

Sak 2. Omdisponering av uavhentet kundeutbytte for 2021

Uavhentede kundeutbyttemidler for 2021 står på sperret konto i banken. Beløpet er kr. 180.803,-.

Styret foreslår at midlene omdisponeres, og skal i sin helhet gå til veldedige formål.

Vedtak

Styrets innstilling til vedtak overfor forstanderskapet:

Uavhentet kundeutbytte for regnskapsåret 2021 omdisponeres til veldedige formål

Sak 3. Godtgjørelsesrapport 2022 med revisors bekreftelse

Vedlagt følger Godtgjørelsesrapport 2022 med revisors bekreftelse

Vedtak

Styrets innstilling til vedtak overfor forstanderskapet:

Styrets Godtgjørelsesrapport 2022 tas til etterretning

Godtgjørelsesrapport 2022

Innledning

Finansforetakslovens § 15-6 jf. allmennaksjeloven § 6-16 b, krever at banken årlig utarbeider en selvstendig rapport som viser en samlet oversikt over godtgjørelser til ledende personer.

Formålet med godtgjørelsesrapporten er at medlemmer av forstanderskapet skal få en klar og forståelig oversikt over hvordan banken lønner ledende personer, og kunne føre kontroll med etterlevelse av retningslinjene.

Retningslinjer er utarbeidet av styret i Jæren Sparebank, og legges frem for vedtak i forstanderskapet i samsvar med finansforetaksloven § 15-6, jf. allmennaksjeloven § 5-6 tredje ledd og allmennaksjeloven § 6-16a med tilhørende forskrifter. Retningslinjer for 2022 ble vedtatt av forstanderskapet 31. mars 2022, og ligger tilgjengelig på bankens hjemmeside.

Beskrivelse av virksomheten i 2022

Regnskapet viser en god underliggende kjernedrift med lave tap og lavt mislighold. Markedet har gjennom året vært preget av et sterkt stigende rentenivå, sterk konkurranse og god aktivitet på utlånssiden.

Årets resultat før skatt ble 214,1 mill. kroner og etter skatt 186,6 mill. kroner. Egenkapitalavkastningen etter skatt er 8,5 % (7,5 %). Fram til og med 2022 var bankens langsiktige mål i en normalsituasjon en egenkapitalavkastning etter skatt på minimum 8,0 %. Fra 2023 er minimumsmålet for egenkapitalavkastning økt til 9,0 %.

Samlede brutto utlån i balansen har økt med 447,6 mill. kroner til 13,5 mrd. kroner i løpet av året. Dette gir en økning på 3,4 %. Inkludert Eika Boligkreditt har brutto utlån økt med 5,5 % til 19,6 mrd. kroner. Utlånsveksten i Eika Boligkreditt isolert sett var 10,4 % i 2022. Brutto utlån til privatmarked viser en økning på 212,6 mill. kroner til 8,8 mrd. kroner i løpet av året. Dette gir en økning på 2,5 %. Inkludert Eika Boligkreditt har utlån privatmarked økt med 783,0 mill. kroner – tilsvarende 5,6 %. Brutto utlån til næringslivsmarkedet viser en økning på 5,2 % til 4,7 mrd. kroner.

Hovedtall pr. 31.12

Tekst	2022	2021
Resultat før skatt	Kr. 214,1 mill.	Kr. 189,7 mill.
Resultat etter skatt	Kr. 186,6 mill.	Kr. 151,2 mill.
Netto renter	Kr. 293,4 mill.	Kr. 224,7 mill.
Netto provisjoner	Kr. 80,1 mill.	Kr. 93,2 mill.
Tap og nedskrivning	Kr. 2,3 mill.	Kr. -2,4 mill.
Netto renter i % av GFK	1,79 %	1,44 %
Netto provisjoner i % av GFK	0,49 %	0,60 %
Driftskostnader i % av GFK	1,25 %	1,04 %
Driftskostnader i % av inntekter	48,7 %	46,5 %
Innskuddsdekning	80,0 %	78,4 %
Overføringsgrad EBK	40,8 %	39,1 %
Ren kjernekapital (konsolidert, med tillagt resultat)	19,3 %	18,1 %
Egenkapitalavkastning før skatt	9,8 %	9,3 %
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,5 %	7,5 %

Godtgjørelsesrapport 2021

Godtgjørelsesrapporten for 2021 ble behandlet av forstanderskapet den 31. mars 2022. Godtgjørelsesrapporten ble tatt til etterretning, uten kommentarer, gjennom enstemmig vedtak. Styret tar vedtaket til etterretning.

Ledende personer

I denne rapporten er følgende personer definert som «ledende personer»:

- Bankens ledergruppe
- Ansattrepresentanter i styret
- Ansattrepresentanter i forstanderskapet

For en fullstendig oversikt over hvilke personer som omfattes vises det til tabell 1 nedenfor.

Beskrivelse og vurdering av samlet godtgjørelse

Banken har etablert visse generelle hovedprinsipper for bankens godtgjørelsesordning. Banken skal ha en godtgjørelsesordning som:

- Bidrar til at banken tiltrekker og beholder den kompetansen banken trenger for å nå sine overordnede mål
- Er i samsvar med bankens langsiktige interesser
- Bidrar til å fremme og gi insentiver til god styring og kontroll med bankens risiko på kort og lang sikt
- Motvirker høyere risikotakning enn bankens risikotoleranse definert i risikopolicyer med videre
- Bidra til at kundenes interesser ivaretas og at interessekonflikter unngås

Bankens holdning til lederlønninger er at de skal være konkurransedyktige.

Banken har et svært lavt omfang av variabel godtgjørelse. Variabel godtgjørelse er begrenset til bankens bonusordning som er felles for alle bankens ansatte (nærmere beskrevet nedenfor). Banken har ikke adgang til å tilbakekreve variabel godtgjørelse fra ledende personer som har mottatt eller har til gode slik godtgjørelse.

Styrets vurdering er at samlet godtgjørelse er i overensstemmelse med bankens retningslinjer. Bonusordning og spareprogram i EK-bevis er ordninger som i en viss grad kan sies å ha en kobling til og bidrar til bankens langsiktige resultater. Begge ordningene øker interessefellesskapet mellom banken og de ansatte, og ordningene forventes derfor å bidra til bankens langsiktige resultater. Ordningene er generelle for alle ansatte i banken og er nærmere beskrevet under.

Styret mener at banken gjennom sin godtgjørelsespolitikk på en god måte balanserer behovet for å ha en konkurransedyktig godtgjørelse som gjør at banken kan tiltrekke seg kompetent arbeidskraft, og behovet for å ha et nivå på godtgjørelsene som av omgivelsene ikke vurderes som for gunstige. Begge disse momentene er av betydning for at banken skal nå sine langsiktige mål.

Det har ikke vært unntak fra beslutningsprosessen beskrevet i retningslinjene.

I det følgende beskrives de ulike elementer i bankens godtgjørelsesordning, utover fastlønn.

Spareprogram i EK-bevis

Banken har et spareprogram i egenkapitalbevis i Jæren Sparebank (JAREN). Spareprogrammet er utformet slik at alle fast ansatte gis anledning til å kjøpe egenkapitalbevis med en rabatt på 30 %. Spareprogrammet er begrenset til kjøp av egenkapitalbevis i intervallet mellom NOK

6 000 og NOK 36 000. Tildeling skjer første arbeidsdag i påfølgende år. Bindingstiden på tildelte egenkapitalbevis er 12 måneder. Spareprogrammet vedtas for et år om gangen. Styret har vedtatt et tilsvarende spareprogram for 2023 der beløpsgrensene er endret. I 2023 kan de ansatte tegne seg i intervallet mellom NOK 12 000 og NOK 60 000.

Gjennom tilbudet om å kjøpe egenkapitalbevis til rabattert pris, får alle ansatte mulighet til å ta del i bankens verdiskaping i form av utbytte og økt verdi på egenkapitalbevisene. Banken er av den oppfatning at medeierskap skaper merverdi.

Tabellen under viser ledende ansattes deltakelse i spareordningen i 2021 og 2022. I tabell 1 (kolonnen «Naturalytelser») lenger ned i dokumentet er kun skattepliktig fordel inkludert i tallene.

Navn, stilling	Antall EK-bevis 2021		Skattepliktig fordel 2021	Antall EK-bevis 2022		Skattepliktig fordel 2022
	Fordel 2021			Fordel 2022		
Geir Magne Tjåland, administrerende banksjef	311	kr 15.395	kr 10.395	252	kr 15.422	kr 15.422
Klas Stølsnes, banksjef økonomi og finans	311	kr 15.395	kr 10.395	252	kr 15.422	kr 15.422
Oddgeir Teigen, banksjef teknologi og forretningsutvikling	311	kr 15.395	kr 10.395	252	kr 15.422	kr 15.422
Kjersti Fuglestad, banksjef privatmarked	0	kr 0	kr 0	252	kr 15.422	kr 15.422
Åse Bente S. Wersland, banksjef fellesfunksjoner og støtte	311	kr 15.395	kr 10.395	252	kr 15.422	kr 15.422
Frode Flesjø, banksjef bedriftsmarked	311	kr 15.395	kr 10.395	252	kr 15.422	kr 15.422

Bonusordning

Banken har en bonusordning som vedtas for et år om gangen. Bonusordningen deles inn i 2 områder – måling på aktivitet og måling på resultat. Samlet bonus for begge måleområder kunne gi en utbetaling på maksimalt kr 40 000 pr årsverk for 2021 (utbetaling i 2022), men oppad begrenset til maksimalt 1,5 ganger månedslønn (feriepenger kommer i tillegg). Bonus til utbetaling er lik for alle ansatte i full stilling, uavhengig av lønns- og stillingsnivå.

Måling på aktivitet knyttes til områdene personmarked (PM) og bedriftsmarked (BM). PM venter 60 % og BM venter 40 % og eventuell bonus utbetales til alle utfra denne vektingen. Målingen skjer på avdelingsnivå - ikke individnivå. Godkjente aktiviteter med fastsatte måltall danner grunnlaget for bonusberegningen. Eksempler på aktiviteter som måles er kundemøter/kundekontakt, investeringsrådgivning og salg av forsikringsprodukter. Det settes en øvre grense på 150 % måloppnåelse innenfor hver aktivitet. Bonus knyttet til aktiviteter kunne i 2021 gi en samlet utbetaling på maksimalt kr 25 000.

Måling på resultat knyttes til avkastning etter skatt på bankens egenkapital (ROE). Dersom banken oppnår en EK-avkastning etter skatt på styrefastsatt minimumsmål i gjeldende strategiplan for bonusperioden (fastsatt til 8 % for 2021), gir dette grunnlag for en bonus på kr 15 000.

For året 2022 er maksimal bonus økt fra kr 40 000 til kr 50 000, hvor kr 30 000 er knyttet til aktivitetsmål og kr 20 000 er knyttet til resultatmål.

Tabellen nedenfor viser måloppnåelse og utbetalt bonus de siste to årene. For året 2021 vedtok styret en diskresjonær bonus på kr. 5 000 per årsverk. Opptjent bonus utbetales året etter opptjeningsåret.

Opptjeningsår	2020	2021
Måloppnåelse PM	101 %	106 %
Måloppnåelse BM	109 %	100 %
Oppnådd ROE	5,8 %	7,5 %
Mål ROE	8,0 %	8,0 %
Utbetalingsår	2021	2022
Utbetalt bonus per årsverk	kr 25.000	kr 30.000

Mottatt bonus i 2021 og 2022 (gjelder bonus opptjent i henholdsvis 2020 og 2021) fremgår av kolonnen «ettårig variabel godtgjørelse» i tabell 1 nedenfor.

Naturalytelser for ledende ansatte

Ledende ansatte (gjelder ledergruppen) har avtale om følgende naturalytelser (utover bonusordning og spareprogram beskrevet ovenfor):

- Fri telefon og internett
- Avisabonnement (2 abonnement for adm. banksjef, 1 abonnement for øvrige)
- Forsikringer (lik ordning for alle bankens ansatte – gjelder følgende forsikringer: gruppeliv, helseforsikring, ulykkesforsikring og reiseforsikring)
- Subsidiert av rente på lån (lik ordning for alle bankens ansatte)
- Subsidiert av trening, inntil kr 2.500 i året (lik ordning for alle bankens ansatte)

Adm. banksjef har i tillegg avtale om firmabil med en ramme på kr 200.000 i årlig skattemessig innberettet beløp.

Skattepliktig fordel av naturalytelsene inngår i kolonne «Naturalytelser» i tabell 1 nedenfor.

Pensjonsordning

Banken la om pensjonsordningen med virkning fra 1. juli 2016. Omleggingen medførte overgang fra ytelsesbasert ordning til innskuddsbasert ordning. Banken skjermet ansatte som hadde 15 år eller mindre igjen til pensjonsalder og lot disse beholde tidligere ytelsesordning. Banken gir full kompensasjon til ansatte som gikk over til innskuddspensjon. Innskuddsordningen bygger på lovens maksimalsatser.

I ledergruppen er det kun Åse Bente S. Wersland som har ytelsesbasert pensjonsordning. Øvrige ansatte i ledergruppen har innskuddspensjonsordning.

Det er inngått en egen pensjonsavtale for adm. banksjef for lønn over 12 G. Avtalen er en innskuddsbasert pensjonsordning finansiert over drift og med samme satser som for lønn mellom 7,1 G og 12 G.

Opptjent pensjon for 2021 og 2022 fremgår av kolonnen «Pensjonskostnad» i tabell 1 nedenfor.

Avtale om etterlønn

Som kompensasjon for fraskrivelse av stillingsvern for adm. banksjef er det inngått en avtale om 12 måneders etterlønn (i tillegg til ordinær lønn i oppsigelsestiden på 6 måneder) dersom styret uten nærmere begrunnelse og med umiddelbar virkning krever at adm. banksjef fratrer. Det gjelder ingen generelle etterlønsordninger for andre ledende ansatte.

Beskrivelse av tabeller

Vedlagt ligger følgende tabeller:

Tabell 1: Samlet godtgjørelse til ledende personer i banken

Tabellen viser ledende personers samlede godtgjørelse i 2022 med sammenligningstall fra 2021. Samlet godtgjørelse er splittet i ulike bestanddeler: fast lønn, honorarer, naturalytelser, ettårig variabel godtgjørelse og pensjonskostnad. Banken har ikke utbetalt ekstraordinære godtgjørelser eller flerårige variable godtgjørelser.

Kolonnen til høyre viser variabel og fast godtgjørelses forholdsmessige andel av samlet godtgjørelse.

Kolonnen «Naturalytelser» inkluderer skattepliktig del av alle naturalytelser (ref. eget avsnitt ovenfor) og skattepliktig del av fordel knyttet til bankens spareordning (EK-bevis), se beløp i egen tabell ovenfor.

Kun godtgjørelse mottatt i kraft av stillingen er tatt med i tabellen. For ansattrepresentanter i styre og forstanderskap er det derfor kun medtatt mottatt honorar.

Tabell 2: Endring i samlet godtgjørelse til ledende personer i banken siste fem år (absolutte tall)

Tabellen viser endring i ledende personers samlede godtgjørelse de siste fem årene. Beløpene i kolonnen «Godtgjørelse 2022» tilsvarer beløpene for 2022 i kolonnen «Total godtgjørelse» i tabell 1.

I de tilfellene en ledende person har startet/sluttet i stillingen i løpet av året (se informasjon om dette i første kolonne i tabell 1), er mottatt godtgjørelse i kraft av stillingen grosset opp til et helt år, slik at tallene mellom årene blir sammenlignbare.

Bankens EK-rentabilitet er vist for årene 2018 til 2022.

Nederst i tabellen vises endring i gjennomsnittlig samlet godtgjørelse for øvrige fulltidsansatte i banken de siste fem årene. Samlet godtgjørelse er beregnet ved hjelp av innrapporterte beløp ifølge A07-oppgaven for de respektive år. Innrapportert beløp som gjelder ledende personer og styrehonorar er trukket ut. Beløpet er til slutt delt på antall årsverk øvrige ansatte (se oversikt antall årsverk i tabell 4 nedenfor) for å finne gjennomsnittlig samlet godtgjørelse for øvrige fulltidsansatte.

Tabell 3: Endring i samlet godtgjørelse til ledende personer i banken siste fem år (relative tall)

Tabellen viser det samme som tabell 2, men endringene er vist i prosent. Ansattrepresentanter i styret og forstanderskap er tatt ut av tabellen, fordi honorarene av naturlige årsaker svinger mye (relativt sett) fra år til år.

Også ledende ansatte som er ansatt i løpet av 2022 er tatt ut av tabellen, fordi det ikke finnes sammenligningstall for tidligere år.

Tabell 4: Antall årsverk fordelt på ledende ansatte og øvrige ansatte

Tabellen viser antall årsverk fordelt på ledende ansatte og øvrige ansatte i perioden 2018 til 2022. Ansattrepresentanter i styre og forstanderskap er inkludert i raden «Antall årsverk øvrige ansatte».

Tabell 1: Samlet godtgjørelse til ledende personer i banken (tall i hele tusen)

Navn og stilling	År	Fast godtgjørelse			Variabel godtgjørelse		Pensjons- kostnad	Total godtgjørelse	Andel variabel/fast godtgjørelse
		Fast lønn	Honorarer	Naturallytelser	Ettårlig variabel godtgjørelse				
Geir Magne Tjåland	2022	1.917		211	30	380	2.538	1 % / 99 %	
administrerende banksjef	2021	1.712		174	19	351	2.256	1 % / 99 %	
Klas Stølsnes	2022	1.284		56	30	209	1.580	2 % / 98 %	
banksjef økonomi og finans	2021	1.236		48	25	205	1.515	2 % / 98 %	
Oddgeir Teigen	2022	1.259		35	30	178	1.502	2 % / 98 %	
banksjef teknologi og forretningsutvikling	2021	1.105		31	19	169	1.324	1 % / 99 %	
Kjersti Fuglestad	2022	1.277		36	30	204	1.546	2 % / 98 %	
banksjef privatmarked	2021	1.221		36	25	197	1.480	2 % / 98 %	
Åse Bente S. Wersland	2022	1.284		56	30	209	1.580	2 % / 98 %	
banksjef fellesfunksjoner og støtte	2021	1.233		22	25	208	1.487	2 % / 98 %	
Frode Flesjå	2022	1.279		35	30	187	1.531	2 % / 98 %	
banksjef bedriftsmarked	2021	1.235		39	25	183	1.483	2 % / 98 %	
Hanne Sanne Ringnes	2022	856		13	0	138	1.007	0 % / 100 %	
banksjef juridisk (fra 1/4-22)	2021								
Elisabeth Frøyland	2022	510		8	0	73	592	0 % / 100 %	
banksjef risikostyring og compliance (fra 1/8-22)	2021								
Magne Stangeland	2022								
banksjef risikostyring og compliance (til 10/8-21)	2021	717		17	25	120	879	3 % / 97 %	
Anne Birgit Braut Langemyhr	2022		3				3	0 % / 100 %	
medlem forstanderskapet	2021		5				5	0 % / 100 %	
Irene Omland	2022		5				5	0 % / 100 %	
medlem forstanderskapet	2021		5				5	0 % / 100 %	
Magnar Goa	2022		5				5	0 % / 100 %	
medlem forstanderskapet	2021		5				5	0 % / 100 %	
Magnus Frøyland	2022		5				5	0 % / 100 %	
medlem forstanderskapet	2021		5				5	0 % / 100 %	
Øystein Stokka	2022		3				3	0 % / 100 %	
medlem forstanderskapet	2021		5				5	0 % / 100 %	
Liv Marit Thyse	2022		25				25	0 % / 100 %	
ansattrepresentant styret	2021		56				56	0 % / 100 %	
Rune Kvalvik	2022		125				125	0 % / 100 %	
ansattrepresentant styret	2021		105				105	0 % / 100 %	
Elena Zahl Johansen	2022		125				125	0 % / 100 %	
ansattrepresentant styret	2021		84				84	0 % / 100 %	
Otto Hustoft	2022		5				5	0 % / 100 %	
ansattrepresentant styret	2021		20				20	0 % / 100 %	
Sum	2022	9.666	300	451	180	1.578	12.175	1 % / 99 %	
	2021	8.458	290	367	163	1.434	10.713	2 % / 98 %	

Tabell 2: Endring i samlet godtgjørelse inkludert pensjon til ledende personer i banken siste fem år (absolutte tall, tall i hele tusen)

Årlig endring (absolutte tall)	Endring 2018	Endring 2019	Endring 2020	Endring 2021	Endring 2022	Godtgjørelse 2022
Ledende ansattes godtgjørelse						
Geir Magne Tjåland, administrerende banksjef				189	282	2.538
Klas Stølsnes, banksjef økonomi og finans	50	55	9	21	65	1.580
Oddgeir Teigen, banksjef teknologi og forretningsutvikling				61	178	1.502
Kjersti Fuglestad, banksjef privatmarked			243	49	66	1.546
Åse Bente S. Wersland, banksjef fellesfunksjoner og støtte	83	26	37	13	93	1.580
Frode Flesjå, banksjef bedriftsmarked	52	35	66	-14	48	1.531
Hanne Sanne Ringnes, banksjef juridisk (fra 1/4-22)						1.343
Elisabeth Frøyland, banksjef risikostyring og compliance (fra 1/8-22)						1.420
Anne Birgit Braut Langemyhr, medlem forstanderskapet					-3	3
Irene Omland, medlem forstanderskapet				-3		5
Magnar Goa, medlem forstanderskapet				-3		5
Magnus Frøyland, medlem forstanderskapet			3	-3		5
Øystein Stokka, medlem forstanderskapet					-3	3
Liv Marit Thyse, ansattrepresentant styret		62	25	-49	-31	25
Rune Kvalvik, ansattrepresentant styret	92	8	5		20	125
Elena Zahl Johansen, ansattrepresentant styret	-38	-7	5	64	41	125
Otto Hustoft, ansattrepresentant styret		2	5	-5	-15	5
Selskapets resultater						
EK-rentabilitet	7,30 %	8,50 %	5,80 %	7,50 %	8,50 %	
Godtgjørelse øvrige fulltidsansatte						
Gjennomsnittlig samlet godtgjørelse for øvrige fulltidsansatte	24	27	71	-41	55	895

Tabell 3: Endring i samlet godtgjørelse inkludert pensjon til ledende personer i banken siste fem år (endring i %, tall i hele tusen)						
Årlig endring (%)	Endring 2018	Endring 2019	Endring 2020	Endring 2021	Endring 2022	Godtgjørelse 2022
Ledende ansattes godtgjørelse						
Geir Magne Tjåland, administrerende banksjef				9 %	13 %	2.538
Klas Stølsnes, banksjef økonomi og finans	4 %	4 %	1 %	1 %	4 %	1.580
Oddgeir Teigen, banksjef teknologi og forretningsutvikling				5 %	13 %	1.502
Kjersti Fuglestad, banksjef privatmarked			20 %	3 %	4 %	1.546
Åse Bente S. Wersland, banksjef fellesfunksjoner og støtte	6 %	2 %	3 %	1 %	6 %	1.580
Frode Flesjå, banksjef bedriftsmarked	4 %	3 %	5 %	-1 %	3 %	1.531
Selskapets resultater						
EK-rentabilitet	7,30 %	8,50 %	5,80 %	7,50 %	8,50 %	
Godtgjørelse øvrige fulltidsansatte						
Gjennomsnittlig samlet godtgjørelse for øvrige fulltidsansatte	3 %	3 %	9 %	-5 %	6 %	895

Tabell 4: Gjennomsnittlig antall årsverk fordelt på ledende ansatte og øvrige ansatte					
År	2018	2019	2020	2021	2022
Antall årsverk ledende ansatte	6	6	6	7	7
Antall årsverk øvrige ansatte	75	72	69	69	75
Sum antall årsverk	81	78	75	76	82

Bryne, 8. mars 2023
Styret i Jæren Sparebank



Per Bergstad
Styreleder



Bjørn Lende
Nestleder



Elin Undheim
Styremedlem



Marie Storhaug
Styremedlem



Snorre Haukali
Styremedlem



Elena Zahl Johansen
Styremedlem



Rune Kvalvik
Styremedlem



Geir Magne Tjøland
Adm. banksjef

Til Forstanderskapet i Jæren Sparebank

UAVHENGIG REVISORS ATTESTASJONSUTTAELSE OM RAPPORT OM LØNN OG ANNEN GODTGJØRELSE TIL LEDENDE PERSONER

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at Jæren Sparebanks rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer (lønnsrapporten) for regnskapsåret som ble avsluttet 31. desember 2022, er utarbeidet i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift.

Etter vår mening er lønnsrapporten i det alt vesentlige utarbeidet i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift.

Styrets ansvar

Styret er ansvarlig for utarbeidelsen av lønnsrapporten og for at den inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift. Styret har også ansvar for slik intern kontroll som det finner nødvendig for å utarbeide en lønnsrapport som ikke inneholder vesentlig feilinformasjon, hverken som følge av misligheter eller feil.

Vår uavhengighet og kvalitetsstyring

Vi er uavhengige av selskapet slik det kreves i lov, forskrift og International Code of Ethics for Professional Accountants (inkludert internasjonale uavhengighetsstandarder) utstedt av the International Ethics Standards Board for Accountants (IESBA reglene), og vi har overholdt våre øvrige etiske forpliktelser i samsvar med disse kravene. Vi anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM) 1 Kvalitetsstyring for revisjonsforetak som utfører revisjon og forenklet revisorkontroll av regnskaper samt andre attestasjonsoppdrag og beslektede tjenester, og opprettholder et omfattende system for kvalitetskontroll inkludert dokumenterte retningslinjer og prosedyrer vedrørende etterlevelse av etiske krav, faglige standarder og gjeldende lovmessige og regulatoriske krav.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om lønnsrapporten inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16b og tilhørende forskrift, og at opplysningene i lønnsrapporten ikke inneholder vesentlig feilinformasjon. Vi har utført vårt arbeid i samsvar med internasjonal attestasjonsstandard (ISAE) 3000 – «Attestasjonsoppdrag som ikke er revisjon eller forenklet revisorkontroll av historisk finansiell informasjon». Vi har gjort oss kjent med retningslinjene om fastsettelse av lønn og godtgjørelse til ledende personer som er godkjent av forstanderskapet. Våre handlinger omfattet opparbeidelse av en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for utarbeidelse av lønnsrapporten for å utforme kontrollhandlinger som er hensiktsmessige etter omstendighetene, men ikke for å gi uttrykk for en mening om effektiviteten av selskapets interne kontroll. Videre utførte vi kontroller av fullstendigheten og nøyaktigheten av opplysningene i lønnsrapporten, herunder om den inneholder de opplysningene som kreves etter lov og tilhørende forskrift. Vi mener at innhentet bevis er tilstrekkelig og hensiktsmessig som grunnlag for vår konklusjon.

Stavanger, 8. mars 2023

Deloitte AS



Bjarte M. Jonassen
Statsautorisert revisor

Sak 4. Godkjenning av revisors honorar

Revisors honorar for 2022 utgjør:

- Ordinær revisjon kr 600.000 (eks mva).
- Lovpålagte tilleggsoppgaver utover ordinær revisjon kr 65.000 (eks mva).

Forslag til vedtak

Forstanderskapet godkjenner revisors honorar for 2022

Sak 5. Honorar for tillitsvalgte

Vedlagt følger

- Innstilling fra valgkomiteen

Møte i forstanderskapet i Jæren Sparebank 30.mars 2023.

Innstilling fra valgkomitéen om godtgjørelse til forstanderskapets medlemmer, styrets medlemmer, revisjonsutvalget, samt valgkomitéens godtgjørelse for 2023.

Forstanderskapet:

Leder: kr.40.000,- Ingen endring.

Medlem og varamedlem (*): kr. 2.500,- Ingen endring.

(*) Godtgjørelse pr møte.

Styret:

Leder: Kr.275.000,- Ingen endring.

Nestleder: kr.155.000,- Ingen endring.

Styremedlem: kr.125.000,- Ingen endring.

Varamedlem: kr. 20.000,- Ingen endring.

Varamedlem (*): kr. 5.000,- Ingen endring.

(*) Godtgjørelse pr møte.

Risiko og revisjonsutvalget:

Utvalgets leder, pr møte: kr. 7.000,- Ingen endring.

Utvalgets medlemmer, pr møte: kr. 5.000,- Ingen endring.

Valgkomité:

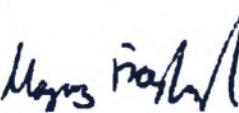
Leder: kr. 15.000,- Ingen endring.

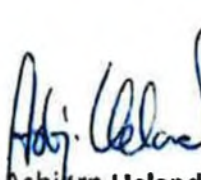
Medlem og varamedlem (*): kr. 2.500,- Ingen endring.

Innstillingene er enstemmige

Bryne 6. mars 2023


Torill Skjæveland Hodne


Magnus Frøyland


Asbjørn Ueland


Lars Enevoldsen

Sak 6. Fullmakt fondsobligasjon og ansvarlig kapital

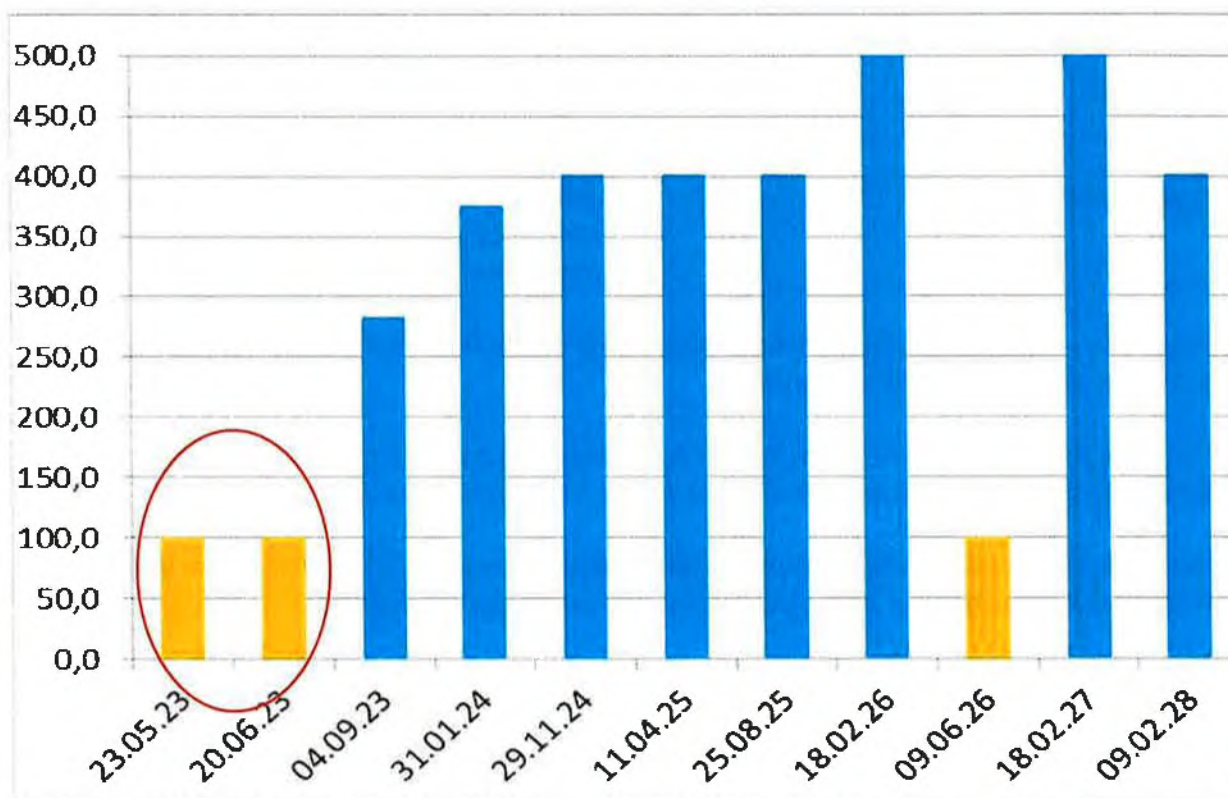
Innledning

Banken har i sin kapitalplan for perioden 2023 – 2025, behandlet i styremøte 08.12.2022, lagt inn refinansiering av fondsobligasjon og ansvarlig lån på til sammen inntil MNOK 250 i løpet av 2023.

Det ligger refinansiering/opptak av ny fondsobligasjon og ansvarlig kapital inne for inneværende år i gjeldende kapitalplan. Uavhengig av dette vil det være formålstjenlig å ha fullmakt på plass for eventuelt å kunne innhente kapital om nødvendig i kommende periode.

Vurdering

Forfall ekstern funding – inkludert fondsobligasjon og ansvarlig kapital (søyler merket med gult gjelder fond/ansvarlig):



Mai 23 MNOK 100 gjelder fondsobligasjon og juni 23 MNOK 100 gjelder ansvarlig kapital. Førtidig innfrielse forutsatt 30 bankdagers forvarsel til tillitsmann for lånene.

Bankens rene kjernekapital (konsolidert) er solid og utgjør 19,3 % ved utgangen av 2022 – opp fra 18,1 % ved utgangen av 2021.

Myndighetenes minstekrav ved inngangen til 2023 er 12,0 %. I tillegg kommer bankens pilar 2-tillegg på 1,9 % - slik at banken står overfor et samlet minstekrav på 13,9 %. Bankens

interne minimumsmål for ren kjernekapital (konsolidert) gitt dagens bufferkrav er 15,1 %. Ren kjernekapital påvirkes ikke av at banken eventuelt refinansierer/henter inn tilleggskapital.

Bankens kjernekapital og ansvarlige kapital vil imidlertid kunne opprettholdes/styrkes ved refinansiering/innhenting av fondsobligasjon og ansvarlig lånekapital. Disse forholdstallene utgjorde henholdsvis 20,7 % og 23,1 % ved utgangen av 2022. Myndighetenes krav her er henholdsvis 15,4 % og 17,4 % (inkludert bankens pilar 2-tillegg) ved inngangen til 2023. Interne minimumsmål gitt dagens bufferkrav er henholdsvis 16,6 % og 18,6 %.

Fullmakt

Fullmakt i forhold til styrets beslutning om innhenting av ansvarlig kapital må gis av bankens forstanderskap.

Vedtak

Styrets innstilling til vedtak overfor forstanderskapet:

Forstanderskapet gir styret fullmakt til opptak av fondsobligasjon og ansvarlig kapital som følger:

<i>Låntaker</i>	<i>Jæren Sparebank</i>
<i>Beløp</i>	<i>Samlet inntil kr 300 millioner</i>
<i>Løpetid/pris</i>	<i>Administrasjonen står fritt til å tilpasse løpetid og pris etter bankens behov og markedets prising av kapital</i>

Styret bemyndiges til å akseptere betingelsene, og beslutning om aksept av betingelsene kan delegeres til administrerende banksjef.

Det er en forutsetning for opptak av fondsobligasjoner i henhold til fullmakten at fondsobligasjonen godkjennes av Finanstilsynet som kjernekapital.

Det er en forutsetning for opptak av ansvarlig lån i henhold til fullmakten at den ansvarlige lånekapitalen godkjennes av Finanstilsynet som ansvarlig lånekapital.

Forstanderskapet gir samtidig styret fullmakt til å førtidig innfri og/eller kjøpe tilbake eksisterende fondsobligasjon og ansvarlig kapital. Det er en forutsetning for innfrielse og/eller tilbakekjøp av fondsobligasjon og ansvarlig kapital at dette godkjennes av Finanstilsynet.

Fullmakten er gyldig fram til 01.04.2024.

Sak 7. Fullmakt tilbakekjøp av egenkapitalbevis utstedt av Jæren Sparebank

Innledning

Finansforetaksloven åpner for at sparebanker kan ha en egenbeholdning av egenkapitalbevis, og en slik ordning kan blant annet benyttes som ledd i bankens spareprogram for ansatte.

Styret vil på denne bakgrunn be forstanderskapet om å fornye eksisterende tilbakekjøpsfullmakt, ettersom denne utløper ved ordinært forstanderskapsmøte i 2021.

Vurdering

Tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis reguleres gjennom:

Lov

Lov om finansforetak og finanskonsern av 10. april 2015 nr. 17 (finansforetaksloven) § 10-5.

Hva

Gir banken mulighet til å kjøpe tilbake egne egenkapitalbevis.

Lov om allmennaksjeselskaper av 13. juni 1997 nr. 45 ("asal.") §§ 9-2 (2) og (3), § 9-3 annet punktum og §§ 9-4 til 9-8.

Krav til maksimal lengde, godkjenning fra forstanderskap ol.

Finansforetaksloven § 10-5 (2) slår fast at sparebanker kan erverve egne egenkapitalbevis dersom samlet pålydende verdi av egne egenkapitalbevis etter ervervet ikke overstiger 10 % av vedtektsfestet eierandelskapital.

Fullmakt til styret om tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis forutsetter vedtak i forstanderskapet med samme flertall som for vedtektsendring, jf. finansforetaksloven § 10-5 (2) jf. asal. § 9-4 (1), i tillegg til minst 2/3 flertall av de stemmer som avgis av egenkapitalbeviserne representanter i forstanderskapet, jf. bankens vedtekter § 8-1.

Deler av asal. kapittel 9 får anvendelse for sparebankers erverv av egne egenkapitalbevis. Dette gjelder blant annet krav til fullmaktens innhold, jf. asal. § 9-4, hvor det oppstilles krav om at vedtaket skal inneholde bestemmelser om hvor lenge fullmakten er gyldig, på hvilken måte erverv kan skje, høyeste pålydende verdi for de egenkapitalbevisene banken kan kjøpe, samt minste og høyeste beløp som kan betales per egenkapitalbevis. Dette er forhold som er hensyntatt i forslag til vedtak nedenfor.

Styret presiserer at fullmakten ikke skal benyttes fullt ut slik den er formulert og til høyeste kurs NOK 350 per egenkapitalbevis dersom dette får vesentlig innvirkning på bankens rene kjernekapital, samt på interne og/eller myndighetsfastsatte kapitalkrav.

Vedtak

Styrets innstilling til vedtak overfor forstanderskapet:

I henhold til finansforetaksloven § 10-5, jf. allmennaksjeloven § 9-4 gis styret fullmakt til å erverve og/eller ta pant i bankens egne egenkapitalbevis, på følgende vilkår:

- 1. Banken kan, i en eller flere omganger, erverve og/eller ta pant i egenkapitalbevis med samlet pålydende verdi inntil NOK 1 233 130.*
- 2. Det beløp som skal betales for hvert egenkapitalbevis som erverves skal være minimum NOK 50 og maksimum NOK 350.*
- 3. Erverv av egenkapitalbevis skal skje ved kjøp i verdipapirmarkedet via Oslo Børs og avhendelse skal skje gjennom salg i samme marked, eventuelt direkte mot ansatte innenfor gjeldende rammebetingelser.*
- 4. Fullmakten kan benyttes fra det tidspunkt den er godkjent av Finanstilsynet og registrert i Foretaksregisteret.*
- 5. Fullmakten gjelder til ordinært forstanderskapsmøte våren 2024, men uansett ikke senere enn 31. mars 2024.*

Sak 8. Valg til tillitsvern

Vedlagt følger

- Innstilling fra valgkomiteen
- Redegjørelse for valgkomiteens arbeid og innstilling til kandidater til styret
- Ansattes representanter til styret

Møte i forstanderskapet i Jæren Sparebank 30. mars 2023

Innstilling fra valgkomitéen

På valg:

Leder i forstanderskapet for 2023:

Oddvar Undheim

Nestleder i forstanderskapet for 2023:

Elfin Lea

Styremedlemmer for 2023/2024:

Per Bergstad

Bjørn Lende

Marie Storhaug

Snorre Haukali

Elin Undheim

Leder til styret 2023/2024

Per Bergstad

Nestleder i styret 2023

Bjørn Lende

Varamedlemmer til styret for 2023:

1. Åsbjørn Ueland

2. Annette Anfinnsen

Medlem til valgkomitéen for 2023/2024

Torill Skjæveland Hodne, egenkapitalbeviser

Magnus Frøyland, ansattes representant

Åsbjørn Ueland, kundevalgt

Lars Enevoldsen, uavhengig

Varamedlem til valgkomitéen for 2023/2024:

Ole Gabriel Kverneland, egenkapitalbeviser

Anne Birgit Braut Langemyhr, ansattes representant

Anne Skasheim, kundevalgt

Jonny Mæland, uavhengig

Leder i valgkomitéen for 2023:

Torill Skjæveland Hodne

Forslag:

Hanne Irene Bore

Elfin Lea

Per Bergstad

Ikke på valg

Ikke på valg

Åsbjørn Ueland

Elin Undheim

Per Bergstad

Ikke på valg

Bjarne Bekkeheien

Annette Anfinnsen

Torill Skjæveland Hodne

Magnus Frøyland

Ikke på valg

Ikke på valg

Ida Jaarvik Hetland

Anne Birgit Braut Langemyhr

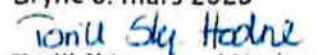
Ikke på valg

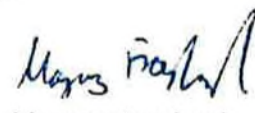
Ikke på valg

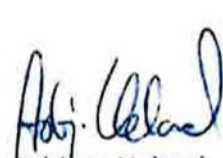
Torill Skjæveland Hodne

Innstillingene er enstemmige

Bryne 6. mars 2023


Torill Skjæveland Hodne


Magnus Frøyland


Asbjørn Ueland


Lars Enevoldsen

Valgkomiteens redegjørelse til forstanderskapet.

Valgkomiteens arbeid:

Valgkomiteen har gjennomført 10 møter i forbindelse med innstillingene. Komiteen har hatt alle styremedlemmene og varamedlemmene inne til samtale. Det er også utført samtale med administrerende banksjef Geir Magne Tjåland. Sanne Hanne Ringnes fra banken har bidratt med verdifull bistand knyttet til formelle sider i valgkomiteens arbeid. Komiteen erfarer at banken har et velfungerende styre som samarbeider godt med administrasjonen i banken.

Valgkomiteen har laget en erfaringsoversikt over styre- og varamedlemmer, vurdert kjønnsrepresentasjon og har vurdert om kravet til uavhengighet er oppfylt. Alle styre- og varamedlemmer har levert inn skjema omandel og adferd. Valgkomiteen har til slutt gitt en samlet vurdering av styrets kollektive egnethet i eget skriv.

Valgkomiteen har, basert på de gode tilbakemeldingene vi har fått, valgt å innstille Per Bergstad på gjenvalg som styremedlem/styreleder og Elin Undheim som styremedlem. Åsbjørn Ueland er innstilt som nytt styremedlem. Komiteen vil i den forbindelse takke Snorre Haukali for den gode jobben han har gjort i styret i både Klepp Sparebank og Jæren Sparebank gjennom 12 år. Bjarne Bekkeheien er innstilt som 1. varamedlem og Annette Annfinnsen på gjenvalg som 2. varamedlem.

Valgkomiteen mener at forslagene innebærer at styret fortsatt vil oppfylle de formelle kravene til kompetanse, egnethet og kjønn som stilles i relevante lover. Komiteen mener at styret har god dekning på nødvendig kompetanse.

Jæren Sparebank leverer gode resultater og har positiv fremgang og utvikling.

Redegjørelse om valgkomiteens innstilling til kandidater i styret:

Per Bergstad (født 1970):

Per Bergstad er utdannet jurist og er advokat og partner hos Advokat Sekse & Co hvor han også er styremedlem. Han har tidligere vært advokat/partner/styreleder i ProJure Advokatfirma AS. Per har lang erfaring med rådgivning og prosedyreoppdrag for næringsliv- og privatkunder. Han har også erfaring med generasjonsskifter/arv og formueforhold/økonomiske oppgjør for ektefeller og samboere. Han har vært benyttet som foreleser på UiS og er en anerkjent foredragsholder.

Per var nestleder i Time Sparebank i perioden 2008-2014, møtende vararepresentant i styret i Jæren Sparebank 2015 og styreleder i banken fra 2016. Han har hatt flere styre- og lederverv lokalt, nasjonalt og internasjonalt. Per er bosatt på Bryne.

Elin Undheim (født 1979):

Elin Undheim er utdannet siviløkonom med fordypning i organisasjons- og endringsledelse og arbeider som økonomileder i Resq AS. Undheim har tidligere arbeidet i Schlumberger Norge AS og Baker Hughes Norge AS hvor hun blant annet var leder for operasjonelle støttefunksjoner og var en del av ledergruppen. Hun har deltatt på NHO's female future program som er et lederutviklingsprogram for kvinnelige ledere og har tatt kurs i styrekompetanse på BI. Hun har vært varamedlem til styret i Jæren Sparebank i fra 2016 og styremedlem fra 2017. Elin er bosatt på Bryne.

Åsbjørn Ueland (født 1967):

Åsbjørn Ueland er utdannet politi og har en master fra BI som inkluderte internrevisjon og er leder av Real estate and facility management i Equinor. Han har flere år jobbet i Økokrim i Oslo og har ledet økonomiseksjonen i Rogaland politidistrikt. Ueland har vært leder for mislighetsgransking i Statoil/Equinor og han har vært sikkerhetsjef og senere landsjef for Equinor i Sør-Korea. Han har i mange år vært engasjert som trener og i ulike styrer i Varhaug IL. Åsbjørn er bosatt på Varhaug.

Bjarne Bekkeheien (1980):

Bjarne Bekkeheien er utdannet jurist med arbeidsrett som spesialfag og er advokat og partner i Haver Advokatfirma AS. Han har også jobbet som dommerfullmektig ved Jæren Tingrett. Bekkeheien arbeider hovedsaklig med juridisk rådgivning mot bygge- og anleggsnæringen. Han har erfaring med risikovurdering og økonomi. Bjarne har de siste 5 årene vært styreleder for Nærbø Idrettslag, men avslutter dette vervet ved neste valg som er i mars. Bjarne er bosatt på Nærbø.

Annette Anfinnsen (1971):

Annette Anfinnsen er utdannet fagarbeider som elektriker og automatiker. Hun er grunder og daglig leder i eget firma Robotic Innovasjon AS som leverer mobile robotløsninger for optimalisering og logostikk. Annette har erfaring fra automasjonsprosjekt i landbasert industri både som prosjektleder, programmerer og leveringsansvarlig. I tillegg har hun erfaring med teknologiutvikling mot olje og gass i et oppstartfirma. Hun har vært varamedlem i Jæren Sparebank siden 2022. Annette er bosatt på Nærbø.

Bryne 6. mars 2023

Torill Skj. Hodne
Torill Skjæveland Hodne

Magnus Frøyland

Åsbjørn Ueland

Lars Enevoldsen

Ansattes representanter til styret

Styremedlem for 2023-2024

Elena Zahl Johansen

Styremedlem for 2022-2023

Rune Kvalvik

Varamedlemmer til styret for 2023

Liv Marit Thysse

Alf Skretting