

Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer i 2024

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 2024

Sparebanken Møre kan se tilbake på et år med høy aktivitet, betydelig innsats fra tilpasningsdyktige ansatte og mange positive bekreftelser 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 på samme nivå som året før
- Lave tap og lav risiko i porteføljene til banken
- Banken er solid og har god likviditet
- Stor rekrutteringsaktivitet

SPAREBANKEN MØRES STYRE I 2024

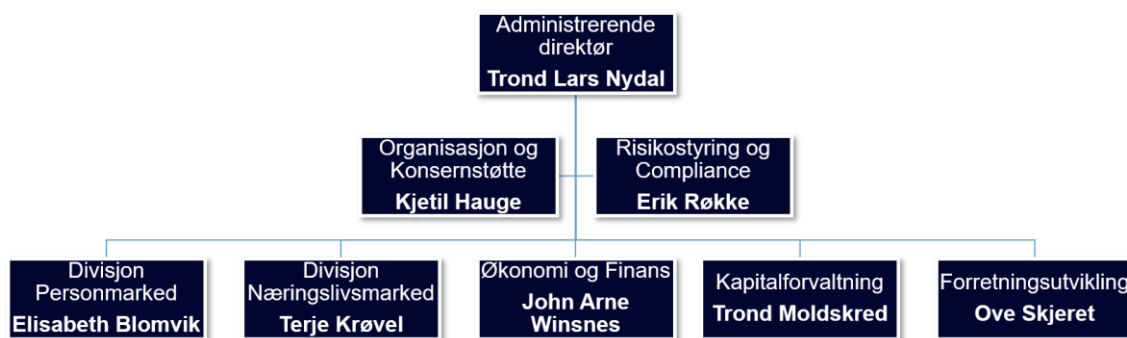
Det var ingen endringer i styresammensetningen i 2024. Styret har i 2024 bestått av følgende:

- | | |
|--------------------------|-------------|
| • Roy Reite | Styreleder |
| • Kåre Øyvind Vassdal | Nestleder |
| • Jill Aasen | Styremedlem |
| • Therese Monsås Langset | Styremedlem |
| • Terje Bøe | Styremedlem |
| • Birgit Midtbust | Styremedlem |
| • Marie Rekdal Hide | Styremedlem |
| • Bjørn Følstad | Styremedlem |

SPAREBANKEN MØRES KONSERNLEDELSE I 2024

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. Det har ikke vært endringer i bankens øverste ledelse i 2024. Konsernledelsen 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. Retningslinjene gjeldende for 2024 ble behandlet av styret etter innstilling fra godtgjørelsesutvalget 25.10.2023 og godkjent av generalforsamlingen 24.11.2023.

Det har ikke skjedd noen avvik fra de vedtatte retningslinjer for godtgjørelsesordning til ledende personer i 2024.

SELSKAPETS RESULTATER OG GODTGJØRELSESORDNINGER I 2024

- **Selskapets overordnede resultater i 2024**

Sparebanken Møre kan vise til høy aktivitet og vekst, både innen utlån og innskudd. Rentenetto ble styrket i 2024, og lønnsomheten er på nivå med året før. Banken kan vise til lave tap i porteføljen. Målene satt i strategisk plan for 2024 ble nådd innenfor de fleste målsatte områder.

- **Utvikling i styrekompensasjon i 2024**

Generalforsamlingen vedtok i møte 03. april 2024 uendrede satser for honorarer til de tillitsvalgte etter innstilling fra Generalforsamlingens valgkomite.

- **Utvikling i kompensasjonen til medlemmer i konsernledelsen i 2024**

Det foretas årlig vurdering av lønn basert på oppnåelse av bestemte forhåndsdefinerte mål. Lønn for adm. direktør besluttet av styret etter innstilling fra godtgjørelsesutvalget.

Lønn for medarbeidere som rapporterer direkte til adm. direktør besluttet av adm. direktør etter konsultasjon i godtgjørelsesutvalget.

Godtgjørelsen til konsernledelsen i 2024 besto av fast lønn og individuell bonus, og lønnsendringer var basert på rammene i lønnsoppgjøret i finans i 2023.

AVLØNNING AV LEDENDE PERSONER I 2024

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 fratredestidspunktet 65 år og frem til 67 år. Ledende personer for øvrig 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 03. april 2024:

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

GODTGJØRELSE TIL STYREMEDLEMMER I 2024

I 2024 var den samlede kompensasjonen til styremedlemmer kr 2.077.707, sammenlignet med kr. 2.108.255,- i 2023.

Tabellen under inneholder en samlet oversikt over all kompensasjon som er betalt til medlemmer av styret i 2024. For ansattevalgte i styret er medtatt deres styrehonorar.

Navn på ledende person		Fast kompensasjon		Variabel kompensasjon		Ekstraordinære ytelser	Pensjon	Total kompensasjon	Forhold mellom fast og variabel kompensasjon	
	År	Grunnlønn	Honorarer	Naturallytelser	Årsbonus	Langtidsbonus				
Kåre Øyvind Vassdal	2023		281.300	8.265				289.565	97,1	2,9
	2024		292.000	9.407				301.407	96,8	3,2
Jill Anette Aasen	2023		258.800	5.732				264.532	97,8	2,2
	2024		255.600	4.970				260.570	98,1	1,9
Therese Monsås Langset	2023		197.800	4.941				202.741	97,5	2,5
	2024		204.200	7.388				211.588	96,4	3,6
Bjørn Følstad	2023		190.333					190.333	100,0	0,0
	2024		185.000					185.000	100,0	0,0
Marie R. Hide	2023		195.667					195.667	100,0	0,0
	2024		204.200					204.200	100,0	0,0
Roy Reite	2023		372.733					372.733	100,0	0,0
	2024		454.800					454.800	100,0	0,0
Birgit Midtbust	2023		175.417					175.417	100,0	0,0
	2024		251.200					251.200	100,0	0,0
Terje Bøe	2023		149.417	1.998				151.415	98,7	1,3
	2024		204.200	4.742				208.942	97,7	2,3

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/tileles i form av egenkapitalbevis (MORG). Minst halvparten av årlig variabel godtgjørelse til ledende ansatte mv. gis i form av egenkapitalbevis. Bonus over 20.000 euro skal utsettes utbetalt eller overført i samsvar med bestemmelsene i Finansforetaksforskriften § 15-4. Administrerende direktør mottok variabel godtgjørelse/bonus over 20.000 euro i 2024 og bonusen ble håndtert iht. Finansforetaksforskriften § 15-4. HR informerte administrerende direktør om dette i eget skriv ved tildeling av individuell bonus.

Lønnsvurdering ble gjennomført slik:

Diskutert i Godtgjørelsesutvalget 24.01.24

Vedtatt i Styret 06.03.24

Effektuert 01.04.24 med virkning fra 01.01.24

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. Bonus over 20.000 euro skal utsettes utbetalt eller overført i samsvar med bestemmelsene i Finansforetaksforskriften § 15-4. Det ble ikke gitt bonus over 20.000 euro til noen i denne gruppen.

Lønnsvurdering ble gjennomført slik:

Konsultasjon i Godtgjørelsesutvalget	24.01.24
Beslutning av Adm. direktør	26.02.24
Effektivering	01.03.24 med virkning fra 01.01.24

GODTGJØRELSE TIL KONSERNLEDELSEN I 2024

I 2024 var den samlede kompensasjonen til medlemmer i konsernledelsen kr. 16.670.669,- sammenlignet med kr. 15.691.991,- i 2023. I 2024 mottok ingen av medlemmene i konsernledelsen kompensasjon fra noen andre konsernselskaper.

Samlet kompensasjon til konsernledelsen i regnskapsåret											
Navn , stilling	Fast kompensasjon				Variabel kompensasjon		Lån i Sparebanken Møre	Pensjon	Total kompensasjon	Forhold mellom fast og variabel kompensasjon	
	År	Grunnlønn	Honorarer	Naturalitytelser	Div . faste og variable tillegg	Langtids bonus					
Trond Nydal *	2023	2.783.591		529.384	266.767		3.299.724	165.044	3.744.786	90,4	9,6
	2024	2.954.565		369.743	288.085	55.000	3.116.928	157.532	3.824.925	90,2	9,8
Terje Krøvel **	2023	1.696.079		373.062	114.002		2.207.054	155.134	2.338.277	93,3	6,7
	2024	1.800.129		416.905	115.150		1.907.008	145.148	2.477.332	93,6	6,4
Ove Skjeret	2023	1.306.781		133.592	37.509		4.800.000	146.769	1.624.651	97,1	2,9
	2024	1.459.282		199.179	62.478		5.000.000	151.777	1.872.716	95,7	4,3
Elisabeth Blomvik	2023	1.394.772		408.858	62.459		7.309.662	159.045	2.025.134	95,5	4,5
	2024	1.476.777		482.735	75.008		7.083.564	155.000	2.189.520	94,9	5,1
Kjetil Hauge	2023	1.252.640		310.589	99.386		2.740.000	139.615	1.802.230	92,1	7,9
	2024	1.353.983		382.678	71.617		2.500.000	137.270	1.945.548	94,7	5,3
Erik Røkke	2023	1.266.251		306.107	99.984		1.502.650	140.650	1.812.992	92,1	7,9
	2024	1.347.324		373.577	74.992		974.315	139.568	1.935.461	94,4	5,6
John Arne Winsnes	2023	2.033.956		120.587	37.509		5.105.524	151.869	2.343.921	98,2	1,8
	2024	2.121.804		147.140	0		4.826.926	156.223	2.425.167	100,0	0,0

* Engangstillegg som utbetales i perioden 2024 – 2028 i hht finansforetaksforskriften § 15-4

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

FORMER FOR GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER I 2024:

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 23.10.2024:

- 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 2024 utbetalt bonus til bankens medarbeidere (med unntak av adm.direktør) for regnskapsåret 2023 på kr 30.000,- i fast beløp og i tillegg 1,5% 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). Bonus over 20.000 euro skal utsettes utbetalt eller overført i samsvar med bestemmelsene i Finansforetaksforskriften § 15-4.

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 2024.

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 beslutes av adm. direktør etter konsultasjon i godtgjørelsesutvalget.

Utgangspunktet for fastsetting av variabel godtgjørelse skal være risikojustert 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 ansatte 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 beskrevet i foregående avsnittet over. Også for disse ansatte 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 2024 besto av fast lønn, individuell bonus samt felles bonus, og lønnsendringer var basert på rammene i lønnsoppgjøret i finans i 2023.

AVVIK FRA RETNINGSLINJENE

Det har ikke skjedd noen avvik fra gjeldende retningslinjer for utbetalinger til administrerende direktør eller til andre medlemmer av konsernledelsen i 2024.

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	2024
Lederlønn						
Trond Nydal	3.272.668	3.407.923	2.928.082	3.217.016	3.744.786	3.824.925
Terje Krøvel	1.839.625	1.870.872	1.794.036	2.141.506	2.338.277	2.477.332
Ove Skjeret	769.045	770.650	1.036.818	1.221.598	1.624.651	1.872.716
Elisabeth Blomvik	1.742.237	1.773.297	1.588.142	1.822.222	2.025.134	2.189.520
Kjetil Hauge	1.471.587	1.478.769	1.353.412	1.475.034	1.802.230	1.945.548
Erik Røkke	1.535.769	1.622.035	1.465.139	1.630.047	1.812.992	1.935.461
John Arne Winsnes			350.000	1.978.100	2.343.921	2.425.167
Finansielt KPI - Egenkapitalavkastning	11,7 %	8,6 %	9,5 %	10,9 %	13,8 %	13,7 %
Finansielt KPI - Kostn. i % av inntekt	40,2 %	41,4 %	42,2 %	42,6 %	39,2 %	39,8 %
Gjennomsnittlig kompensasjon for alle (ansatte unntatt konsernledelsen)						
Ansatte i banken	636.728	629.337	625.849	692.475	721.612	764.959

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

Generalforsamlingen gjennomførte 03. april 2024 en rådgivende avstemning, og sluttet seg til Rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer i 2023, behandlet av styret 06. mars 2024.

STYRETS ERKLÆRING

Styret har i dag behandlet og sluttet seg til lederlønsrapporten for Sparebanken Møre for regnskapsåret 2024.

Lederlønsrapporten legges frem for generalforsamlingen for rådgivende avstemming 09.04.2025.

Styret i Sparebanken Møre

Ålesund, 12.03.2025


Roy Reite
STYRELEDER

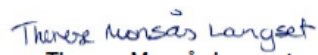

Kåre Øyvind Vassdal
STYRETS NESTLEDER

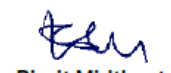

Jill Aasen


Terje Bøe


Bjørn Følstad


Marie Rekdal Hide


Therese Monsås Langset


Birgit Midtbust