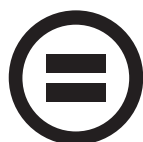


GODTGJØRELSESRAPPORT 2023



Den Gule Banken
Sandnes Sparebank

Introduksjon og behandling i forstanderskapet

Den Gule Banken, Sandnes Sparebank leverte et stabilt og godt resultat med god underliggende drift for 2023. Brutto utlånsvekst siste 12 måneder har vært solide 9,0% (6,2%).

Resultatet etter skatt ble **329,9** millioner kr.

Godtgjørelsesrapporten behandles av forstanderskapet i sammenheng med behandling av bankens årsregnskap for 2023.

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 2,6% av fast grunnlønn med kontantutbetaling i mars 2023. Grunnlaget for bonusberegningen og utbetalingen av bonus i mars 2023 er regnskapsåret 2022. 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 2023. Retningslinjene er tilgjengelig på bankens hjemmeside.

22. mars 2024 | Styret i Den Gule Banken, Sandnes Sparebank



Harald Espedal
Styrets leder



Frode Svaboe
Nestleder



Bjørg Tomlin
Styremedlem



Sven Chr Ulvatne
Styremedlem



Astrid Rebekka Norheim
Styremedlem



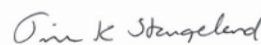
Wenche Drønen Christenssen
Styremedlem



Ingunn Ruud
Ansattes representant



Joakim De Haas
Ansattes representant



Trine Karin Stangeland
Adm. direktør

1. Samlet godtgjørelse av ledende personer
 - 1.1. Godtgjørelse for ledende personer i 2023
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 2023 (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	3 167	68	165	3 401	202	3 602	88 %	12 %
Tomas Nordbø	Finansdirektør (CFO)	2 218	48	108	2 373	195	2 568	86 %	14 %
Erik Kvia Hansen	Direktør personmarked	1 710	37	61	1 807	195	2 002	85 %	15 %
Ingrid O. Fure Schøpp ¹	Kommunikasjonsdirektør	1 679	33	49	1 761	194	1 955	86 %	14 %
Lars Kristiansen	Direktør næringsliv	2 103	45	56	2 204	199	2 403	87 %	13 %
Lene Nordahl	Direktør kundeopplevelser	1 410	30	76	1 516	199	1 715	82 %	18 %
Stein Haga ¹	HR-direktør	1 244	25	66	1 334	154	1 488	84 %	16 %
Harald Espedal	Styreleder	329	7		336			98 %	2 %
Frode Svaboe	Nestleder	244	32		276			88 %	12 %
Sven Christian Ulvatne	Styremedlem	164	19		183			90 %	10 %
Björg Tomlin	Styremedlem	164	5		169			97 %	3 %
Astrid Rebekka Norheim	Styremedlem	164	5		169			97 %	3 %
Wenche Drønen Christensen	Styremedlem	164	22		186			88 %	12 %
Ingunn Ruud (ansattrepr.)	Styremedlem (ansattrepr.)	164	22		186			88 %	12 %
Joakim De Haas (ansattrepr.)	Styremedlem (ansattrepr.)	164	5		169			97 %	3 %

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 Sandnes 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 2023 tildeles i januar 2025. Bonusbevis tildeles etter følgende modell: to sparte bevis gir ett bonusbevis. (2:1). Arbeidstaker har ikke anledning til å selge egenkapitalbevis kjøpt i 2023 før tidligst 1.1.2025. 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 2023

Navn	Tittel	Beholding per 01.01.2023	Bonusbevis tildelt i løpet av året	Kjøpt i løpet av året	Beholding per 31.12.2023	Verdi tildelte bevis (tnok)
Trine Karin Stangeland	Administrerende direktør	26 556	1 061	2 592	30 209	100
Tomas Nordbø	Finansdirektør (CFO)	30 014	744	1 821	32 579	70
Erik Kvia Hansen	Direktør personmarked	4 076	185	480	4 741	17
Ingrid O. Fure Schøpp	Kommunikasjonsdirektør	10 746	308	693	11 747	29
Lars Kristiansen	Direktør næringsliv	2 827		1 143	3 970	
Lene Nordahl	Direktør kundeopplevelser	4 483	308	693	5 484	29
Stein Haga	HR-direktør	11 518	400	953	12 871	38
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	6 616		211	6 827	-
Wenche Drønen Christensen	Styremedlem	2 240		-	2 240	-
Ingunn Ruud	Styremedlem (ansattrepr.)	676	124	415	1 215	12
Joakim De Haas	Styremedlem (ansattrepr.)	1 993	124	347	2 464	12

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 verd 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. Bonus som ble utbetalt i mars 2023 baserer seg på opptjeningsåret 2022 og styrevedtak i februar 2023.

Det er ikke tilbakekalt godtgjørelse i 2023.

4. Samsvar med retningslinjene og hvordan resultatkrITERIER er anvendt

Bankens ansatte (inklusive ledende ansatte) har et godt-gjørelessystem 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.

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

Variable lønnelement betyr for Sandnes Sparebank i all hovedsak bonusprogrammet som inngår i en generell, ikke skjønsmessig 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, utbetalingen i 2023 var 2,6% av fastlønn i konsernbonus.

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.

Det er et bonustak i modellen på 12,5 % av årlig fast grunnlønn for alle ansatte.

Bonusutbetalingen i 2023 er basert på bonusopptjening for regnskapsåret 2022. I 2022 leverte banken en egenkapitalavkastning på 8,5 % som gav en bonuspott til ansatte på 2,8 millioner kroner før justering for KOI mål samt arbeidsgiveravgift og finansskatt.

Styret vedtok på dette grunnlag å sette konsernbonusen for alle ansatte til 2,6 % av fast grunnlønn for utbetaling i 2023.

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 retningslinjer for godtgjørelse til ledende personer

i 2023. Beslutningsprosessen for variabel lønn til ledende personer er gjennomført slik disse er beskrevet i retningslinjene.

6. Sammenlignbar informasjon på endringer i godtgjørelse og selskapets resultater

Tabellene 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	2018	Økn. i %	2019	Økn. i %	2020	Økn. i %	2021	Økn. i %	2022	Økn. i %	2023
Trine Karin Stangeland	Administrerende direktør	2 821	7,8 %	3 041	8,7 %	3 307	1,6 %	3 361	9,9 %	3 692	-2,4 %	3 602
Tomas Nordbø	Finansdirektør (CFO)	1 773	21,2 %	2 148	9,8 %	2 359	1,2 %	2 388	9,8 %	2 623	-2,1 %	2 568
Erik Kvía Hansen	Direktør personmarked	1 414	12,8 %	1 594	8,8 %	1 735	4,6 %	1 814	10,9 %	2 012	-0,5 %	2 002
Ingrid O. Fure Schøpp	Kommunikasjonsdirektør	1 673	4,3 %	1 746	4,8 %	1 829	1,9 %	1 864	6,6 %	1 988	-1,7 %	1 955
Lars Kristiansen	Direktør næringsliv							546		2 169	10,8 %	2 403
Lene Nordahl	Direktør kundeopplevelser	1 213	18,0 %	1 432	7,8 %	1 543	2,6 %	1 583	8,8 %	1 722	-0,4 %	1 715
Stein Haga	HR-direktør					1 338	3,5 %	1 385	9,3 %	1 514	-1,7 %	1 488
Samlede godtgjørelse konsernledelsen		8 894	12,0 %	9 961	21,6 %	12 110	6,9 %	12 941	21,5 %	15 720	0,1 %	15 734
Gj.sn godtgjørelse per direktør		1 779	12,0 %	1 992	1,3 %	2 018	-8,4 %	1 849	21,5 %	2 246	0,1 %	2 248

Endringer i godtgjørelser til styret¹

Navn	Tittel	2018	Økn. i %	2019	Økn. i %	2020	Økn. i %	2021	Økn. i %	2022	Økn. i %	2023
Harald Espedal	Styreleder	270	7,4 %	290	2,4 %	297	2,0 %	303	6,6 %	323	1,9 %	329
Frode Svaboe	Nestleder	265	-0,8 %	263	2,5 %	270	1,4 %	273	-2,0 %	268	3,3 %	276
Sven Christian Ulvatne	Styremedlem			111	85,8 %	206	-14,2 %	177	1,6 %	180	1,9 %	183
Björg Tomlin	Styremedlem			111	33,8 %	149	1,8 %	151	6,5 %	161	1,9 %	164
Astrid Rebekka Norheim	Styremedlem					111	35,7 %	151	6,5 %	161	1,9 %	164
Wenche Drønen Christenssen	Styremedlem							128	40,1 %	180	3,2 %	186
Ingunn Ruud	Styremedlem (ansattrepr.)					136	30,0 %	177	1,6 %	180	3,2 %	186
Joakim De Haas	Styremedlem (ansattrepr.)							114	41,2 %	161	1,9 %	164
Samlede godtgjørelse styremedlemmer		535	44,9 %	775	50,8 %	1 169	26,2 %	1 475	9,4 %	1 613	2,4 %	1 652
Gj.sn samlet godtgjørelse per styremedlem		268	-27,6 %	194	0,5 %	195	-5,4 %	184	9,4 %	202	2,4 %	206

Endringer i godtgjørelser til øvrige ansatte

	2018	Økn. i %	2019	Økn. i %	2020	Økn. i %	2021	Økn. i %	2022	Økn. i %	2023
Gj.sn samlet godtgjørelse for øvrige ansatte	754	5,5 %	796	3,5 %	824	5,7 %	871	9,3 %	952	-5,4 %	901
Antall årsverk (gj.sn gjennom året)	112		112		113		111		122		128

Bankens finansielle utvikling i perioden

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Konsernresultat etter skatt	244 380	277 072	260 772	281 305	266 166	329 890
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,8 %	9,6 %	9,0 %	9,7 %	8,5 %	9,9 %
KOI	71	74,5	75,5	80	77	79

¹ Det er kun medtatt ledende personer som er ansatt eller er styremedlem i banken i 2023 (personer som har sluttet eller ikke er en del av styret lenger vises ikke i historikken).

Revisors beretning



Deloitte AS
Strandsvingen 14 A
NO-4032 Stavanger
Norway

Tel: +47 51 81 56 00
www.deloitte.no

Til Forstanderskapet i Sandnes 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 Sandnes Sparebanks rapport om lønn og annen godtgjørelse til ledende personer (lønnsrapporten) for regnskapsåret som ble avsluttet 31. desember 2023, 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 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. Vi anvender internasjonal standard for kvalitetskontroll (ISQC 1) 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, 22. mars 2024

Deloitte AS

Else Høyland Joranger

Else Høyland Joranger

Statsautorisert revisor

Deloitte refers to one or more of Deloitte Touche Tohmatsu Limited ("DTTL"), its global network of member firms, and their related entities (collectively, the "Deloitte organization"). DTTL (also referred to as "Deloitte Global") and each of its member firms and related entities are legally separate and independent entities, which cannot obligate or bind each other in respect of third parties. DTTL and each DTTL member firm and related entity is liable only for its own acts and omissions, and not those of each other. DTTL does not provide services to clients. Please see www.deloitte.no to learn more.

© Deloitte AS

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