of Business Administration fra Edinburgh Business School. Ansatt i Sparebanken Møre siden 2007, og har erfaring fra personmarkedet og næringslivsmarkedet. Hun er bosatt i Sula kommune. Hide har deltatt på 11 av 11 styremøter i 2022.

Bjørn Følstad

Styremedlem | EKB: 130

Bjørn Følstad (1960) er ansatt i Sparebanken Møre som autorisert finansiell rådgiver for personmarked i Molde. Han har utdanning innen fagområder i bank og har eksamen fra Handelshøyskolen BI, Bank og Finans 2006. Følstad har vært ansatt i Sparebanken Møre siden 2005, og har lang erfaring fra personmarkedet. Han er tillitsvalgt og verneombud. Følstad har vært styremedlem i Sparebanken Møre siden 2022 og er bosatt i Molde kommune. Han har deltatt på 8 av 8 styremøter i 2022.

Antall egenkapitalbevis i Sparebanken Møre per 31.12.22, inklusive egenkapitalbevis tilhørende nærmeste familie og selskaper der vedkommende har bestemmende innflytelse (jf. regnskapsloven § 7-26).

Konsernledelsen



Trond Lars Nydal

Født: 1970 | EKB: 39 373

Administrerende direktør fra april 2017. Tidligere leder for divisjon Personmarked. Ansatt i Sparebanken Møre i 1997. Han har hatt flere ledende stillinger i banken, som blant annet regionbanksjef og personalsjef. Nydal har vært medlem av bankens ledergruppe siden 2003. Siviløkonom fra NHH.



Erik Røkke

Født: 1969 | EKB: 33 525

Leder seksjon Risikostyring og Compliance fra 01.10.17. Tidligere leder seksjon Kreditt og Juridisk. Ansatt i Sparebanken Møre i 2012. Jobbet tidligere som revisor i PWC (1994-2001) og som banksjef i Ørskog Sparebank (2001-2012). Siviløkonom fra NHH (1994) og statsautorisert revisor.



Kjetil Hauge

Født: 1972 | EKB: 12 290

Leder seksjon Organisasjonsutvikling fra 01.10.17. Ansatt i Sparebanken Møre i 1998. Har hatt ulike ledende stillinger i banken, blant annet regionbanksjef, seksjonsleder Informasjon og Compliance, banksjef Møreskolen og daglig leder i Møre Boligkreditt AS. Siviløkonom fra NHH (1995).



Terje Krøvel

Født: 1959 | EKB: 28 145

Leder divisjon Næringslivsmarked fra 01.10.17. Tidligere banksjef Næringsliv Sunnmøre. Ansatt i Sparebanken Møre i 1983. Har hatt ledende stillinger innenfor ulike bransjegrupper i banken, har vært regionbanksjef Næringsliv for Ålesund og Sula region. Økonomi og administrasjon ved M&R Distriktshøyskole (1983).



Elisabeth Blomvik

Født: 1978 | EKB: 6 190

Leder divisjon Personmarked fra 17.07.17. Tidligere erfaring fra Nordea (2001-2017). Her hadde hun flere lederstillinger, sist som avdelingssjef for Nordea Ålesund. Master i ledelse fra BI Oslo, og har vært både deltaker og mentor i ulike lederutviklingsprogram.



John Arne Winsnes

Født: 1970 | EKB: 0

CFO fra november 2021. Tidligere erfaring som CFO i Olympic Subsea ASA og adm. banksjef i Sparebank 1 Søre Sunnmøre. Før dette hadde han ledende roller i Aker Yards ASA, ABB Financial Services og GE Capital. Utdanning: Siviløkonom fra Universitetet Mannheim i Tyskland (1999).



Arild Robert Sulebakk

Født: 1963 | EKB: 4 965

Leder seksjon Kundeopplevelse fra 01.01.18. Ansatt i Sparebanken Møre i 2006. Har tidligere vært leder for Møre Finans AS, regionbanksjef for indre region og leder for NL-stab. Jobbet tidligere i PAB Consulting og Norsk Hydro. Elektroingeniør fra Møre og Romsdal Ingeniørhøgskole (1985) og Bedriftsøkonom fra BI (1991).



Ove Skjeret

Født: 1971 | EKB: 2 140

Leder seksjon Forretningsstøtte fra oktober 2022. Tidligere markedsjef og leder for strategisk markedsføring, og siden 2017 har han vært leder for avdelingen Digitale kundeflater. Ansatt i Sparebanken Møre i perioden 2002-2008 og fra 2012. Utdanning: Siviløkonom fra NHH (1999). Han har også en Executive Master of Technology Management fra NTNU, NHH og University of Cambridge (2022).

Antall egenkapitalbevis i Sparebanken Møre per 31.12.22, inklusive egenkapitalbevis tilhørende nærmeste familie og selskaper der vedkommende har bestemmende innflytelse (jf. regnskapsloven § 7-26).

Datterselskap

Konsernet Sparebanken Møre er sammensatt av morbanken og fire heleide datterselskaper. Dette er Møre Boligkreditt AS, Møre Eiendomsmegling AS, Sparebankeiendom AS og Storgata 41-45 Molde AS. De to sistnevnte er eiendomsselskap som eier og driver bankens egne forretningseiendommer.



Møre Boligkreditt AS

– et heleid datterselskap av Sparebanken Møre.

Selskapet har som formål å erverve lån med pant i bolig fra Sparebanken Møre og finansiere disse gjennom utstedelse av obligasjoner med fortrinnsrett (OMF premium). OMF er blant de mest omsatte private obligasjonene på Oslo Børs, og regnes for å være et av de sikreste verdipapirene i det norske markedet, etter statsobligasjoner. Møre Boligkreditt AS er Sparebanken Møres viktigste kilde til langsiktig markedsfinansiering, og har utestående OMF både i norske kroner og i euro. OMF utstedt av Møre Boligkreditt AS er notert på regulert handelsplass. Daglig leder er Ole Andre Kjerstad.

Nøkkeltall 2022 - tall i NOK mill.

30 464

Netto utlån

138

Resultat etter skatt

263

Netto renteinntekter

26 807

Gjeld stiftet ved utstedelse av verdipapir (OMF)

Møre Eiendomsmegling AS

Selskapet ble etablert i 1992 og kjøpt av Sparebanken Møre i 2005.

Møre Eiendomsmegling AS benytter Møremegling som markedsføringsnavn. Selskapet tilbyr meglertjenester innen kjøp og salg av bolig, fritidseiendom, prosjektmegling og næringsmegling. De er blant de største og mest erfarne meglermiljøene i Møre og Romsdal med 20 ansatte og kontor i Ålesund, Ulsteinvik og Molde. Selskapet omsatte 575 eiendommer i 2022. Daglig leder er Bendik Tangen.

Nøkkeltall 2022 - tall i NOK mill.

33,4

Omsetning

1,2

Resultat etter skatt

11,2

Egenkapital

Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Sparebanken Møre gir i det følgende en redegjørelse for foretakets prinsipp og praksis for eierstyring og selskapsledelse i henhold til regnskapslovens § 3-3b og Oslo Børs regelbok II punkt 4.4.

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Sparebanken Møre følger Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse av 14. oktober 2021 («Anbefalingen») så langt den passer for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis. Anbefalingen er tilgjengelig på www.nues.no.

Anbefalingen henvender seg i første rekke mot selskaper med aksjer notert på regulerte markeder i Norge. Den gjelder også, så langt den passer, for sparebanker med noterte egenkapitalbevis. Finansforetaksloven inneholder bestemmelser som gjelder for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis som i noen tilfeller avviker fra bestemmelser i allmennaksjeloven. Dette medfører at Anbefalingen på enkelte punkt ikke passer fullt ut.

Det er under redegjort for hvordan Sparebanken Møre har innrettet seg etter hvert punkt i Anbefalingen. Der anbefalingen ikke er fulgt, gis det en begrunnelse for det. Det er likevel ingen vesentlige avvik mellom Anbefalingen og hvordan denne etterlevs i Sparebanken Møre.

Banken har i 2022 også fulgt det Europeiske banktilsynets Guidelines on Internal Governance GL 05/2021 så langt de passer for norske sparebanker. Retningslinjene er tilgjengelig på www.eba.europa.eu. Det redegjøres i det videre ikke for etterlevelsen av GL 05/2021.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

2. Virksomhet

Sparebanken Møre ble dannet 1. april 1985 ved en sammenslutning av en rekke banker i Møre og Romsdal. Senere har flere banker i Møre og Romsdal sluttet seg til Sparebanken Møre. Bankvirksomheten i de sammensluttede sparebankene kan spores tilbake til 1843.

Sparebanken Møres vedtekter angir tydelig den virksomhet som skal drives. Sparebanken Møre sitt formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker utfører, og som er innenfor rammen av den lovgivning som til enhver tid gjelder, og de til enhver tid gitte konsesjoner. Sparebanken Møre kan herunder yte investeringstjenester og tilknyttede tjenester i samsvar med bestemmelsene i verdipapirhandelloven. Vedtektene finnes i sin helhet på Sparebanken Møres nettside.

Konsernet er totalleverandør av finansielle tjenester innen områdene finansiering, innskudd og plasseringer, betalingsformidling, økonomisk rådgivning, formuesforvaltning, forsikringsformidling og eiendoms-megling.

Styret i Sparebanken Møre sørger for at det årlig gjennomføres en omfattende strategiprosess som definerer konsernets mål, strategier og risikoprofil. Gjeldende strategiske plan, «Møre 2026», ble vedtatt av styret i desember 2022. Her er det definert fem strategiske satsingsområder, hvorav ett er at Sparebanken Møre skal være en pådriver for bærekraftig utvikling.

Styret har videre vedtatt et sett av ulike strategier og styringsdokumenter som skal danne basis for god og effektiv intern risikostyring. Dokumentene bygger på risikoeksponering, samt retningslinjer for overordnet styring og kontroll av de risikoområdene som Sparebanken Møre er eksponert for. ESG-faktorer er innar-

beidet i dokumentene for å sikre at hensynet til bærekraft knyttes tett opp mot bankens virksomhet og verdiskaping.

Styret har vedtatt en overordnet bærekraftstrategi for Sparebanken Møre som skal ligge til grunn for både strategiske beslutninger og løpende operativt arbeid. Konsernet støtter videre opp om initiativer og prinsipper som innebærer forpliktelser til å tilpasse forretningsstrategien til FNs bærekraftsmål og Parisavtalen. Det vises til eget kapittel i årsrapporten for ytterligere redegjørelse for Sparebanken Møres utøvelse av samfunnsansvar.

Mål og strategier er innenfor rammen av virksomhetsbestemmelsen i Sparebanken Møres vedtekter.

Styret i Sparebanken Møre har vedtatt retningslinjer for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering. Retningslinjene gjelder for alle ansatte, og skal legge til rette for at banken arbeider aktivt for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering i egen virksomhet og overfor kunder, leverandører og samarbeidspartnere. Sparebanken Møre har blant annet en ambisjon om at det skal være minst 40 prosent av hvert kjønn på alle nivå i banken. I årsrapporten er det inntatt en egen redegjørelse som inneholder opplysninger om retningslinjene for likestilling, mangfold og ikke-diskriminering, tilstanden for kjønnslikestilling og arbeidet for likestilling og mot diskriminering.

Styrets sammensetning oppfyller allmennaksjelovens krav om representasjon av begge kjønn i styret. I Sparebanken Møres styre er hvert kjønn representert med 50 prosent. Det er fastsatt i vedtektene at styret skal være allsidig sammensatt. Nærmere opplysninger om styrets sammensetning fremgår av punkt 8 under.

Sparebanken Møre skal opprettholde sin posisjon som førstevalget på Nordvestlandet for personkunder, samt små og mellomstore bedrifter. Sparebanken Møre skal også være en attraktiv partner for større bedrifter og offentlig sektor.

Det skal arbeides for en sunn finansiell struktur og soliditet, samt god lønnsomhet.

De økonomiske måltallene er gjengitt i Sparebanken Møres årsrapport, samt i Sparebanken Møres Pilar 3-dokument som er tilgjengelig på bankens nettside. Gjennom året får markedet og andre interessenter informasjon om de strategiske målsettingene og utvikling i forhold til disse gjennom børsmeldinger og regnskapspresentasjoner.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

3. Selskapskapital og utbytte

Sparebanken Møres kapital er sammensatt ut fra flere hensyn. De viktigste er konsernets størrelse, virksomhet og risiko, det internasjonalt rettede næringslivet i Møre og Romsdal, et stabilt marked for langsiktig finansiering ved behov og mål i langsiktig strategisk plan.

Gjennom en årlig prosess for evaluering av styring og kontroll, herunder kapitalbehovsvurderinger, har styret fokus på at kapitalen er tilpasset mål, strategier, risikoprofil og regulatoriske krav. Kapitalsituasjonen følges kontinuerlig i året gjennom interne beregninger og rapporteringer.

Sparebanken Møre har et langsiktig mål for ren kjernekapital (CET1) som skal utgjøre summen av Pilar 1-kravet, Pilar 2-kravet og kapitalkravmarginen.

Kapitaldekningen ligger ved utgangen av 2022 over de regulatoriske og interne minimumskravene til kapital. Ansvarlig kapital utgjør 22,1 prosent, kjernekapital 19,7 prosent og ren kjernekapital 17,9 prosent.

Sparebanken Møres utbyttepolitikk er offentliggjort, og gjort tilgjengelig på Sparebanken Møres nettsider. Utbyttepolitikken er som følger:

”Sparebanken Møre har som målsetting å oppnå økonomiske resultater som gir god og stabil avkastning på bankens egenkapital. Resultatene skal sikre eierne av egenkapitalen en konkurransedyktig langsiktig avkastning i form av utbytte og verdistigning på egenkapitalen.

Utbytte består av kontantutbytte til egenkapitalbeviserne og samfunnsutbytte. Andelen av overskuddet som avsettes til utbytte tilpasses bankens soliditet. Om ikke soliditeten tilsier noe annet, tas det sikte på at om lag 50 prosent av årets overskudd samlet sett kan utdeles som utbytte.

Sparebanken Møres resultatdisponering skal påse at alle egenkapitaleierne sikres likebehandling.”

Sparebanken Møres ordinære generalforsamling vedtok i møte 30. mars 2022 en splitt av foretakets egenkapitalbevis der 1 gammelt egenkapitalbevis gir 5 nye egenkapitalbevis. Ex dato ble satt til 1. april 2022. Sparebanken Møres vedtekter § 2-2 2. ledd ble vedtatt endret i tråd med ovenstående.

Styret kan få fullmakt fra generalforsamlingen til å foreta kapitalforhøyelser til nærmere definerte formål. Styret ble på generalforsamlingen den 30. mars 2022 gitt fullmakt til å øke eierandelskapitalen med inntil

98 869 500 kroner dersom den finansielle situasjonen skulle tilsi det. Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling i 2023, men likevel ikke lenger enn 31. mars 2023. Pr. årsskiftet er fullmakten ikke benyttet da det ikke har vært behov for det.

Styret kan videre få fullmakt fra generalforsamlingen til kjøp av egne egenkapitalbevis innenfor lovens rammer. Styret ble på generalforsamlingen den 30. mars 2022 gitt fullmakt til å erverve/etablere pant i egne egenkapitalbevis med inntil 98,8 mill. kroner. Fullmakten gjelder til ordinær generalforsamling i 2023, og er godkjent av Finanstilsynet.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

4. Likebehandling av egenkapitalbevisiere

Alle egenkapitalbevisiere likebehandles og har samme mulighet for innflytelse.

Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen skal eksisterende egenkapitalbevisiere ha fortrinnsrett med mindre særskilte forhold tilsier at dette fravikes. Slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet, og begrunnelsen skal offentliggjøres i børsmelding i forbindelse med kapitalforhøyelsen.

Styret ble på generalforsamlingen den 30. mars 2022 gitt fullmakt til å øke eierandelskapitalen med inntil 98 869 500 kroner dersom den finansielle situasjonen skulle tilsi det. Fullmakten gjelder frem til ordinær generalforsamling i 2023, men likevel ikke lenger enn 31. mars 2023. Pr. årsskiftet er fullmakten ikke benyttet da det ikke har vært behov for det. Fullmakten inneholder bestemmelse om at egenkapitalbevisierens fortrinnsrett kan fravikes. Dersom det blir aktuelt å benytte fullmakten må det likevel, på det aktuelle tidspunkt, foreligge særskilt grunn for å fravike fortrinnsretten. Begrunnelsen skal offentliggjøres i børsmelding i forbindelse med kapitalforhøyelsen.

Sparebanken Møres transaksjoner i egne egenkapitalbevis foretas på børs. Tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis gjøres til gjeldende kurs i markedet.

For å sikre egenkapitalbevisierne økt innflytelse ved beslutninger som gjelder eierandelskapitalen, er det inntatt bestemmelser i vedtektene om at nærmere angitte saker av betydning for eierandelskapitalen ikke kan vedtas av generalforsamlingen med mindre det også oppnås 2/3 flertall av stemmene avgitt av ge-

neralforsamlingens medlemmer valgt av egenkapitalbevisierne. En angivelse av hvilke saker dette gjelder for er angitt i vedtektene som finnes på Sparebanken Møres internettside.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

5. Fri omsettelighet

Sparebanken Møres egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs med ticker MORG, og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger på omsetteligheten.

Ved erverv av kvalifiserte eierandeler i finansforetak (10% eller mer av kapitalen) gjelder det særskilte regler om tillatelse fra Finanstilsynet. Jf. finansforetakslovens kap. 6.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen, med unntak av de særregler som følger av finansforetaksloven om erverv av kvalifiserte eierandeler.

6. Generalforsamling

Egenkapitalen i sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis består av eierandelskapital, grunnfondskapital og opptjent egenkapital. Grunnfondskapitalen er selveiende kapital. Det gjelder derfor andre krav til blant annet sammensetningen av generalforsamlingen enn det som gjelder for allmennaksjeselskap. Kravene er fastsatt i finansforetakslovens kap. 8. Sparebanken Møre etterlever de lovpålagte kravene. Anbefalingen punkt 6 passer derfor ikke fullt ut for sparebanker.

Sparebankens øverste organ er generalforsamlingen. Ved sammensetning av generalforsamlingen skal det legges vekt på at de valgte medlemmene samlet avspeiler finansforetakets kundestruktur og andre interessegrupper, samt samfunnsfunksjonen, jf. finansforetaksloven § 8-2 (1). Egenkapitalbevisierens representasjonsrett er regulert av finansforetakslovens § 10-11.

Generalforsamlingen i Sparebanken Møre har 44 medlemmer med 14 varamedlemmer, hvorav 17 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis, 13 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant bankens kunder, 11 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant de ansatte og 3 medlemmer og 2 varamedlemmer velges av generalforsamlingen til å representere samfunnsfunksjonen.

Kravene til sammensetning følger av Sparebanken Møres vedtekter. Oversikt over de valgte medlemmene er tilgjengelig på Sparebanken Møres internettside.

Generalforsamlingens medlemmer er personlig valgt, og kan ikke møte ved fullmektig. Det er valgt varamedlemmer som møter ved fravær.

Innkalling og saksdokument til generalforsamlingens møter gjøres tilgjengelig på Sparebanken Møres internettsider senest 21 dager før møtet. I tillegg offentliggjøres innkalling og saksdokumenter på Oslo Børs, og innkalling sendes via post. Et medlem i generalforsamlingen, eller andre som etter loven skal motta slike dokument, kan likevel kreve å få dokumentene tilsendt.

Saksdokumentene skal være utførlige og presise nok til at generalforsamlingens medlemmer kan ta stilling til de saker som skal behandles.

Styrets leder, administrerende direktør og revisor plikter å møte i generalforsamlingen. Det er inntatt bestemmelse i styreinstruksen om at styremedlemmer bør møte i generalforsamlingen. Medlemmene av valgkomiteen er medlemmer av generalforsamlingen, og møter på generalforsamlingens møter.

Generalforsamlingen velger leder og nestleder blant medlemmene i generalforsamlingen som ikke er ansatt i Sparebanken Møre. Generalforsamlingens leder er møteleder, eller ved dennes fravær, nestlederen.

Avvik fra Anbefalingen: Anbefalingen punkt 6 passer ikke fullt ut for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis.

7. Valgkomiteer

Det er inntatt bestemmelser i Sparebanken Møres vedtekter om valgkomiteer. Generalforsamlingen har fastsatt instruks for generalforsamlingens valgkomite.

Generalforsamlingens valgkomite velges av generalforsamlingen. Leder av generalforsamlingens valgkomite velges av generalforsamlingen ved særskilt valg. Generalforsamlingen fastsetter valgkomiteens godtgjørelse.

Generalforsamlingens valgkomite har kontakt både med styrets leder, styrets medlemmer og adm. direktør i arbeidet med å foreslå kandidater til styret. Valgkomiteen mottar styrets evaluering av eget arbeid.

Generalforsamlingens valgkomite består av 6 medlemmer, valgt blant medlemmene i generalforsam-

lingen. Valgkomiteen har representanter fra alle interessegruppene som er representert i generalforsamlingen, og sammensetningen avspeiler generalforsamlingens sammensetning, se punkt 6 over. Det legges videre vekt på rimelig representasjon med hensyn til kjønn, bakgrunn, geografi og alder.

Valgkomiteene er uavhengig av styret og øvrige ledende ansatte. Hverken styremedlemmer eller ledende ansatte er medlemmer av komiteene. Medlemmer av valgkomiteene velges for 2 år av gangen, og ingen kan ha vervet i mer enn 6 år sammenhengende.

Generalforsamlingens valgkomite skal avgi innstilling til generalforsamlingen om valg av generalforsamlingens medlemmer og varamedlemmer som skal representere samfunnsfunksjonen, leder og nestleder i generalforsamlingen, leder, nestleder og øvrige medlemmer til styret, samt leder og medlemmer av generalforsamlingens valgkomite. Valgkomiteen foreslår også honorarsatser til de nevnte tillitsvalgte, og til leder og øvrige medlemmer av øvrige valgkomiteer.

Valgkomiteens innstilling begrunnes.

Egenkapitalbevisierne velger en egen valgkomite som forbereder egenkapitalbevisierens valg av medlemmer til generalforsamlingen. Denne komiteen har 3 medlemmer. De kundevalgte medlemmene av generalforsamlingen velger en egen valgkomite som forbereder kundenes valg av medlemmer til generalforsamlingen. Denne komiteen har 4 medlemmer.

Oversikt over hvem som er medlemmer av de ulike valgkomiteene finnes på Sparebanken Møres internettsider.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

8. Styre, sammensetning og uavhengighet

Styret består av 8 medlemmer. 6 av medlemmene velges av generalforsamlingen. 2 av medlemmene, med 2 varamedlemmer, velges blant de ansatte.

Styret skal være allsidig sammensatt. Ved valg av styrets medlemmer foretas det en vurdering av om medlemmet er egnet til å inneha vervet. Momenter i egnethetsvurderingen er blant annet kompetanse, kapasitet, uavhengighet, skikkethet/vandel, mangfold og at styret skal fungere som et kollegialt organ. Lovgivingen stiller krav til egnethetsvurdering av styremedlemmer i finansforetak. Egnethetsvurderingen meldes Finanstilsynet for hvert styremedlem. Styrets

sammensetning oppfyller allmennaksjelovens krav om representasjon av begge kjønn i styret. Hvert kjønn er representert i styret med 50 prosent.

Flertallet av styremedlemmene er uavhengig av ledende ansatte, vesentlige forretningsforbindelser og største eiere av egenkapitalbevis. Ingen ledende ansatte er medlem av styret.

Styrets leder og nestleder er valgt av generalforsamlingen ved særskilte valg.

Vedtektene fastsetter at styremedlemmer velges for 2 år. Av de valgte medlemmer er 4 på valg det ene året, og 4 medlemmer på valg påfølgende år. Medlemmer som er på valg kan gjenvelges. Det er fastsatt vedtektsbestemmelser om at et valgt medlem av styret ikke kan ha tillitsvervet i et sammenhengende tidsrom lengre enn 12 år, eller i mer enn 20 år sammenlagt.

Årsrapporten inneholder opplysninger om hvem som er styremedlemmer, styremedlemmenes kompetanse, hvor mange egenkapitalbevis det enkelte medlem eier, deltagelse på styremøter og andre forhold.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

9. Styrets arbeid

Styret har det overordnede ansvaret for forvaltningen av foretaket og for å føre tilsyn med den daglige ledelsen og foretakets virksomhet. Styret skal gjennom administrerende direktør sørge for forsvarlig organisering av virksomheten.

Styret har fastsatt instruks for styret og den daglige ledelsen med særlig vekt på klar intern ansvars- og oppgavefordeling.

Styreinstruksen har regler om styrets arbeid og saksbehandling, herunder hvilke saker som skal styrebehandles, administrerende direktørs arbeidsoppgaver og plikter overfor styret og regler om innkalling og møtebehandling.

Styret utarbeider en årlig plan for sitt arbeid som dekker oppgaver som er fastsatt i lover, forskrifter, myndighetsvedtak, vedtekter og vedtak i generalforsamlingen.

Styret vedtar de overordnede langsiktige økonomiske målene for Sparebanken Møre. Disse er nedfelt i konsernets strategidokument. Dokumentet revideres årlig i en felles prosess mellom styret og toppledergruppen. Styret sikrer på denne måten at Sparebanken Møre le-

des slik at de fastsatte overordnede mål nås.

Styret holder seg orientert om Sparebanken Møres økonomiske stilling og utvikling gjennom godkjenning av kvartals- og årsrapporter og månedlig gjennomgang av finansiell stilling og utvikling.

Styret skal videre påse at virksomheten er gjenstand for betryggende kontroll og at konsernets kapital situasjon er forsvarlig ut fra omfanget av og risikoen ved virksomheten.

Styrets ansvar knyttet til gjennomgang og rapportering av risikostyring og internkontroll er beskrevet i punkt 10 nedenfor.

Finansforetaksloven fastsetter strengere regler om inhabilitet enn det som følger av allmennaksjeloven. Styret har i styreinstruksen fastsatt retningslinjer om inhabilitet som på enkelte punkt er strengere enn de lovpålagte kravene.

Styreinstruksen angir hvordan styret og den daglige ledelsen skal behandle avtaler med tilknyttede parter.

Styret sørger for at styremedlemmer og ledende ansatte gjør banken kjent med vesentlige interesser de måtte ha i saker som styret skal behandle.

Årsregnskapet inneholder nærmere opplysninger om transaksjoner mellom nærstående parter.

Dersom det skulle forekomme ikke-uvesentlige transaksjoner mellom Sparebanken Møre og egenkapitalbeviserne, styremedlemmer, ledende ansatte eller nærstående av disse, skal styret sørge for at det foreligger verdivurdering fra uavhengig tredjepart med mindre det gjelder saker som behandles av generalforsamlingen.

Uavhengig verdivurdering skal også foreligge ved transaksjoner mellom foretak i samme konsern der det er minoritetsaksjonærer. Datterselskaper i Sparebanken Møre pr. 31.12.22 er alle heleide av Sparebanken Møre.

I saker av vesentlig karakter hvor styreleder selv er eller har vært aktivt engasjert, ledes styrets behandling av styrets nestleder eller annet styremedlem.

Det er etablert revisjonsutvalg, risikoutvalg og godtgjørelsesutvalg. Styreutvalgenes medlemmer velges av og blant styrets medlemmer. Revisjonsutvalget og risikoutvalget har tre medlemmer, hvorav alle er uavhengige av virksomheten. Godtgjørelsesutvalget har fire medlemmer, hvorav ett medlem fra de ansatte.

Alle utvalgsmedlemmene er uavhengige av ledende ansatte.

Styret har vedtatt instruks for styreutvalgene som beskriver utvalgenes oppgaver og saksbehandling.

Godtgjørelsesutvalget er nærmere omtalt i punkt 12 nedenfor.

Styret evaluerer årlig sitt arbeid og sin kompetanse med sikte på forbedringstiltak.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

10. Risikostyring og internkontroll

Sparebanken Møre legger til grunn en helhetlig risikostyringsprosess som grunnlag for sin internkontroll. For å utøve en helhetlig risikostyring i Sparebanken Møre benyttes den globale internkontrollstandarden COSO-modellen.

Styrevedtatte "Overordnede retningslinjer for styring og kontroll i Sparebanken Møre" har nedfelt som utgangspunkt at den enkelte leder i konsernet skal sørge for å ha tilstrekkelig kunnskap om alle vesentlige risikoer innen eget ansvarsområde, slik at risikoen kan forvaltes på en økonomisk og administrativ forsvarlig måte.

I "Instruks for styret i Sparebanken Møre" er styrets rolle, styrearbeidets betydning, form, innhold og gjennomføring definert. Inkludert her er også risikostyring, både gjennom styringsfunksjonen og tilsynsfunksjonen. Videre er det utarbeidet egen instruks for revisjonsutvalget og risikoutvalget i konsernet, samt egen instruks for godtgjørelsesutvalget.

Styret påser at risikostyringen og internkontrollen i Sparebanken Møre er tilstrekkelig og systematisk, og at disse prosessene er etablert i samsvar med lover og forskrifter, vedtekter, etiske retningslinjer, pålegg, og eksterne og interne retningslinjer. Styret fastsetter prinsippene og retningslinjer for risikostyring og internkontroll for de ulike aktivitetsnivåene i samsvar med bankens og konsernets risikobærende evne, og forsikrer seg om at strategier og retningslinjer blir formidlet til de ansatte. Styret vurderer systematisk og jevnlig strategier og retningslinjer for risikostyringen. Styret overvåker og periodisk vurderer effektiviteten av konsernets overordnede styring og kontroll, herunder tar hensyn til interne og eksterne påvirkningsforhold. Siste gjelder særlig ved endringer i konjunkturer og makroøkonomiske rammebetingelser.

For å påse at Sparebanken Møre utfører tilfredsstillende risikostyring og internkontroll, mottar styret løpende gjennom året flere typer rapporter fra Sparebanken Møres kontrollfunksjoner, herunder avdeling Risikostyring, avdeling Compliance, avdeling Operasjonell risiko, intern og ekstern revisor. Styret er selv aktivt i årlig ICAAP og Gjenopprettingsplanen gjennom implementering av disse i langsiktig strategisk plan. Styret reviderer og vedtar minst årlig alle bankens overordnede risikostyringsdokument. Administrerende direktørs rapportering om hvorledes oppbygning og effektiviteten er i konsernets internkontroll gjennomføres hvert år i fjerde kvartal.

Banken er organisert i tre forsvarslinjer som bidrar til styring og kontroll av konsernets virksomhet og tilstrekkelig ansvarsdeling mellom foretakets virksomhetsområder. Dette skal forhindre interessekonflikter, samt sikre etterlevelse av gjeldende anbefalinger for organisering av finansforetak.

Forsvarslinjene rapporterer direkte til ledelsen og/eller styret. Innenfor alle tre forsvarslinjer skal hensiktsmessige interne kontrollprosedyrer, mekanismer og prosesser utformes, utvikles, vedlikeholdes og evalueres.

Både styrets årsrapport og årsregnskapet for øvrig inneholder ytterligere informasjon om Sparebanken Møres risikostyring og internkontroll.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

11. Godtgjørelse til styret

Godtgjørelse til styrets medlemmer, og styreutvalgenes medlemmer, fastsettes av generalforsamlingen etter forslag fra valgkomiteen. Ved fastsettelsen legges det vekt på at godtgjørelsen bør reflektere styrets ansvar, kompetanse, tidsbruk og virksomhetens kompleksitet.

Styremedlemmenes honorar er ikke resultatavhengige. Det utstedes ikke opsjoner til styremedlemmer.

Det er inntatt bestemmelser i styreinstruksen som fastsetter at styrets medlemmer, eller selskap som de er tilknyttet, ikke bør påta seg oppgaver for Sparebanken Møre i tillegg til styrevervet. Dersom de likevel gjør det, skal hele styret informeres. Honorar for slike tjenester skal godkjennes av styret.

Dersom det har vært gitt godtgjørelser utover vanlig styrehonorar blir disse opplyst om i noter i årsrapporten.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Styret reviderer årlig retningslinjer for lønn og godtgjørelse til ledende personer. Retningslinjene blir forelagt generalforsamlingen for godkjenning i samsvar med bestemmelser i allmennaksjeloven.

Styrets rapport om lederlønn fremlegges årlig for generalforsamlingen for rådgivende avstemming.

For godtgjørelsesordninger i finansforetak gjelder det særskilte regler fastsatt i finansforetaksforskriftens kap. 15.

Styret har valgt et godtgjørelsesutvalg blant styrets medlemmer.

Lønn og annen godtgjørelser i Sparebanken Møre skal bidra til konsernets måloppnåelse og fremme ønsket adferd. Videre skal lønn og annen godtgjørelse være et virkemiddel for god styring og kontroll med konsernets risiko, motvirke uønsket risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter.

Praktisering av godtgjørelsesordningen gjennomgås minst en gang i året av internrevisor som fremlegger rapport fra gjennomgangen til styret.

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, herunder ledende personer med unntak av adm. direktør. Det ble i 2022 utbetalt bonus til bankens ansatte (med unntak av adm. direktør) for regnskapsåret 2021 med kr 15.000,- i fast beløp og i tillegg 1 prosent av den enkeltes bruttolønn.

Den enkelte ansatte kan utover dette motta et engangstillegg som en påskjønnelse for ekstraordinær innsats. Engangstillegg til ledende personer, ansatte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for bankens risikoeksponering, og ansatte med kontrolloppgaver skal som et generelt krav baseres på en kombinasjon av vurdering av vedkommende person, vedkommende sin forretningsenhet og banken som helhet. Utgangspunktet for fastsetting av variabel engangsgodtgjørelse skal være risikobasert resultat.

For ledende personer mv. som nevnt i avsnittet over, og som ikke innehar stillinger som er direkte knyttet til resultatgenererende enheter, legges det i større grad til grunn oppfyllelse av den enkeltes avdelings/seksjons måloppnåelse i etablerte lederavtaler, hva angår resultat i forhold til endring av arbeidsmåter og opp-

nåelse av person- og saksresultat. Det legges i disse vurderingene til grunn de resultater som er oppnådd også, så langt det er mulig, Sparebanken Møres totale egenkapitalavkastning de siste 2 år.

For ledende personer mv. 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 for personer som ikke arbeider i direkte resultatgenererende enheter. Også for disse personene skal oppfyllelse av den enkeltes og avdelings/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.

For begge typer variabel godtgjørelse er det satt tak.

Minst halvparten av den generelle bonusen til alle ansatte gis i form av Sparebanken Møres egenkapitalbevis. Tildelingen gis fra Sparebanken Møres beholdning av egne egenkapitalbevis tilsvarende markedsverdi på oppgjørstidspunktet. Den ansatte kan ikke avhende egenkapitalbevisene tidligere enn 1 år etter tildeling (se under vedrørende spesielle regler for ledende ansatte mv.).

Til ledende personer mv. skal minimum halvparten av den generelle bonusen gis i form av egenkapitalbevis. Egenkapitalbevisene kan ikke avhendes av den enkelte tidligere enn jevnt fordelt over en periode på 4 år.

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 4 årene etter mottatt variabel godtgjørelse. Adferd som gir saklig oppsigelsesgrunn, kan også føre til at den innvilgede variable godtgjørelsen kreves tilbakeført helt eller delvis.

Variabel godtgjørelse skal kun utbetales dersom det er forsvarlig ut fra foretakets samlede økonomiske stilling.

Ledende personer mv. skal ikke ha avtaler eller forsikringer som sikrer bortfall av prestasjonsbetinget godtgjørelse.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

13. Informasjon og kommunikasjon

Sparebanken Møre følger Oslo Børs' IR-anbefaling av 1. mars 2021.

Styret har fastsatt retningslinjer for rapportering av finansiell og annen investorinformasjon. Retningslinjene legger vekt på at korrekt, tydelig, relevant og samtidig informasjon om konsernets utvikling og resultater skal skape tillit og ivareta kravet til likebehandling av aktørene i verdipapirmarkedet. Retningslinjene omhandler også konsernets kontakt med egenkapitalbevisiere utenom generalforsamlingen.

Det utarbeides en årlig plan for hvilke interessenter som skal oppsøkes, og når og hvordan dette skal foregå.

Gjennom årsrapporten og kvartalsrapportene søker banken å oppnå den nødvendige åpenhet om de vesentlige faktorene knyttet til bankens utvikling. Dette gjøres for at markedsaktørene skal ha mest mulig korrekt bilde av bankens situasjon. Ledelsen gjennomfører presentasjoner i tilknytning til fremleggelse av Sparebanken Møres års- og kvartalsresultater. Rapportene og presentasjonene gjøres tilgjengelig for markedet via Sparebanken Møres internettsider, herunder presentasjoner via webcast, og ved offentliggjøring på Oslo Børs.

Års- og kvartalsrapporter samt kvartalspresentasjoner av regnskapet blir utarbeidet i engelsk utgave. Bankens bankforbindelser og investorer i utlandet blir også orientert jevnlig, blant annet gjennom oppsøkende aktiviteter der Sparebanken Møres regnskap og utvikling er blant temaene.

Informasjon om bankens egenkapitalbevis, utbyttepolitikk og finanskalendar finnes på Sparebanken Møres internettsider.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen

14. Selskapsovertakelse

Egenkapitalen i sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis består av eierandelskapital, grunnfondskapital og opptjent egenkapital.

Grunnfondskapital er selveiende kapital som ikke kan overtas av andre ved oppkjøp.

Finansforetaksloven fastsetter krav om tillatelse fra Finanstilsynet ved erverv av eierandeler som utgjør 10 prosent eller mer av kapitalen i finansforetak. Loven fastsetter videre krav om tillatelse fra Finansdepartementet ved sammenslåing av finansforetak, deling av finansforetak og avhendelse av hele eller vesentlig deler av et finansforetaks virksomhet.

Avvik fra Anbefalingen: Anbefalingen punkt 14 passer ikke for sparebanker som har utstedt egenkapitalbevis

15. Revisor

Revisjonsutvalget sørger for at revisor hvert år utarbeider en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet, og at revisor presenterer planen for revisjonsutvalget.

Styret og revisjonsutvalget innkaller revisor til møte der årsregnskapet behandles.

I møtene gjennomgår revisor bl.a. sentrale forhold ved revisjonen, herunder vesentlige forhold hvor det har vært uenighet mellom revisor og administrasjonen. Videre gjennomgås også revisors syn på bankens risikoområder, interne kontrollrutiner, regnskapsprinsipper mv. Revisor påpeker dessuten eventuelle områder der det bør gjennomføres kvalitetsheving, og fremmer forslag til forbedringstiltak der det er behov for det.

Styrets årsplan inneholder ett årlig møte med revisor hvor bankens ledelse ikke er til stede.

Styret har fastsatt retningslinjer for den daglige ledelsens adgang til å benytte revisor til andre tjenester enn revisjon.

Avvik fra Anbefalingen: Ingen