

Ersättningsrapport 2023

Introduktion

Denna rapport beskriver hur riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare för Norion Bank AB, org nr 556597-0513,¹, antagna av årsstämman 2023, tillämpades under år 2023.² Riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare som antogs av årsstämman 2023 antogs att gälla som längst till årsstämman 2027. Rapporten innehåller även information om ersättning till verkställande direktören. Rapporten har upprättats i enlighet med aktiebolagslagen och Kollegiets för svensk bolagsstyrning *Regler om ersättningar till ledande befattningshavare och om incitamentsprogram*.

Ytterligare information om ersättningar till ledande befattningshavare finns i not 10 (personalkostnader) på sidan 80 i årsredovisningen för år 2023. Information om ersättningsutskottet finns i bolagsstyrningsrapporten på sidan 108 i årsredovisningen för år 2023.

Styrelsearvode omfattas inte av denna rapport. Sådant arvode beslutas årligen av årsstämman och redovisas i not 10 på sidan 81 i årsredovisningen för 2023. Stämموvalda styrelseledamöter kan enligt av årsstämman antagna riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare i undantagsfall komma att anlitas för att utföra arbete som går utöver styrelsearbetet och ska då kunna arvoderas för sådant arbete. För vidare information se nedan under rubriken "Arvode utöver styrelsearvode till styrelseledamöter".

Utveckling under 2023

Verkställande direktören sammanfattar de mest centrala händelserna för banken under året i sin redogörelse på sidorna 12-13 i årsredovisningen för år 2023.

Bankens ersättningsriktlinjer: tillämpningsområde, ändamål och avvikelser

En förutsättning för en framgångsrik implementering av bankens affärsstrategi och tillvaratagandet av dess långsiktiga intressen, inklusive dess hållbarhet, är att banken kan rekrytera och behålla kvalificerade medarbetare. För detta krävs att banken kan erbjuda konkurrenskraftig ersättning. Bankens ersättningsriktlinjer möjliggör att ledande befattningshavare kan erbjudas en konkurrenskraftig totalersättning. Enligt ersättningsriktlinjerna ska ersättningen till ledande befattningshavare vara marknadsmässig och får bestå av följande komponenter: fast kontantlön, pensionsförmåner och andra icke monetära förmåner. För att undvika att bankledningen uppmuntras till osunt risktagande ska inte någon rörlig ersättning utgå, dock med undantag för vad som anges nedan.

Kontant rörlig ersättning kan utgå vid extraordinära omständigheter, förutsatt att sådana extraordinära arrangemang är tidsbegränsade och endast görs på individnivå antingen i syfte att rekrytera eller behålla befattningshavare, eller som ersättning för extraordinära arbetsinsatser utöver personens ordinarie arbetsuppgifter. Den rörliga ersättningen får dock inte vara kopplad till bankens finansiella mål eller liknande som skulle kunna leda till att berörda anställda lockas till osunt risktagande. Sådant ersättning får inte överstiga ett belopp motsvarande 20 procent av den fasta årliga kontantlönen samt ej utges mer än en gång per år och individ.

¹ Tidigare Collector Bank AB, som namnändrade den 5 september 2023.

² Dessförinnan tillämpades motsvarande riktlinjer antagna av bolagsstämman för Collector Bank AB.

Riktlinjerna för ersättning till ledande befattningshavare finns i förvaltningsberättelsen på sidorna 45-46 i årsredovisningen för år 2023. Banken har under år 2023 följt de riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare som antagits av årsstämman. Inga avsteg från riktlinjerna har gjorts och inga avvikelser har gjorts från den beslutsprocess som enligt riktlinjerna ska tillämpas för att fastställa ersättningen. Vidare har ingen kontant rörlig ersättning utgått till den verkställande direktören under året. Revisorns yttrande över bolagets efterlevnad av riktlinjerna finns inför årsstämman tillgänglig på <https://www.norionbank.se/investor-relations/bolagsstyrning/arsstamma>. Ingen ersättning har krävts tillbaka.

Bankens ersättningsutskott

Bankens ersättningsutskott bistår styrelsen i ersättningsfrågor och är beredande inför styrelsens beslut som avser samtliga ersättningsbeslut i fråga om principer, ersättningar och andra anställningsvillkor för VD, vice VD och samtliga personer i ledningsgruppen.

Utskottet ska även bland annat, utan att det påverkar styrelsens ansvar och uppgifter, i tillämpliga fall följa och utvärdera pågående och under året avslutade program för rörliga ersättningar för ledningsgruppen samt följa och utvärdera tillämpningen av de riktlinjer för ersättningar till ledande befattningshavare som årsstämman enligt lag ska fatta beslut om.

Totalersättning till verkställande direktören under år 2023 (kSEK)

Befattningshavarens namn (position)	1 Fast ersättning		2 Rörlig ersättning		3 Extraordinära poster	4 Pensionskostnad***	5 Totalersättning	6 Andelen fast resp. rörlig ersättning****
	Grundlön*	Andra förmåner**	Ettårig	Flerårig				
Martin Nossman (VD)	4482	190			0	1588	6260	100/0

* Inklusiv semesterlöneskuldförändring om -52 kSEK

** Bilförmån, hälsöförmån, kostförmån och trängselskattförmån.

*** Pensionskostnaden inkluderar pensionspremie, sjukförsäkring och premiebefrielseförsäkring.

**** Pensionskostnader (kolumn 4), som i sin helhet avser grundlön och är premiebestämd, har till fullo redovisats som fast ersättning.

Aktiebaserad ersättning

Utestående aktierelaterade och aktiekursrelaterade incitamentprogram

Banken har inga utestående aktierelaterade eller aktiekursrelaterade incitamentsprogram, varför någon ersättning i sådan form inte utgått under året från banken till den verkställande direktören.

Jämförande information avseende förändringar i ersättning och bankens resultat

Förändringar i ersättning och bankens resultat under de senaste fem rapporterade räkenskapsåren (RR) (kSEK)

	RR-4 vs RR-5*	RR-3 vs RR-4	RR-2 vs RR-3	RR-1 vs RR-2	RR vs RR-1	RR 2023
Total ersättning till verkställande direktören samt tidigare två VD:ar	-7908 (-57,3%)	+585 (+9,9%)	-45 (0,7%)	-72(-1,1%)	-100(-1,6%)	6260
Ersättning till verkställande direktören Martin Nossman (201808--)	2600	5892	6477	6432	6360	6260
Ersättning till tidigare verkställande direktören Liza Nyberg (201709-201805)	10 600					
Ersättning till tidigare verkställande direktören Lena Apler (201806-07)	600					
Koncernens rörelseresultat	-773 000 (-107%)	447 000 (-855%)	575 000 (146%)	472 000 (49%)	194 000 (13%)	1 636 000
Genomsnittlig ersättning baserat på antalet heltidsekvivalenter anställda** i moderbolaget	161 (36%)	41 (6,7%)	-6 (-0,9%)	75 (11,7%)	-5 (-0,7%)	714

*Den höga ersättningen är föranledd av tidigare VD-byten samt avgångsvederlag till Liza Nyberg om 4 400 kSEK.

** Exklusive medlemmar i koncernledningen. Genomsnittlig ersättning inkluderar löner, bonus, förmåner, pension, försäkring, semesterlöneskuld.

Arvode utöver styrelsearvode till styrelseledamöter

Stämмоvalda styrelseledamöter kan enligt av årsstämman antagna riktlinjer för ersättning till ledande befattningshavare i undantagsfall komma att anlitas för att utföra arbete som går utöver styrelsearbetet och ska då kunna arvoderas för sådant arbete. Arbetsinsatser som kan komma i fråga är arbetsuppgifter där banken saknar intern kompetens eller resurs. Vidare får endast operationella och inte strategiska arbetsinsatser komma ifråga och dessa får inte heller inkräkta på bolagsledningens sysslor, ge upphov till intressekonflikter eller på annat sätt strida mot aktiebolagslagen eller Svensk kod för bolagsstyrning.

Under räkenskapsåret 2023 har inte någon styrelseledamot anlitas för att utföra arbete som går utöver styrelsearbetet.