

GODTGJØRELSESRAPPORT 2024



Introduksjon og behandling i forstanderskapet

Sammenslåingen av Sandnes Sparebank og Hjelmeland Sparebank ble gjennomført 1. august 2024 med regnskapsmessig virkning fra samme dato. Sandnes Sparebank var overtakende bank og endret samtidig foretaksnavn til Rogaland Sparebank.

Rogaland Sparebank leverte et godt resultat med god underliggende drift for 2024. Resultat etter skatt ble 457,6 millioner kroner for 2024. Dette er en økning på 127,7 millioner kroner sammenlignet med samme periode i 2023. Økningen er i hovedsak forklart med høyere netto renteinntekter og andre driftsinntekter. Det er verdt å merke seg at variabel godtgjørelse i form av bonus ble utbetalt med grunnlag i oppnådde resultater i 2023 og utbetaling i 2024.

Egenkapitalavkastningen etter skatt for 2024 ble 12,2 %.

Godtgjørelsesrapporten behandles av forstanderskapet i sammenheng med behandling av bankens årsregnskap for 2024.

Sammendrag av viktige forhold

Ledende ansatte i banken mottar fast grunnlønn, konsernbonus og pensjon etter samme modell og retningslinjer som øvrige ansatte. Konsernbonusmodellen gav en uttelling for alle ansatte på 7,2 % av fast grunnlønn (eksklusive feriepenger) med kontantutbetaling i mars 2024. Grunnlaget for bonusberegningen og utbetalingen av bonus i mars 2024 er regnskapsåret 2023. Konsernbonus er knyttet opp mot egenkapitalavkastning og kundetilfredshet etter behandling i godtgjørelsesutvalget og vedtak i bankens styre hvert år.

Det er ingen egne bonusordninger for ledende ansatte.

Banken har ingen avvik fra retningslinjene for godtgjørelse i 2024. Retningslinjene er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

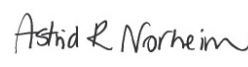
11. mars 2025 | Styret i Rogaland Sparebank


Harald Espedal
Styrets leder


Frode Svaboe
Nestleder


Bjørg Tomlin
Styremedlem



Øyvind Ravnås Lundbakk
Styremedlem


Astrid Rebekka Norheim
Styremedlem


Wenche Drønen Christenssen
Styremedlem


Ingunn Ruud
Ansattes representant


Øystein Bergøy Tungland
Ansattes representant


Tomas Nordbø
Adm. direktør

1. Samlet godtgjørelse av ledende personer
 - 1.1. Godtgjørelse for ledende personer i 2024
2. Tildeling av egenkapitalbevis
3. Rett til å tilbakekalle godtgjørelse
4. Samsvar med retningslinjene og hvordan resultatkrav er anvendt
5. Avvik fra retningslinjene
6. Sammenlignbar informasjon på endringer i godtgjørelse og selskapets resultater

1. Samlet godtgjørelse av ledende personer

I denne oversikten er all godtgjørelse vedkommende har mottatt eller har til gode (opptjent) i kraft av å være en ledende person i selskapet, fordelt på:

- Fast og variabel godtgjørelse
- Pensjonsopptjening
- Naturalytelser

Når det gjelder pensjon har alle ansatte i banken opptjening med følgende satser:

- Sparing av lønn opp til 12 G - 7 % pensjonsopptjening
- Tilleggssparing fra 7,1 til 12 G – 15 % pensjonsopptjening
- Lønn over 12 G gir ingen pensjonsopptjening

1.1 Godtgjørelse for ledende personer i 2024 (tnok)

Navn	Tittel	Fast godtgjørelse ¹	Variabel godtgjørelse ²	Naturalytelser ³	Total godtgjørelse	Pensjonspremie	Total godtgj. inkl. pensjon	Fast godtgj. i %	Øvrig godtgj. i %
Trine Karin Stangeland	Administrerende direktør	3 284	227	183	3 694	217	3 911	84 %	16 %
Tomas Nordbø	Finansdirektør (CFO)	2 561	158	129	2 848	209	3 057	84 %	16 %
Erik Kvia Hansen	Direktør personmarked	1 787	123	78	1 988	209	2 197	81 %	19 %
Ingrid O. Fure Schøpp* til 29.2.	Kommunikasjonsdirektør	769		32	801	51	852	90 %	10 %
Lars Kristiansen	Direktør næringsliv	2 198	151	95	2 444	215	2 659	83 %	17 %
Lene Nordahl	Direktør kunde og marked	1 605	102	74	1 780	214	1 995	80 %	20 %
Stein Haga* til 31.07.	HR-direktør	1 281	84	69	1 434	160	1 594	80 %	20 %
Bjørn Tjensvold fra 01.08.	Direktør strategi	708	25	20	753	88	842	84 %	16 %
Harald Espedal	Styreleder	356	4		360			99 %	1 %
Frode Svaboe	Nestleder	279			279			100 %	0 %
Sven Christian Ulvatne til 31.07.	Styremedlem	112			112			100 %	0 %
Björg Tomlin	Styremedlem	178	2		180			99 %	1 %
Astrid Rebekka Norheim	Styremedlem	178	2		180			99 %	1 %
Wenche Drønen Christenssen	Styremedlem	188			188			100 %	0 %
Øyvind Lundbakk fra 01.08.	Styremedlem	76			76			100 %	0 %
Ingunn Ruud	Styremedlem (ansattrepr.)	188			188			100 %	0 %
Joakim De Haas til 30.04.	Styremedlem (ansattrepr.)	56	2		59			96 %	4 %
Tom Risa 01.05-31.07.	Styremedlem (ansattrepr.)	46			46			100 %	0 %
Øystein Bergøy Tungland fra 01.08.	Styremedlem (ansattrepr.)	76			76			100 %	0 %

1 Fast godtgjørelse inkl. lønnskompensasjon for endret pensjonsordning.

2 For konsernledelsen utgjør variabel godtgjørelse mottatt konsernbonus, mens for styremedlemmer er det honorarer for deltakelse i styrets underutvalg (honorar per møte).

3 Naturalytelser inkluderer lønnsfordel av tildelte bonus egenkapitalbevis.

2. Tildeling av egenkapitalbevis

Alle fast ansatte har anledning til å inngå avtale om sparing i form av kjøp av egenkapitalbevis i Rogaland Sparebank.

Spareavtalen inngås for ett år av gangen med oppstart 1. januar hvert år. Arbeidstaker trekkes sitt avtalte månedlige sparebeløp direkte fra lønnsutbetaling hver måned. Egenkapitalbevis overføres arbeidstakers sin VPS konto/aksjesparekonto kvartalsvis etter resultatframleggelse.

Kursen på Egenkapitalbevisene som overføres er volumvektet gjennomsnittskurs for egenkapitalbevis handlet over børs de tre påfølgende dagene etter avlagt kvartalsrapport.

Bonusbevis for 2024 tildeles i januar 2026. Bonusbevis tildeles etter følgende modell: to sparte bevis gir ett bonusbevis. (2:1). Arbeidstaker har ikke anledning til å selge egenkapitalbevis kjøpt i 2024 før tidligst 1.1.2026. Dersom egenkapitalbevisene er solgt i løpet av bindingstiden vil den ansatte ikke være berettiget til bonusbevis.

Arbeidstaker kan selv velge beløpet som skal spares, og maksimum sparebeløp er 7,5 % av brutto grunnlønn.

Tildeling av egenkapitalbevis 2024

Navn	Tittel	Beholding per 01.01.2024	Bonusbevis tildelt i løpet av året	Kjøpt i løpet av året	Beholding per 31.12.2024	Verdi tildelte bevis (tnok)
Trine Karin Stangeland	Administrerende direktør	30 209	1 183	2 236	33 628	108
Tomas Nordbø	Finansdirektør (CFO)	32 579	828	1 569	34 976	76
Erik Kvia Hansen	Direktør personmarked	4 741	324	346	5 411	30
Ingrid O. Fure Schøpp	Kommunikasjonsdirektør	11 747	324	-12 071		30
Lars Kristiansen	Direktør næringsliv	3 970	485	975	5 430	44
Lene Nordahl	Direktør kundeopplevelser	5 484	324	575	6 383	30
Stein Haga	HR-direktør	12 871	324	818	14 013	30
Bjørn Tjensvold	Direktør strategi			1 050	1 050	
Harald Espedal	Styreleder	886 861		-	886 861	
Frode Svaboe	Nestleder	10 200		-	10 200	
Sven Christian Ulvatne	Styremedlem	9 300		-9 300		
Björg Tomlin	Styremedlem			-		
Astrid Rebekka Norheim	Styremedlem	6 827		-	6 827	
Wenche Drønen Christenssen	Styremedlem	2 240		-	2 240	
Ingunn Ruud	Styremedlem (ansattrepr.)	1 215	195	346	1 756	18
Joakim De Haas	Styremedlem (ansattrepr.)	2 464	66	251	2 781	6
Tom Risa	Styremedlem (ansattrepr.)	1 178	324	-312	1 190	30
Øystein Bergøy Tungland	Styremedlem (ansattrepr.)			419	419	

3. Rett til å tilbakekalle godtgjørelse

Banken har ingen flerårige bonusprogrammer. På dette grunnlag har banken ikke anledning til å tilbakekalle konsernbonus.

Det er imidlertid verdt å merke seg at i tidsrommet før utbetaling av konsernbonus kan styret på ethvert tidspunkt

endre modellen og det beregnede utbetalingsbeløpet basert på endringer i rammevilkår og inntrufne økonomiske omstendigheter.

Det er ikke tilbakekalt godtgjørelse i 2024.

4. Samsvar med retningslinjene og hvordan resultatkrITERIER er anvendt

Bankens ansatte (inklusive ledende ansatte) har et godtgjørelsessystem som tar utgangspunkt i fastlønn, men med mulighet for belønning i form av konsernbonus som er knyttet til EK avkastning og kundetilfredshet for banken samlet sett.

Rogaland Sparebank anser balanserte bonusordninger knyttet til bankens økonomiske resultater som motiverende, engasjerende og kulturbyggende for våre medarbeidere og ledere.

Variable lønnsselement betyr for Rogaland Sparebank i all hovedsak bonusprogrammet som inngår i en generell, ikke skjønnsmessig fastsatt politikk, som omfatter hele banken og som ikke skal gi insentiv til å ta risiko på vegne av banken.

Ledende ansatte har et tak på konsernbonus lik 12,5 % av fastlønn.

Beregningsgrunnlag konsernbonus:

Modellen som er gjeldende bygger på uttelling knyttet til oppnåelse av definerte nivåer av egenkapitalavkastning og kundetilfredshet. Modellen gir uttelling som prosent av fast grunnlønn for alle ansatte. Det er samme prosentsats av fastlønn som utbetales i konsernbonus for alle ansatte – det er ingen egen lederbonus.

Kort beskrivelse av gjeldene bonusmodell

De sentrale variablene i konsernbonusmodellen er oppnådd egenkapitalavkastning etter skatt og oppnådd kundetilfredshet (KOI) i løpet av regnskapsåret. Egenkapitalavkastning vektet 70 % og KOI 30 %. Basis for modellen er at definert meravkastning utover gitte innslagspunkter utbetales til ansatte mens resterende tilfaller eierne.

KOI måles på segmentnivå, herunder oppnådd kundetilfredshet i både personmarkedet (PM) og bedriftsmarked (BM). Både PM og BM KOI inngår med 15 % vekt i modellen. Det vil si 15 % trekk i bonus for hver av komponentene som ikke oppnås.

Bonusutbetalingen i 2024 er basert på bonusopptjening for regnskapsåret 2023. I 2023 leverte banken en egenkapitalavkastning på 9,9 % som gav en bonuspott til ansatte på 9,6 millioner kroner før justering for KOI mål samt arbeidsgiveravgift og finansskatt.

Styret vedtok på dette grunnlag å sette konsernbonusen for alle ansatte til 7,2 % av fast grunnlønn (eksklusive feriepenges) for utbetaling i 2024.

5. Avvik fra retningslinjene

Styret bekrefter at det ikke foreligger noen avvik fra retningslinjene. Det bekreftes videre at det ikke har vært unntak fra gjeldende linjene for godtgjørelse til ledende personer

for 2024. Beslutningsprosess for variabel lønn til ledende personer er fulgt slik disse er beskrevet i retningslinjene.

6. Sammenlignbar informasjon på endringer i godtgjørelse og selskapets resultater

Tab ellene under viser årlige endringer i samlet godtgjørelse til ledende personer i både tall og prosent, samt bankens resultater og utvikling i gjennomsnittslønn i banken.

Sammenlignbar informasjon på endringer i total godtgjørelse og selskapets resultater (tnok)

Endringer i godtgjørelser til konsernledelsen¹

Navn	Tittel	2019	Økn. i %	2020	Økn. i %	2021	Økn. i %	2022	Økn. i %	2023	Økn. i %	2024
Trine Karin Stangeland	Administrerende direktør	3 041	8,7 %	3 307	1,6 %	3 361	9,9 %	3 692	-2,4 %	3 602	8,6 %	3 911
Tomas Nordbø	Finansdirektør (CFO)	2 148	9,8 %	2 359	1,2 %	2 388	9,8 %	2 623	-2,1 %	2 568	19,1 %	3 057
Erik Kvia Hansen	Direktør personmarked	1 594	8,8 %	1 735	4,6 %	1 814	10,9 %	2 012	-0,5 %	2 002	9,8 %	2 197
Ingrid O. Fure Schøpp	Kommunikasjonsdirektør	1 746	4,8 %	1 829	1,9 %	1 864	6,6 %	1 988	-1,7 %	1 955	-56,4 %	852
Lars Kristiansen	Direktør næringsliv					546		2 169	10,8 %	2 403	10,6 %	2 659
Lene Nordahl	Direktør kunde og marked	1 432	7,8 %	1 543	2,6 %	1 583	8,8 %	1 722	-0,4 %	1 715	16,3 %	1 995
Stein Haga	HR-direktør/HR sjef			1 338	3,5 %	1 385	9,3 %	1 514	-1,7 %	1 488	7,1 %	1 594
Bjørn Tjensvold	Direktør strategi											842
Samlede godtgjørelse konsernledelsen		9 961	21,6 %	12 110	6,9 %	12 941	21,5 %	15 720	0,1 %	15 734	8,7 %	17 107
Gj.sn godtgjørelse per direktør		1 992	1,3 %	2 018	-8,4 %	1 849	21,5 %	2 246	0,1 %	2 248	-4,9 %	2 138

Endringer i godtgjørelser til styret¹

Navn	Tittel	2019	Økn. i %	2020	Økn. i %	2021	Økn. i %	2022	Økn. i %	2023	Økn. i %	2024
Harald Espedal	Styreleder	290	2,4 %	297	2,0 %	303	6,6 %	323	1,9 %	329	9,3 %	360
Frode Svabøe	Nestleder	263	2,5 %	270	1,4 %	273	-2,0 %	268	3,3 %	276	1,0 %	279
Sven Christian Ulvatne	Styremedlem	111	85,8 %	206	-14,2 %	177	1,6 %	180	1,9 %	183	-39,0 %	112
Björg Tomlin	Styremedlem	111	33,8 %	149	1,8 %	151	6,5 %	161	1,9 %	164	9,7 %	180
Astrid Rebekka Norheim	Styremedlem			111	35,7 %	151	6,5 %	161	1,9 %	164	9,7 %	180
Wenche Drønen Christenssen	Styremedlem					128	40,1 %	180	3,2 %	186	1,0 %	188
Øyvind Lundbakk	Styremedlem											76
Ingunn Ruud	Styremedlem (ansattrepr.)			136	30,0 %	177	1,6 %	180	3,2 %	186	1,0 %	188
Joakim De Haas	Styremedlem (ansattrepr.)					114	41,2 %	161	1,9 %	164	-64,3 %	59
Tom Risa	Styremedlem (ansattrepr.)											46
Øystein Bergøy Tungland	Styremedlem (ansattrepr.)											76
Samlede godtgjørelse styremedlemmer		775	50,8 %	1 169	26,2 %	1 475	9,4 %	1 613	2,4 %	1 652	5,4 %	1 741
Gj.sn samlet godtgjørelse per styremedlem		194	0,5 %	195	-5,4 %	184	9,4 %	202	2,4 %	206	-23,3 %	158

Endringer i godtgjørelser til øvrige ansatte

	2019	Økn. i %	2020	Økn. i %	2021	Økn. i %	2022	Økn. i %	2023	Økn. i %	2024
Gj.sn samlet godtgjørelse for øvrige ansatte	796	3,5 %	824	5,7 %	871	9,3 %	952	-5,4 %	901	13,3 %	1 021
Antall årsverk (gj.sn gjennom året)	112		113		111		122		128		139

Bankens finansielle utvikling i perioden

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Konsernresultat etter skatt	277 072	260 772	281 305	266 166	329 890	457 595
Egenkapitalavkastning etter skatt	9,6 %	9,0 %	9,7 %	8,5 %	9,9 %	12,2 %
KOI	74,5	75,5	80	77	79	79

¹ Det er kun medtatt ledende personer som er ansatt eller er styremedlem i banken i 2024 (personer som har sluttet eller ikke er en del av styret lenger vises ikke i historikken).

Revisors beretning



Deloitte AS
Knud Holms gate 8
NO-4005 Stavanger
Norway

+47 51 81 56 00
www.deloitte.no

Til forstanderskapet i Rogaland Sparebank

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

Konklusjon

Vi har utført et attestasjonsoppdrag for å oppnå betryggende sikkerhet for at Rogaland Sparebank sin rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer (lønnsrapporten) for regnskapsåret som ble avsluttet 31. desember 2024, er utarbeidet i samsvar med allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift.

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

Styrets ansvar

Styret er ansvarlig for utarbeidelsen av lønnsrapporten og for at den inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16 b 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 kvalitetskontroll

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. Revisjonsforetaket anvender internasjonal standard for kvalitetsstyring (ISQM) 1, som krever at revisjonsforetaket utformer, implementerer og gjennomfører et system for kvalitetsstyring som inkluderer retningslinjer eller rutiner som samsvarer med etiske krav, profesjonsstandarder og gjeldene lover og forskrifter.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om lønnsrapporten inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16 b 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 generalforsamlingen. 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, 11. mars 2025

Deloitte AS

Else Høyland Joranger

statsautorisert revisor

Deloitte AS and Deloitte Advokatfirma AS are the Norwegian affiliates of Deloitte NSE LLP, a member firm of Deloitte Touche Tohmatsu Limited, a UK private company limited by guarantee ("DTTL"). DTTL and each of its member firms are legally separate and independent entities. DTTL and Deloitte NSE LLP do not provide services to clients. Please see www.deloitte.com/about to learn more about our global network of member firms.

Registrert i Foretaksregisteret
Medlemmer av Den norske Revisorforening
Organisasjonsnummer: 980 211 282

Deloitte Norway conducts business through two legally separate and independent limited liability companies; Deloitte AS, providing audit, consulting, financial advisory and risk management services, and Deloitte Advokatfirma AS, providing tax and legal services.