

Lederlønnsrapport 2023

Skue Sparebank



INNHold

1. Innledning	2
2. Samlet godtgjørelse til ledende personer.....	2
3. Aksjebasert betaling – tildeling av egenkapitalbevis	5
4. Rett til å tilbakekreve godtgjørelse	6
5. Informasjon om hvordan godtgjørelsen samsvarer med retningslinjene og hvordan resultatkriteriene er anvendt.....	6
6. Avvik fra retningslinjene og fra prosedyrer for implementering av retningslinjene	7
7. Sammenligninginformasjon	7
8. Informasjon om generalforsamlingens avstemming.....	8

1. INNLEDNING

Skue Sparebank leverte det beste resultatet i bankens historie for regnskapsåret 2023.

Banken har pr. 31.12.23 et netto driftsresultat før skatt på 267,0 mill. kroner mot 219,7 mill. kroner til samme tid året før. Etter skatt er det ordinære resultatet pr. 31.12.23 på 206,7 mill. kroner som tilsvarer en egenkapitalrentabilitet på 9,7 %.

Styret er fornøyd med bankdriften og den positive utviklingen i bankens resultater og nøkkeltall i 2023.

Skue Sparebank skal ha en godtgjørelsesordning som er forankret i bankens strategi og som er forenelig med bankens mål, risikoprofil og langsiktige interesser. Hovedprinsippene i bankens belønningspolitikk er:

- Godtgjørelsesordningen skal bidra til å gi avkastning til eierne
- Godtgjørelsesordningen skal være konkurransedyktig og skal bidra til at banken tiltrekker og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- Godtgjørelsesordningen skal være rettferdig og ikke-diskriminerende
- Godtgjørelsesordningen skal være i samsvar med bankens langsiktige interesser
- Godtgjørelsesordningen skal bidra til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll med bankens risiko og motvirke høy risikotaking
- Godtgjørelsesordningen skal bidra til at interessekonflikter mellom ansatte, banken, kunder og eiere unngås
- Godtgjørelsesordningen skal være i samsvar med regelverk og prinsipper for god eierstyring og selskapsledelse

Ledende personer i Skue Sparebank har i 2023 i hovedsak mottatt fast godtgjørelse. I tillegg til fast godtgjørelse er det i 2023 gitt variabel godtgjørelse til ledende personer i form av engangstillegg, samt bonus i henhold til kollektiv bonusavtale. Dette omtales under punkt 3.

Det er styrets vurdering at godtgjørelse til ledende personer i 2023 samsvarer med prinsippene i bankens belønningspolitikk.

2. SAMLET GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER

Følgende ansatte og tillitsvalgte defineres som ledende personer i Skue Sparebank:

- Administrerende banksjef og medlemmer i øverste ledergruppe
- Medlemmer i bankens styre

Samlet godtgjørelse til ledende personer i 2023:

Alle tall i hele 1.000 kroner

Navn, stilling	Fast godtgjørelse				Variabel godtgjørelse		Pensjons- utgifter	Sum godt- gjørelse	Andel av fast og variabel godtgjørelse
	Fast- lønn*	Fast tillegg**	Honorar	Natural- ytelser	Bonus	Engangs- tillegg			
Hans Kristian Glesne, adm. banksjef	3.436	200		416			226	4.278	100 % / 0 %
Torgeir Nøkleby, viseadm. banksjef	1.400			248		100	227	1.975	95 % / 5 %
Lars-Runar Groven, banksjef kreditt	1.220			183	19		184	1.606	99 % / 1 %
Elin R. Gullingsrud, banksjef kunderettet virksomhet	1.078	43		189	19		150	1.479	99 % / 1 %
Ingrid M. Lien Sagabråten, banksjef stab	1.117	35		158	19		161	1.490	99 % / 1 %
George H. Fulford, styrets leder***				363				363	100 % / 0 %
Marit Sand Deinboll, styrets nestleder***				227				227	10 % / 0 %
Kristian Haraldset, styremedlem				153				153	100 % / 0 %
Maria Moe Grevsgård, styremedlem				153				153	100 % / 0 %
Thor Bård Gundersen, styremedlem				153				153	100 % / 0 %
Jannicke Lehne, styremedlem****				117				117	100 % / 0 %
Jan Flaskerud, ansatterrepr. styremedlem				153				153	100 % / 0 %
Cathrine F. Ogner, ansatterrepr. styremedlem				153				153	100 % / 0 %
Gunn Iren Midtbø, styrets nestleder****				80				80	100 % / 0 %

*Omfatter fast lønn og feriepenger

**Gjelder fast kompensasjonsbeløp for overgang fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjonsordning

***Vedkommende er også medlem i risiko- og revisjonsutvalget

****Endring styrets nestleder/ styremedlem i april 2023

Samlet godtgjørelse til ledende personer i 2022:

Alle tall i hele 1.000 kroner

Navn, stilling	Fast godtgjørelse				Variabel godtgj.	Pensjons- utgifter	Sum godt- gjørelse	Andel av fast og variabel godtgjørelse
	Fast- lønn**	Fast tillegg***	Honorar	Natural- ytelser	Bonus			
Hans Kristian Glesne, adm. banksjef*	3.285	200		289	2.138	217	6.129	65 % / 35 %
Torgeir Nøkleby, viseadm. banksjef	1.362			207		218	1.787	100 % / 0 %
Lars-Runar Groven, banksjef kreditt	1.172			165	14	175	1.526	99 % / 1 %
Elin R. Gullingsrud, banksjef kunderettet virksomhet	989	43		156	15	131	1.334	99 % / 1 %
Ingrid M. Lien Sagabråten, banksjef stab	1.034	35		189	15	140	1.413	99 % / 1 %
George H. Fulford, styrets leder****				345			345	100 % / 0 %
Gunn Iren Midtbø, styrets nestleder****				234			234	100 % / 0 %
Kristian Haraldset, styremedlem				145			145	100 % / 0 %
Marit Sand Deinboll, styremedlem****				165			165	100 % / 0 %
Maria Moe Grevsgård, styremedlem				145			145	100 % / 0 %
Thor Bård Gundersen, styremedlem				145			145	100 % / 0 %
Jan Flaskerud, ansatterrepr. Styremedlem				145			145	100 % / 0 %
Cathrine F. Ogner, ansatterrepr. Styremedlem*****				109			109	100 % / 0 %
Per Egil Gauteplass, ansatterrepr. Styremedlem*****				36			36	100 % / 0 %

*Utbetalt bonus til adm. banksjef i 2022 er opparbeidet over tre år, se kapittel 3

**Omfatter fast lønn og feriepenger

***Gjelder fast kompensasjonsbeløp for overgang fra ytelsesbasert til innskuddsbasert pensjonsordning

****Vedkommende er også medlem i risiko- og revisjonsutvalget

*****Endring ansatterrepresentanter i april 2022

Lån og lånevilkår til ledende personer i 2023:

Alle tall i hele 1.000 kroner

Navn, stilling	Lån	Lånevilkår
Hans Kristian Glesne, adm. banksjef	7.000	Tilbakebetales månedlig over 4 år, rente 3,22 %
Hans Kristian Glesne, adm. banksjef	7.000	Tilbakebetales månedlig over 8 år, rente 3,22 %
Hans Kristian Glesne, adm. banksjef	3.222	Tilbakebetales månedlig over 28 år, rente 3,22 %
Torgeir Nøkleby, viseadm. banksjef	3.347	Tilbakebetales månedlig over 19 år, rente 3,22 %
Torgeir Nøkleby, viseadm. banksjef	2.679	Tilbakebetales månedlig over 19 år, rente 3,22 %
Torgeir Nøkleby, viseadm. banksjef	600	Tilbakebetales månedlig over 8 år, rente 3,22 %
Lars-Runar Groven, banksjef kreditt	2.799	Tilbakebetales månedlig over 28 år, rente 3,22 %
Elin R. Gullingsrud, banksjef kunderettet virksomhet	4.000	Tilbakebetales månedlig over 6 år, rente 3,22 %
Ingrid M. Lien Sagabråten, banksjef stab	3.860	Tilbakebetales månedlig over 4 år, rente 3,22 %
George H. Fulford, styrets leder	9.940	Tilbakebetales månedlig over 1 år, rente 5,75 %
George H. Fulford, styrets leder	3.569	Tilbakebetales månedlig over 19 år, rente 5,75 %
Kristian Haraldset, styremedlem	1.692	Tilbakebetales månedlig over 13 år, rente 6,35 %
Maria Moe Grevsgård, styremedlem	165	Tilbakebetales månedlig over 5 år, rente 6,00 %
Thor Bård Gundersen, styremedlem	4.817	Tilbakebetales månedlig over 20 år, rente 5,60 %
Jan Flaskerud, ansatterrepr. styremedlem	1.202	Tilbakebetales månedlig over 18 år, rente 3,22 %

Lånevilkårene til styrets medlemmer er de samme som de generelle vilkårene som benyttet overfor kunder med unntak av ansattes representanter
Øvrige medlemmer i styret har ikke lån i banken pr. 31.12.23

Lån og lånevilkår til ledende personer i 2022:

Alle tall i hele 1.000 kroner

Navn, stilling	Lån	Lånevilkår
Hans Kristian Glesne, adm. banksjef	7.000	Tilbakebetales månedlig over 5 år, rente 2,10 %
Hans Kristian Glesne, adm. banksjef	7.000	Tilbakebetales månedlig over 9 år, rente 2,10 %
Hans Kristian Glesne, adm. banksjef	3.133	Tilbakebetales månedlig over 30 år, rente 2,39 %
Hans Kristian Glesne, adm. banksjef	4.418	Tilbakebetales månedlig over 29 år, rente 2,39 %
Hans Kristian Glesne, adm. banksjef	3.297	Tilbakebetales månedlig over 30 år, rente 3,27 %
Torgeir Nøkleby, viseadm. banksjef	3.488	Tilbakebetales månedlig over 20 år, rente 2,39 %
Torgeir Nøkleby, viseadm. banksjef	2.697	Tilbakebetales månedlig over 20 år, rente 2,39 %
Torgeir Nøkleby, viseadm. banksjef	600	Tilbakebetales månedlig over 9 år, rente 2,10 %
Lars-Runar Groven, banksjef kreditt	2.799	Tilbakebetales månedlig over 29 år, rente 2,39 %
Elin R. Gullingsrud, banksjef kunderettet virksomhet	4.000	Tilbakebetales månedlig over 7 år, rente 2,10 %
Ingrid M. Lien Sagabråten, banksjef stab	3.860	Tilbakebetales månedlig over 5 år, rente 2,10 %
George H. Fulford, styrets leder	1.361	Tilbakebetales månedlig over 1 år, rente 4,25 %
George H. Fulford, styrets leder	9.980	Tilbakebetales månedlig over 29 år, rente 4,75 %
George H. Fulford, styrets leder	3.767	Tilbakebetales månedlig over 20 år, rente 3,75 %
Kristian Haraldset, styremedlem	1.781	Tilbakebetales månedlig over 14 år, rente 4,35 %
Maria Moe Grevsgård, styremedlem	201	Tilbakebetales månedlig over 6 år, rente 4,00 %
Thor Bård Gundersen, styremedlem	4.972	Tilbakebetales månedlig over 21 år, rente 3,80 %
Jan Flaskerud, ansatterrepr. styremedlem	1.255	Tilbakebetales månedlig over 19 år, rente 2,39 %
Jan Flaskerud, ansatterrepr. styremedlem	525	Tilbakebetales månedlig over 1 år, rente 2,10 %
Per Egil Gautepllass, ansatterrepr. styremedlem	1.300	Tilbakebetales månedlig over 10 år, rente 2,10 %
Per Egil Gautepllass, ansatterrepr. styremedlem	290	Tilbakebetales månedlig over 10 år, rente 2,10 %

Godtgjørelse til ledende personer består i all hovedsak av fast godtgjørelse:

- Fastlønn inklusive feriepenger
- Honorar for styrearbeid
- Naturalytelser i form av
 - o Fri bil
 - o Fri avis
 - o Fri telefon/elektronisk kommunikasjon
 - o Rentefordel/rabatt knyttet til lån- og forsikringsprodukter til gunstige vilkår
- Pensjonsutgifter

I 2023 er det gitt variabel godtgjørelse til ledende personer i form av engangstillegg, samt bonus knyttet til kollektiv bonusavtale for ansatte i Skue Sparebank. Engangstilleggene utgjør ikke mer enn halvannen månedslønn pr. år og er gitt i samsvar med bankens retningslinjer for å yte slike tillegg. Bonus til ledende personer er omtalt under punkt 3.

Adm. banksjef har en avtale vedrørende sluttvederlag ved oppsigelse fra bankens side før oppnådd pensjonsalder. Sluttvederlaget skal tilsvare en årslønn inkl. verdi av pensjonsordningen.

3. AKSJEBASERT BETALING – TILDELING AV EGENKAPITALBEVIS

Skue Sparebank har etablert en generell, kollektiv bonusordning for ansatte i banken. Adm. banksjef og viseadm. banksjef omfattes ikke av avtalen, men avtalen gjelder for øvrige ledende ansatte. Hovedelementene i bonusordningen er følgende:

- Utbetaling skjer i form av egenkapitalbevis i Skue Sparebank
- Lik utbetaling til alle fast ansatte i forhold til stillingsbrøk
- Årlig bonus kan ikke overstige kr 30.000 pr. ansatt
- Kravet til styring og kontroll må være oppfylt for å utløse utbetaling
- Kravet til eiernes avkastning må være oppfylt før bonus inntreffer
- Inntekter knyttet til salg eller endringer i strategiske eierposisjoner holdes utenfor bonusberegningen

Kriteriene for tildeling av bonus var oppfylt per utgangen av 2022, og det ble i regnskapet for 2022 avsatt et totalt beløp på kr 1,95 mill. til utbetaling av bonus i form av egenkapitalbevis til de ansatte. Utbetaling av kontantbeløp til kjøp av egenkapitalbevis og lønnsinnberetning for de ansatte er gjennomført i 2023. Kontantbeløp pr. ledende person fremgår i kolonnen for bonus i tabellen under punkt 2. Kriteriene for tildeling av bonus til kjøp av egenkapitalbevis er også oppfylt ved utgangen av 2023, og det er i regnskapet for 2023 avsatt et totalt beløp på kr 2,0 mill. til utbetaling av bonus i 2024.

Adm. banksjef har en bonusavtale knyttet til måloppnåelse som gir mulighet for utbetaling av 3.000 egenkapitalbevis pr år fra og med 2021 til og med 2023, dersom adm. banksjef jobber i banken 1. januar 2025. Avtalen er en videreføring av opprinnelig inngått avtale om utbetaling av 3.000 egenkapitalbevis pr år fra og med 2018 til og med 2020, dersom adm. banksjef jobbet i

banken 1. januar 2022. Kriteriene for måloppnåelse er knyttet følgende områder hvor hvert område vektet med 1/3 hver:

- Økonomiske resultater
- Gjennomføring av vedtatte tiltak (årets handlingsplan)
- Risikostyring

Opptjening foretas for det enkelte opptjeningsår basert på de siste to års resultater, men adm. banksjef har ikke rett til å få disse overført før etter utløp av opptjeningsperioden. Tildeling av egenkapitalbevis besluttet av styret/godtgjørelsesutvalget, og dette skjer i styremøte hvor årsregnskap for det enkelte opptjeningsåret fastsettes.

Den opprinnelige avtalens vilkår for utbetaling/overføring av egenkapitalbevis var oppfylt pr. 01.01.22, og utbetaling av 9.000 egenkapitalbevis med tilhørende lønnsinnberetning for adm. banksjef ble gjennomført i 2022.

Kriteriene for måloppnåelse knyttet til gjeldende avtale oppfylt pr. 31.12.23, og adm. banksjef tildeles 3.000 egenkapitalbevis for regnskapsåret 2023. Disse kommer til utbetaling/overføring i 2025 forutsatt at vilkårene er oppfylt pr. 01.01.2025.

4. RETT TIL Å TILBAKEKREVE GODTGJØRELSE

Det har ikke vært aktuelt å benytte rett til å tilbakekreve variabel godtgjørelse til ledende personer i Skue Sparebank.

5. INFORMASJON OM HVORDAN GODTGJØRELSEN SAMSVARER MED RETNINGSLINJENE OG HVORDAN RESULTATKRITERIENE ER ANVENDT

Skue Sparebank skal ha en godtgjørelsesordning som er forankret i bankens strategi og som er forenelig med bankens mål, risikoprofil og langsiktige interesser. Bankens godtgjørelsesordning skal bidra til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll av bankens risiko, motvirke for høy risikotaking og bidra til å unngå interessekonflikter. Det legges vekt på at godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig både på kort og lang sikt.

Banken vurderer at en hovedvekt på fastlønn stimulerer til stabilitet og langsiktighet i ledelsen. Bankens strategi, langsiktige interesser og økonomiske bæreevne bygger på en balansert risikotaking, og en begrenset årlig utbetaling av ekstra godtgjørelse basert på måloppnåelse i banken totalt, vurderes som sammenfallende med bankens interesser. Det er også bankens vurdering at en hovedvekt på fastlønn, i kombinasjon med en kollektiv bonusordning, bidrar til å redusere interessekonflikter mellom banken, ansatte og kunder.

Ledende ansatte i Skue Sparebank har i hovedsak mottatt fastlønn i 2023. Kriterier for måloppnåelse for henholdsvis kollektiv bonusavtale og egen bonusavtale for adm. banksjef var

oppfylt ved utgangen av fjoråret, noe som har utløst en variabel godtgjørelse i form av tildeling/utbetaling av bonus til kjøp av egenkapitalbevis i 2023.

Banken vurderer at det i 2023 er ført en ansvarlig lønnspolitikk og at godtgjørelse til ledende personer er i samsvar med retningslinjene og i samsvar med bankens økonomiske bæreevne og langsiktige interesser.

6. AVVIK FRA RETNINGSLINJENE OG FRA PROSEDYRER FOR IMPLEMENTERING AV RETNINGSLINJENE

Retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer er vedtatt i generalforsamlingen. Styret kan i ekstraordinære tilfeller beslutte å fravike retningslinjene i tilknytning til vesentlige selskaphendelser.

Styret har i 2023 ikke benyttet muligheten til å fravike retningslinjene.

7. SAMMENLIGNINGINFORMASJON

Sammenligningsinformasjon for 5 siste år fremgår av tabellen nedenfor:

Alle tall i hele 1.000 kroner

Årlig endring av godtgjørelse for ledende personer	2019	2020	2021	2022	2023
Hans Kristian Glesne, adm. banksjef*	47,1 %	-23,9 %	-0,6 %	60,1 %	-30,2 %
Torgeir Nøkleby, viseadm. banksjef**			3,9 %	-2,2 %	10,5 %
Lars-Runar Groven, banksjef kreditt***				5,0 %	5,2 %
Elin R. Gullingsrud, banksjef kunderettet virksomhet	3,7 %	5,7 %	-0,4 %	11,0 %	10,9 %
Ingrid M. Lien Sagabråten, banksjef stab	11,2 %	11,1 %	2,7 %	6,9 %	5,4 %
George H. Fulford, styrets leder	2,9 %	12,5 %	19,4 %	3,6 %	5,2 %
Kristian Haraldset, styremedlem	3,4 %	6,5 %	10,2 %	34,3 %	5,5 %
Marit Sand Deinboll, styrets nestleder	3,3 %	-7,7 %	-8,3 %	25,0 %	37,6 %
Maria Moe Grevsgård, styremedlem	3,4 %	6,5 %	10,2 %	34,3 %	5,5 %
Thor Bård Gundersen, styremedlem			27,1 %	34,3 %	5,5 %
Jannicke Lehne, styremedlem					-
Jan Flaskerud, ansatterrepr. Styremedlem			27,1 %	3,7 %	5,5 %
Cathrine Fjeld Ognér, ansatterrepr. styremedlem					40,4 %

Skue Sparebank	2019	2020	2021	2022	2023
Endring i årsresultat etter skatt	12,8 %	-2,3 %	52,6 %	16,5 %	18,8 %
Endring i gjennomsnittlig lønn pr ansatt****	8,2 %	3,4 %	-0,3 %	7,0 %	4,7 %

* Økning i samlet godtgjørelse i 2019 og 2022 skyldes utbetaling av bonus i form av egenkapitalbevis

**Tiltredelsestidspunkt fra fusjon med Hønefoss Sparebank, 01.08.2020. Endring basert på annualiserte tall.

***Ansatt 01.02.2021. Endring basert på annualiserte tall

**** Beløpene inkluderer feriepenger og kollektiv bonus, men ikke øvrig godtgjørelse som pensjonsutgifter eller naturalytelser. Ledende personer er ikke inkludert i beregningen av gjennomsnittet

8. INFORMASJON OM GENERALFORSAMLINGENS AVSTEMMING

Lønnsrapporten skal godkjennes i bankens generalforsamling
Lønnsrapporten legges fram for generalforsamlingen 20. mars 2024.