

Policy for Eierstyring og Selskapsledelse
for
Ørskog Sparebank



Innholdsfortegnelse

1	Formål	3
2	Verdiskapning.....	4
3	Roller og ansvar	5
3.1	Styrende organer.....	5
3.2	Kontrollorganer	5
3.3	Valgorganer	5
4	Styring.....	6
5	Kompensasjon til styre og ledelse.....	7
6	Informasjon/rating.....	8
7	Overholdelse av lover, regler og etiske standarder	9

Endringstabell

Dato	Ansvarlig	Kommentar
18.6.2008	Styret	1. versjon

Formål

Ørskog Sparebanks prinsipper og policy for eierstyring og selskapsledelse skal sikre at bankens virksomhetsstyring er i tråd med allmenne og anerkjente oppfatninger og standarder, samt lov og forskrift. Prinsippene bygger på Norsk Anbefaling til Eierstyring og Selskapsledelse.

Virksomhetsstyringen i Ørskog Sparebank skal medføre et godt samspill mellom bankens ulike interessenter som långivere, kunder, ansatte, styringsorganer, ledelse og samfunnet for øvrig.

Prinsippene for eierstyring og selskapsledelse er konkretisert i ulike policydokument for Ørskog Sparebanks virksomhet. Dette omfatter blant annet bankens vedtekter, strategier, styreinstruks, policy for styring og kontroll, etiske retningslinjer og rutiner for egnehandel.

Verdiskapning

Ørskog Sparebanks formål er å levere finansielle tjenester til publikum, næringsliv og offentlig sektor, jfr. bankens vedtekter. Banken skal drives med tilfredsstillende lønnsomhet og forsvarlig risiko.

Banken er en selveiende institusjon med eierløs kjernekapital. Ørskog Sparebank legger vekt på å ha en langsiktig økonomisk avkastning av sparebankfondet som ikke svekker bankens kapitaldekning.

Ørskog Sparebank tilstreber å gi andeler av overskuddet tilbake til samfunnet gjennom gaver til allmennyttig virksomhet.

Ørskog Sparebank foretar en årlig vurdering av bankens strategiske forretningsgrunnlag, herunder visjon, mål og strategier. Bankens forretningsstrategi danner basis for konkretisering av ambisjonsnivå i bankens samlede virksomhet, og danner således grunnlag for bankens markedsaktiviteter for å realisere målsettingene om økonomisk avkastning, vekst og utvikling. Bankens ansatte involveres i arbeidet. Informasjon om bankens strategiske grunnlag offentliggjøres på bankens intranettside.

Roller og ansvar

I henhold til lov og forskrift samt internt vedtatte styrings-, kontroll- og rapporteringsrutiner er det klare ansvarsdelinger mellom de ulike organer i banken. Sentrale organer er forstanderskap, valgkomite, kontrollkomite, styret, ekstern revisjon og administrasjon. Det er etablert regelverk for håndtering av mulige interesse- og habilitetskonflikter.

Styrende organer

Forstanderskapet er bankens øverste organ og er sammensatt av 14 medlemmer. 8 medlemmer kommer fra bankens innskuddskunder, 4 fra kommunen og 2 fra de ansatte. Forstanderskapet fastsetter bankens vedtekter, velger styre, vedtar regnskapet og beslutter overskuddsdisponeringen. Vedtektsendringer må godkjennes av Kredittilsynet. Forstanderskapet beslutter etablering av kontor i kommuner banken ikke er representert fra før. Tilsvarende gjelder nedleggning av kontor. Forstanderskapet fordeler også det beløp som er besluttet utdelt til gaveformål.

Styret velges av forstanderskapet og består av 5 medlemmer. Det er utarbeider styreinstruks for styrets arbeid. Det er utarbeidet og vedtatt instruks for styret med tilhørende årshjul/årsplan for eget arbeid.

Styrets har vedtatt instruks for banksjef og det er etablert en organisasjonsstruktur som skal sikre verdiskapning i tråd med bankens målsettinger.

Styret har vedtatt bankens etiske retningslinjer, samt policy som sikrer tidsriktig informasjon til markedet om bankens vekst og utvikling. Styret har også vedtatt rammeverk for styring og kontroll av virksomheten.

Banksjef står for bankens daglige ledelse i henhold til lov, forskrift samt instruks fra styret, og har ansvaret for å foreslå og implementere bankens strategi. Saker av vesentlig betydning for bankens drift skal legges fram for styret til behandling. Banksjef skal løpende sørge for å holde styret orientert om bankens resultat- og risikoutvikling.

Kontrollorganer

Kontrollkomiteen velges av forstanderskapet. Denne fører tilsyn med at banken drives forsvarlig og i samsvar med lover og offentlige retningslinjer, pålegg fra Kredittilsynet og etter vedtak i forstanderskapet. Komiteen følger bankens aktiviteter gjennom jevnlig møter med ekstern revisor, administrasjon og styre, samt gjennom tilsyn i bankens drifts- og balanseutvikling.

Ekstern revisor velges av forstanderskapet og skal på tilstrekkelig grunnlag vurdere om det foreligger brudd på lover og forskrifter av betydning for årsregnskapet. Videre skal ekstern revisor se til at formuesforvaltningen er ordnet på betryggende måte og med forsvarlig kontroll, samt bidra til å forebygge og avdekke misligheter og feil. Revisor avgir årlig revisjonsberetning til forstanderskapet. Styret har også et årlig fellesmøte med ekstern revisor.

Valgorganer

Valgkomiteens oppnevnt av forstanderskapet gir innstilling om valg av nye tillitsmenn til banken. En av valgkomiteens viktigste oppgave er å gi innstilling til forstanderskapet knyttet til valg av styrets medlemmer. Herunder følger et behov for å vurdere bankens strategiske utfordringer og styrets kompetanse og kapasitet opp mot disse. Styrets egen vurdering, basert på de samme kriterier, er et viktig grunnlag for valgkomiteens arbeid i denne sammenheng.

Styring

Med basis i vedtatte strategier og mål utarbeides langsiktige avkastningsmål for virksomheten. Avkastningskravet gjenspeiler at de ulike risiki som banken pådrar seg skal være moderate og håndterbare både på aktiva- og passivasiden i balansen og uttrykkes i en vedtatt risikopolicy.

Styret vedtar bankens risikostrategier (kreditt, marked, likviditet og operasjonell), og det er etablert prosedyrer for identifisering av risiko. I tillegg til bankens løpende økonomirapportering er det etablert kvartalsvis risikorapportering som viser status i forhold til mål og eventuelle tiltak.

Bankens intern kontroll følger av instruksjer, rutiner og retningslinjer for organisasjonen. Overordnet kontroll og oppfølging ivaretas av bankens depotansvarlig.

Kompensasjon til styre og ledelse

Styrehonorarene fastsettes av forstanderskapet. Godtgjørelsen er ikke resultatavhengig og det utstedes ikke opsjoner til styremedlemmer. Styremedlemmer eller selskaper de er tilknyttet skal som hovedregel ikke påta seg særskilte oppgaver for banken i tillegg til styrevervet. Eventuelle tilleggshonorar skal godkjennes av forstanderskapet.

Godtgjørelse til banksjef fastsettes av bankens styre, mens godtgjørelse til øvrige ansatte fastsettes av banksjef etter prinsipper vedtatt av styret. Banksjef kan gi tilleggsgodtgjørelse til ansatte basert på oppnådde resultater og arbeidsutførelse.

Informasjon/rating

Banken vil skape tillit i finansmarkedene gjennom å vektlegge korrekt, relevant og tidsriktig informasjon om bankens utvikling og resultater. Informasjon til markedet formidles gjennom kvartalsvis regnskapsrapport, bankens hjemmeside og pressemeldinger.

Overholdelse av lover, regler og etiske standarder

Bankens virksomhet er underlagt en rekke lover, regler og standarder. For å sikre en lovsatt utvikling samt å bygge opp under bankens posisjon i markedet, legges det vesentlig vekt på at bankens drives innenfor rammen av slike regler. Det overordnede ansvaret for bankens overholdelse er tillagt banksjef. Det er også utarbeidet en egen policy for compliance.

Det legges videre vekt på en høy etisk standard i bankens forretningsutøvelse. Ørskog Sparebank har egne etiske retningslinjer og handlingsregler. Disse retningslinjene omfatter blant annet områder som habilitet, taushetsplikt, transaksjoner med nærstående, handle med finansielle instrumenter og deltakelse i næringsvirksomhet.