

Godtgjørelsesrapport 2024

Trøndelag Sparebank

Vedtatt av styret 13.mars 2025

Til behandling i representantskapet 27. mars 2025

Godtgjørelsesrapport 2024

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 representantskapet skal få en klar og forståelig oversikt over hvordan banken lønner ledende personer, og kunne føre kontroll med etterlevelse av retningslinjene. Trøndelag Sparebank har før notering på Oslo Børs den 18. desember 2024 ikke hatt krav om godtgjørelsesrapportering til representantskapet.

Styret har vedtatt retningslinjer for godtgjørelse, men disse har ikke tidligere blitt behandlet i representantskapet. Oppdaterte retningslinjer er utarbeidet av styret og legges frem for vedtak i representantskapet i samsvar med finansforetaksloven § 15-6, jf. allmennaksjeloven § 5-6 tredje ledd og allmennaksjeloven § 6-16a med tilhørende forskrifter. Vedtatte retningslinjer skal offentliggjøres på bankens hjemmeside.

Beskrivelse av virksomheten i 2024

Bankens drift har fungert godt i løpet av året, med høyere netto renteinntekter og provisjonsinntekter mot fjoråret. Driftskostnadene er økt noe sammenlignet med samme periode i fjor. Økte tapsavsetninger bidrar til et lavere resultat enn budsjettert, og resultat etter skatt er på kr 67,0 mill mot kr 67,4 mill i 2023.

Godtgjørelser

Bankens godtgjørelsesordning består for tiden av følgende hovedelementer

- Fastlønn
- Variabel lønn (overtid)
- bonus
- Pensjons – og forsikringsordninger
- Ulike naturalytelser

Banken tilbyr følgende hovedformer for naturalytelser

- Fri mobiltelefon
- Lån med pant i bolig på visse vilkår
- Private forsikringer på vilkår fastsatt av Eika
- Tilgang til å leie feriebolig

Det er ikke utbetalt noen bonus for 2024.

1 Samlet godtgjørelse til ledende personer

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

- Bankens ledergruppe
- Medlemmer av styret

I denne oversikten er all godtgjørelse vedkommende har mottatt i kraft av å være ledende person i selskapet, fordelt på:

- Fast og variabel godtgjørelse
- Naturalytelser
- Pensjonsopptjening

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

- Av lønn opp til 12 G – 7 % pensjon
- Av lønn fra 7,1-12 G – 25,1 % pensjonsopptjening
- Lønn over 12 G gir ingen pensjonsopptjening
- Adm. banksjef og viseadministrerende banksjef har i tillegg til vilkårene ovenfor en avtale om tilleggspensjon etter en innskuddsbasert modell, hvor banken har råderett over oppsparte midler til fratredestidspunktet.

1.1 Godtgjørelse for ledende personer i 2024 (hele tusen kr)

Navn	Tittel	Fast godtgjørelse	Variabel godtgjørelse	Naturalytelser	Total godtgjørelse	Pensjonspremie	Total godtgj. Inkl. pensjon	Fast godtgj. i %	Øvrig godtgj. i %
Tor Espnes	Adm. banksjef	2.017	23	164	2.204	214	2.418	83 %	17 %
Inge Hårstad	Viseadm. Banksjef	1.720	1	63	1.784	214	1.998	86 %	14 %
Gaute Krogfjord	Leder Øk. og virksomhetsstyring	1.098	255	61	1.414	120	1.534	72 %	28 %
Eskil Strøm	Leder Organisasjon og drift	1.101	48	109	1.259	120	1.379	80 %	20 %
Unni Rindal	Leder Personmarked	1.103	16	55	1.174	120	1.294	85 %	15 %
Per Ove Espnes	Leder Bedriftsmarked	1.072	8	142	1.222	120	1.342	80 %	20 %
Norunn Totland Enoksen	Risk- og Compliance Manager	853	53	146	1.052	64	1.116	76 %	24 %
Hilde Halsan	Leder dagligbank	853	245	99	1.197	61	1.258	68 %	32 %
Henrik Singsdal	Leder forsikring	817	6	53	875	61	936	87 %	13 %
Sebastian Johansen	Leder Forretningutvikling (*)	549	3	16	568	120	688	80 %	20 %
Arnar Utseth	Styreleder	265	7	0	272	0	272	97 %	3 %
Lars Bjørnar Lyngmo	Styrets nestleder	199	14	0	213	0	213	93 %	7 %
Fartein Kjorsvik	Styremedlem	153	0	0	153	0	153	100 %	0 %
Hilde Nordløkken	Styremedlem	164	2	0	166	0	166	99 %	1 %
Randi Viken	Styremedlem	150	11	0	160	0	160	93 %	7 %
Wenche Kristiansen	Styremedlem	164	7	0	171	0	171	96 %	4 %
Bente Børseth Aaknes	Styret ansatterep	167	6	0	173	0	173	97 %	3 %
Henry Sødahl	Styret ansatterep	167	4	0	171	0	171	98 %	2 %
Roger Harsvik	Styremedlem fast vara	150	2	0	152	0	152	99 %	1 %
Vibeke Knutshaug	Styremedlem fast vara	163	11	0	174	0	174	94 %	6 %

(*) fra 01.07.2024

2 Spareprogram i egenkapitalbevis

Banken har ikke etablert noe spareprogram for de ansatte i form av kjøp av egenkapitalbevis i Trøndelag Sparebank med rabatt.

Egenkapitalbevis som eies av ledende ansatte og styret fremgår av note 21 i regnskapet.

3 Bonus

Banken har en ordning for salgsbonus og overskuddsdeling som gjelder alle ansatte (med unntak av adm. banksjef og viseadm. banksjef), basert på bestemte kriterier som er bestemt av styret. Godtgjørelsen er en del av en generell, ikke skjønnsmessig fastsatt politikk, som omfatter hele banken og som ikke gir insentiv til å ta risiko på vegne av banken. Styret gjør årlig vedtak om ev. videreføring og/eller endringer i bonusordningene.

Ordningen er basert på følgende kriterier:

- Omfatter alle ansatte (med unntak av adm. banksjef og viseadm. banksjef).
- Er basert på generelle kriterier og innebærer ikke skjønn i forhold til enkeltansatte.
- Skal ikke gi insentiveffekt når det gjelder overtagelse av risiko.
- Skal utgjøre maksimalt 1,5 ganger månedslønn per ansatt per år.

Banken benytter ved beregningen et likt beløp etter stillingsandel for alle ansatte. Alle ansatte i opptjeningsåret omfattes av avtalen, unntatt ferievikarer og andre vikarer med kortere tjenestetid enn 6 mnd. Hvis den ansatte ikke har jobbet hele året, fordeles godtgjørelsen forholdsmessig etter antall måneder. Banken har ingen garantert variabel godtgjørelse. Ved full måloppnåelse utbetales det en bonus til alle ansatte på 200 EK-bevis i Trøndelag Sparebank, og dette forutsetter at banken når 5 av 5 kriterier for bonus.

For 2024 ble ikke målene for bonus oppnådd, og styret vedtok å ikke utbetale noen bonus.

Rett til å tilbakekalle godtgjørelse

Banken har ingen flerårige bonusprogrammer. På dette grunnlaget har ikke banken anledning til å tilbakekalle bonus.

Det er imidlertid verdt å merke seg at i tidsrommet før utbetaling av bonus kan styret på ethvert tidspunkt endre modellen og det beregnede utbetalingsbeløpet basert på endringer i rammevilkår og inntrufne økonomiske omstendigheter. Bonus til utbetaling baserer seg på opptjening i året før vedtak om utbetaling.

4 Samsvar med retningslinjene og hvordan resultatkriterier er anvendt

Fastlønn og bonusordning er lik for alle ansatte. Det er bankens vurdering at hovedvekt på fastlønn, i kombinasjon med kollektiv bonusordning stimulerer til stabilitet og langsiktighet i ledelsen. Det bidrar videre til å begrense risiko for interessekonflikter mellom ansatte og banken og mellom ansatte og kunder. En begrenset årlig utbetaling av ekstra godtgjørelse til alle ansatte, basert på bankens samlede resultater vurderes som sammenfallende med bankens langsiktige interesser.

Ledere og øvrige ansatte tilbys fordelaktige lånerente og forsikringspremie som en del av sitt ansettelsesforhold, og ordningen er lik for alle. Disse fordelene innberettes og inngår i lønnskostnaden til den enkelte leder.

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 2024.

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

Navn	Tittel	Økn.		Økn.		Økn.		Økn.		Økn.		2024
		2019	i %	2020	i %	2021	i %	2022	i %	2023	i %	
Tor Espnes	Adm. banksjef	1.586	5 %	1.669	3 %	1.717	4 %	1.792	24 %	2.223	9 %	2.418
Inge Hårstad*	Viseadm. Banksjef (fra 01.04.2023)									1.488	34 %	1.998
Henry Sødahl*	Ass.banksjef (til 31.03.2023)	1.044	4 %	1.089	4 %	1.135	4 %	1.183	-71 %	342		
Gaute Krogfjord*	Leder Øk. og virksomhetsstyring (fra 01.04.2023)									853	80 %	1.534
Liv Anne Bøysen*	Leder Administrasjon og Økonomi (til 31.03.2023)	881	5 %	923	6 %	976	7 %	1.044	-67 %	345		
Eskil Strøm*	Leder Organisasjon og drift (fra 01.04.2023)									881	57 %	1.379
Unni Rindal	Leder Personmarked	813	7 %	867	3 %	893	9 %	969	30 %	1.258	3 %	1.294
Per Ove Espnes	Leder Bedriftsmarked (fra 01.01.2024)											1.342
Per Ivar Markanes*	Leder Bedriftsmarked (til 31.12.2023)									889		
Norun Totland Enoksen**	Risk- og Compliance Manager	631	1 %	637	4 %	660	17 %	771	29 %	992	13 %	1.116
Hilde Halsan	Leder dagligbank (fra 01.01.2023)									1.086	16 %	1.258
Henrik Singsdal*	Leder forsikring (fra 11.03.2023)									835	12 %	936
Sebastian Johansen	Leder Forretningutvikling (fra 01.07.2024)											688
Samlet godtgjørelse ledelse		4.955		5.185		5.381		5.759		11.192		13.963
Gj.sn godtgjørelse pr leder		991		1.037		1.076		1.152		1.244		1.396

* Hemne Sparebank og Åfjord Sparebank fusjonerte til Trøndelag Sparebank 01.04.2023
* Gj.sn godtgjørelse pr. leder: delt på 9 ledere, samlet vedr. Ass banksjef og Leder Økonomi og Adm.
** RCM Stillingsandel økt fra 80% til 100% fra 01.04.2023

Endring godtgjørelse til styret

Navn	Tittel	Økn.		Økn.		Økn.		Økn.		Økn.		2024
		2019	i %	2020	i %	2021	i %	2022	i %	2023	i %	
Arnar Utseth	Styreleder									96	183 %	272
Lars Bjørnar Lyngmo	Styrets nestleder	126	7 %	135	9 %	147	10 %	162	-6 %	153	39 %	213
Fartein Kjorsvik	Styremedlem	72	8 %	78	8 %	84	2 %	86	24 %	107	43 %	153
Hilde Nordløkken	Styremedlem									59	181 %	166
Randi Viken	Styremedlem	56	43 %	80	8 %	86	8 %	93	16 %	108	48 %	160
Wenche Kristiansen	Styremedlem									55	210 %	171
Bente Børseth Aaknes	Styret ansatterep									59	193 %	173
Henry Sødahl	Styret ansatterep									52	228 %	171
Roger Harsvik	Styremedlem fast vara									52	191 %	152
Vibeke Knutshaug	Styremedlem fast vara									52	234 %	174
Hildur Hestnes	Styremedlem (tom Q1-2023)					45	89 %	85	-68 %	28		
Kristin Kjønsvik	Styret ansatterep (tom Q1-2023)	70	17 %	82	7 %	88	8 %	95	-71 %	28		
Karl Vatn	Styremedlem (tom Q1-2023)	72	11 %	80	10 %	88	8 %	95	-74 %	25		
Inger Sporild	Styremedlem (tom Q1-2021)	70	14 %	80	-49 %	41						
Samlet godtgjørelse ledelse		466		535		579		616		873	*	1.803
Gj.sn godtgjørelse pr leder		78		89		97		103		87		180

* Antall styremedlemmer økte fra 6 til 10 etter fusjon 01.04.2023

Endringer i godtgjørelser til øvrige ansatte

	Økn.		Økn.		Økn.		Økn.		Økn.		2024
	2019	i %	2020	i %	2021	i %	2022	i %	2023	i %	
Gj. sn samlet godtgjørelse for øvrige ansatte	640		638		673		764		838		912
Antall årsverk (gj.sn gjennom året)	24		26		27		27		58		63

Bankens finansielle utvikling i perioden

	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Konsernresultat etter skatt	25.552	27.961	38.094	35.411	71.390	68.790
Egenkapitalavkastning etter skatt	8,2 %	7,3 %	9,6 %	10,6 %	8,3 %	6,4 %
Kostnader i forhold til inntekter (K/I)	56,9 %	57,9 %	61,2 %	62,3 %	76,5 %	63,1 %

Styret i Trøndelag Sparebank

13.03.2025

Arnar Utseth
Styrets leder
(sign.)

Lars Bjørnar Lyngmo
Nestleder
(sign.)

Randi Viken
Styremedlem
(sign.)

Wenche Kristiansen
Styremedlem
(sign.)

Hilde Nordløkken
Styremedlem
(sign.)

Fartein Kjørsvik
Styremedlem
(sign.)

Henry Sødahl
Ansattevalgt
(sign.)

Bente Aaknes
Ansattevalgt
(sign.)

Tor Espnes
Adm. banksjef
(sign.)

Til representantskapet i Trøndelag Sparebank

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

Konklusjon

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

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

Styrets ansvar

Styret er ansvarlig for utarbeidelsen av lønnrapporten 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 lønnrapport 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, profesjonsstandarden og gjeldene lover og forskrifter.

Revisors oppgaver og plikter

Vår oppgave er å gi uttrykk for en mening om lønnrapporten inneholder de opplysninger som kreves etter allmennaksjeloven § 6-16 b og tilhørende forskrift, og at opplysningene i lønnrapporten 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 forelagt representantskapet. Våre handlinger omfattet opparbeidelse av en forståelse av den interne kontrollen som er relevant for utarbeidelse av lønnrapporten 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 lønnrapporten, 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.

Trondheim, 27. mars 2025
Deloitte AS

Hallgeir A. Bruvik
statsautorisert revisor
(elektronisk signert)

Uavhengig revisors attest...e til ledende personer

Name

Bruvik, Hallgeir Andreas

Date

2025-03-27

Identification

 Bruvik, Hallgeir Andreas



This document contains electronic signatures using EU-compliant PAdES - PDF
Advanced Electronic Signatures (Regulation (EU) No 910/2014 (eIDAS))