

Eierstyring og selskapsledelse 2023 (Corporate Governance)

Eierstyring og selskapsledelse 2023 (Corporate Governance)	1
1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse	2
2. Bankens virksomhet.....	2
3. Selskapskapital og utbytte	3
4. Likebehandling av egenkapitalbevisere.....	4
5. Egenkapitalbevis og omsettelighet.....	4
6. Representantskapsmøter	4
7. Valgkomitéer	5
8. Styret, sammensetning og uavhengighet	5
9. Styrets arbeid	6
10. Risikostyring og internkontroll	7
11. Godtgjørelse til styret, RRU, valgkomité og representantskap	7
12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer.....	7
13. Informasjon og kommunikasjon.....	8
14. Selskapsovertakelse	8
15. Revisor	8

Styret har ved diskusjon om bankens eierstyring og selskapsledelse lagt betydelig vekt på anbefalingene utarbeidet av Norsk utvalg for eierstyring og selskapsledelse (NUES).

1. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

1.1 Representantskapet

Bankens øverste organ er representantskapet. Representantskapet har 20 representanter og tre varamedlemmer. Åtte medlemmer og ett varamedlem velges av og blant bankens innskyttere. Fem medlemmer og ett varamedlem velges av og blant de ansatte. Syv medlemmer og ett varamedlem velges av eierne av egenkapitalbevis. Representantskapet velger styre, valgkomité og revisor. Styret er representantskapets organ for å lede og utøve den strategiske og operative driften av banken. Representantskapet vedtar blant annet vedtektsendringer, godkjenner årsregnskap og beslutter godtgjørelse til tillitsvalgte, samt fastsetter disponering av årsoverskudd herunder utbyttet som gis av banken. Representantskapet beslutter videre egenkapitalemisjoner, opptak av fondsobligasjonslån og ansvarlige lån. Revisor avgir egen beretning til representantskapet i forbindelse med fremlegging og godkjenning av årsregnskapet.

1.2 Styret

Styret består av seks medlemmer, fem valgt av representantskapet og ett medlem valgt av og blant de ansatte. Alle styrerepresentanter velges for to år av gangen. Styret fastsetter bankens strategiske og operasjonelle risikotoleranse bl.a. gjennom utarbeidelse av interne instruksjer, bevilgningsfullmakter og årlig internkontrollrapportering i henhold til egen forskrift. Internrevisor avgir en årlig erklæring vedrørende styring og kontroll, herunder bankens internkontroll. Styrets ansvar og oppgaver er fastsatt i egen instruks.

1.3 Bankens ledergruppe

Bankens ledergruppe ledes av administrerende banksjef og består totalt av syv personer hvor de andre seks er: CFO, leder bankdrift, leder personmarked, leder bedriftsmarked, kommunikasjons- og markedssjef og leder sparing og investering. Administrerende banksjef rapporterer til styret. Bankens risk manager og complianceansvarlig har adgang til å stille i ledermøtene samt å rapportere direkte til styret. Ledergruppen består av fire kvinner og tre menn.

2. Bankens virksomhet

Aurskog Sparebank skal være en totalleverandør av produkter og tjenester innen finansiering, sparing og plassering, betalingsformidling og forsikring, til person- og bedriftsmarkedet samt lag og foreninger i det markedsområdet som er fastlagt i bankens strategi. Kommuner og virksomheter i offentlig eie kan unntaksvis være interessante kunder. Banken skal tilby god rådgivning tilpasset den enkelte kundes behov, og produktene og tjenestene banken tilbyr skal være moderne og konkurransedyktige. De viktigste produkter og tjenester er lån og kreditter, finans, spare- og investeringsprodukter, betalingsformidling, kortprodukter, skade- og personforsikring samt økonomisk rådgivning. Bankens portefølje skal ha en lav til moderat risikoprofil. Banken har definerte krav til lønnsomhet, likviditetsstyring, kortsiktig og langsiktig fremmedfinansiering, samt krav til soliditet. Banken søker å avgrense renterisiko i balansen ved bruk av sikringsforretninger, og har

definerte rammer for handel med verdipapirer.

Banken er, og skal være, en engasjert samfunnsaktør i bankens markedsområde. Bærekraft er et viktig område for Aurskog Sparebank. Banken skal jobbe godt internt og sammen med kundene og samfunnet for å bidra til å vri kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Banken har signert FNs prinsipper for ansvarlig bankvirksomhet. Ved å signere prinsippene forplikter banken seg til å jobbe systematisk med bærekraft og bankens påvirkning på samfunnet gjennom blant annet produkter og tjenester til privatpersoner og bedriftskunder, så vel som aktiviteter banken støtter opp under i lokalsamfunnet. Banken skal sette konkrete mål for bærekraftsarbeidet og rapportere fremgang årlig. Banken er også medlem av FNs initiativ for bærekraftig næringsliv. Banken har med det forpliktet seg til å følge ti prinsipper for ansvarlig næringsliv som gir føringer for hvordan bedrifter og organisasjoner kan sikre ansvarlig drift innen menneskerettigheter, arbeidsliv, antikorrupsjon og miljø. Banken skal rapportere årlig på arbeidet med prinsippene. Banken er sertifisert som Miljøfyrtårn, har signert Kvinner i Finans Charter og Grønnvaskingsplakaten. Bankens arbeid og målsettinger er forankret i bankens bærekraftstrategi. Årlig rapporterer banken status for bærekraftsområdet i en egen bærekraftsrapport, som er en del av bankens årsrapport. Arbeidet med bærekraft skal være transparent og derfor publiseres bærekraftsrapporten, sammen med andre dokumenter tilknyttet bærekraftsområdet, på bankens nettside.

Bankens arbeid med likestilling og mangfold er beskrevet i års- og bærekraftsrapport.

Kreditt er et av bankens bærende forretningsområder og er en viktig del av bankens samfunnsansvar. Banken skal finansiere boligdrømmer og lokalt næringsliv og bidra til å skape vekst og utvikling i lokalsamfunnene banken er en del av. Ansvarlig kredittgivning og bærekraftige produkter er områder hvor banken har spesielt stor påvirkningsmulighet ved å stille krav og styre kapital mot mer bærekraftige aktiviteter. Banken skal være en sparringspartner og positiv bidragsyter til kundenes omstilling.

En viktig del av sparebankkulturen er utdeling av midler til samfunnsnyttige formål. Gjennom å drive banken godt og effektivt skapes verdier som kommer lokalsamfunnet til gode. Aurskog Sparebank deler hvert år ut betydelige beløp gjennom sponsorstøtter og gaver til allmennyttige formål.

Som finansforetak er vi underlagt en rekke lover og krav knyttet til motarbeidelse av korrupsjon, hvitvasking og andre typer økonomisk kriminalitet. Aurskog Sparebank skal fremstå med høy etisk standard, og vi skal ikke bli forbundet med kunder eller aktiviteter som har tvilsomt renommé.

Styret evaluerer minst årlig bankens mål, strategi og risikoprofil.

3. Selskapskapital og utbytte

Styret fremmer forslag for representantskapet om egenkapitalemisjoner, utstedelse av fondsobligasjoner og opptak av ansvarlige lån. Iverksettelse må godkjennes av Finanstilsynet. De siste årene har representantskapet gitt styret tidsbegrensede beredskapsfullmakter på kapital som gjelder fondsobligasjonslån, ansvarlig lån, tilbakekjøp av egne egenkapitalbevis, rettet emisjon innenfor 10 % og ansattemisjon. Av disse er det kun fullmaktene på ansvarlige lån og fondsobligasjonslån som er benyttet. Formålet er å gi styret gode verktøy hvis det blir nødvendig å ta raske beslutninger.

Banken har en klar og forutsigbar utbyttepolitikk, gjort tilgjengelig på bankens hjemmeside og presentert i årsrapport. Der defineres det at banken, gjennom sin eierpolitikk, vil bidra til at

egenkapitalbeviset framstår som et attraktivt og likvid finansielt instrument som gir egenkapitalbeviserne konkurransedyktig avkastning i form av utbytte og verdistigning. Styret vil ved vurderingen av forslag om utbytte ivareta begge kapitalklassers interesser. Representantskapet godkjenner årsregnskap og fastsetter disponering av årsoverskudd, herunder kontantutbytte.

Aurskog Sparebank har vedtatt interne mål for soliditet på 1,0 %-poeng over de til enhver tid gjeldende myndighetskrav på alle kapitalnivåer. Myndighetskrav på konsolidert nivå er pr 31.12.23 15,5 %, 17,5 % og 20,2 % på henholdsvis ren kjernekapitaldekning, kjernekapitaldekning og kapitaldekning.

4. Likebehandling av egenkapitalbevisere

Egenkapitalbevisene utstedt av banken har alle samme klasse. Hvert egenkapitalbevis gir en stemme i egenkapitalbevismøtene og gir samme rett til utbytte. Ved emisjoner gir samtlige egenkapitalbevis samme relative tegningsrett til nye egenkapitalbevis. Dersom dette prinsipp skal kunne fravikes, skal dette begrunnes.

Banken har et primærinnsideregister med forpliktende avtaler, slik at alle transaksjoner med egenkapitalbevis til eller fra primærinnsidere meldes til Oslo Børs som definert i MAR samt regulert i verdipapirhandelloven.

5. Egenkapitalbevis og omsettelighet

Bankens egenkapitalbevis er notert på Oslo Børs og er fritt omsettelige, uten noen restriksjoner.

6. Representantskapsmøter

Ordinært representantskapsmøte skal avholdes innen utgangen av mars måned hvert år for behandling av sparebankens årsregnskap, valg mv., jf. bankens vedtekter. Representantskapet innkalles av styret. Møtet ledes normalt av representantskapets leder. Innkalling med saksliste skal i henhold til bankens vedtekter sendes ut minimum 21 dager før møtet og påmeldingsfristen settes så nær møtet som mulig. Saksdokumentene er utførlige og presise nok til at representantskapet kan ta stilling til alle saker som skal behandles. Styret og leder av valgkomitéen kan delta i representantskapsmøtet.

Det avholdes egne valgmøter for både innskytere og egenkapitalbevisere, som velger representanter til representantskapet på vegne av disse grupperingene. For de som ikke har anledning til å møte, kan det avgis fullmakt til en foreslått fullmektig oppgitt av banken, eller til en selvvalgt fullmektig. Det skal gis anledning i fullmaktsskjemaet å instruere spesifikk stemmegivning i hver sak.

7. Valgkomitéer

Representantskapet velger en valgkomité med fire medlemmer, jf. bankens vedtekter. To av medlemmene velges av og blant bankens innskytere og to av medlemmene velges av og blant bankens egenkapitalbevisiere. Minst ett medlem valgt blant innskyterne og minst ett medlem valgt blant egenkapitalbevisierne skal også være medlem av bankens representantskap. Valgkomitéens medlemmer skal være uavhengige av sparebankens styre og øvrige ledende ansatte. Valgkomitéens medlemmer velges for to år. Valgkomitéen velger selv sin leder, og lederen velges for to år.

Valgkomitéens oppgave er å forberede valg av egenkapitalbevisierne og innskytterne valg av representanter til representantskapet, valg av styremedlemmer og valgkomité, samt foreslå eventuelle endringer i honorarsatser til styret og utvalg. Valgkomitéens innstillinger sendes representantskapet ved innkalling. Valgkomitéen har egen instruks fastsatt av representantskapet.

Valgkomitéen bør ha kontakt med egenkapitalbevisiere, styremedlemmene og administrerende banksjef i arbeidet med å vurdere og foreslå kandidater. Ved presentasjon av valgkomitéens forslag til kandidater, redegjøres det for kandidatenes egnethet og krav til styrets sammensetning.

Valgkomitéens sammensetning per 31.12.23 er slik:

- Bjørn Sauge (leder), representant for innskytere
- Knut Arne Lybæk, representant for innskytere
- Gina Sauge, representant for egenkapitalbevisiere
- Arild Fossen, representant for egenkapitalbevisiere

De ansatte har en egen valgkomité som forbereder valg av representantskapsmedlemmer valgt av og blant de ansatte.

8. Styret, sammensetning og uavhengighet

Styret består av seks medlemmer og to varamedlemmer. Fem medlemmer og ett varamedlem velges av representantskapet. Ett medlem og ett personlig varamedlem velges av og blant de ansatte. Leder og nestleder velges særskilt.

Samtlige valgte medlemmer og varamedlemmer velges for to år.

Styrets sammensetning per 31.12.23 er slik:

- Jan H. Skøld, styreleder. Født 1958. Tannlege, eier, daglig leder og styreleder i Aurskog Tannlegesenter AS. Styremedlem i perioden 2007-2014. Styreleder siden 2014. Varamedlem til representantskapet i perioden 1998 – 1999. Styremedlem i Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS.
- Tove E. H. Nyhus, nestleder. Født 1958. Ordfører i Nes Kommune. Styremedlem siden 2013. Nestleder siden 2019. Styremedlem i Aurskog Eiendom AS og Aurskog Eiendomsinvest AS.

- Kjell-Tore Skedsmo. Født 1958. Entreprenør og daglig leder av Grefsen Eiendom AS. Styremedlem siden 2003. Medlem av representantskapet i perioden 1999 – 2003. Styremedlem i Grefsen Holding AS.
- Eivind Landsverk. Født 1961. Selvstendig næringsdrivende. Styremedlem siden 2014.
- Inger-Lise M. Nøstvik. Født 1965. Daglig leder i Kunnskapsbyen Lillestrøm. Styremedlem siden 2019. Varamedlem til styret i perioden 2014-2019.
- Christine Melleby, valgt av de ansatte. Født 1971. Kundeansvarlig bedriftsmarked. Styremedlem siden 2018.

Bankens styre anses å ivareta gjeldende krav til uavhengighet og egnethet, og representere et bredt mangfold i kompetanse og bakgrunn. Banken etterstreber størst mulig uavhengighet mellom eiere, styret og administrasjonen, slik at styret kan handle uavhengig av særinteresser. Det er gjennomført en egen vurdering av Tove E. H. Nyhus sin uavhengighet knyttet til hennes rolle som ordfører i Nes Kommune.

Styremedlemmers beholdning av egenkapitalbevis i Aurskog Sparebank fremkommer av note til årsregnskapet.

9. Styrets arbeid

Styret utarbeider en årsplan for sitt arbeid. Årsplanen tidfester sentrale områder som oppdatering av strategiske planer, nøkkeltallsrapporteringer, børsinformasjon og arbeid med internkontroll. Det utarbeides månedlige regnskaps- og risikoreporter. Kvartalsvise delårsregnskaper publiseres og børsmeldes. Styret har i sitt arbeid fokus på at banken organiseres på en forsvarlig måte, bankens økonomiske stilling og formuesforvaltning. Det er utarbeidet en egen instruks for styrearbeidet. Instruksen beskriver blant annet rettigheter og plikter i forbindelse med habilitet. Hvert styremedlem har en selvstendig plikt til å opplyse styret om personlige og/eller vesentlige forretningsmessige relasjoner med banken generelt eller en sak spesielt, som kan være egnet til å stille spørsmål ved styremedlemmets uavhengighet og objektivitet. Styret tar stilling til eventuell inhabilitet i hvert styremøte, og personer som ansees inhabile deltar ikke i den videre behandlingen av eventuelle aktuelle saker.

Instruks for administrerende banksjef er vedtatt av styret.

Banken har et separat risiko- og revisjonsutvalg (RRU) som består av medlemmer utpekt av styret. Risiko- og revisjonsutvalgets overordnede oppgave er å føre uavhengig kontroll med konsernets finansielle rapportering og kontrollsystemer, noe som innebærer løpende kontakt med bankens revisor. Det etterstrebes at utvalget skal oppfylle kravene til uavhengighet og kompetanse. Utvalget er nærmere beskrevet i bankens styreinstruks.

Styret evaluerer sitt arbeid og sin kompetanse årlig.

10. Risikostyring og internkontroll

Styret har vedtatt et eget policydokument for bankens virksomhets-, risikostyring og internkontroll. Dokumentet gjennomgås og oppdateres minst årlig.

Det gjennomføres årlig en overordnet risikoanalyse som sikrer at internkontrollen er innrettet mot vesentlige risikoer. Internkontrollen er en løpende oppgave for linjeledere på alle nivåer og er etablert i en struktur som innbefatter organisering, arbeidsmetodikker, rutiner og øvrig regelverk med tiltak av kontrollerende art som i sum skal bidra til å dempe en uønsket risiko. Resultatet av internkontrollen og risikoanalysen rapporteres til styret minst årlig.

Bankens internrevisor bekrefter årlig at internkontrollen er gjennomført i henhold til gjeldende forskrift. Eventuelle vesentlige avvik rapporteres løpende, og tiltak iverksettes.

PwC AS er engasjert som bankens internrevisor.

11. Godtgjørelse til styret, RRU, valgkomité og representantskap

Godtgjørelsessatsene vedtas av representantskapet og fremgår av note til årsregnskapet. Det mottas kun fast godtgjørelse, og banken tilbyr ikke opsjoner. Godtgjørelsene reflekterer ansvar, kompetanse og tidsbruk, og er tilpasset virksomhetens kompleksitet.

Retningslinjene og godtgjørelsesrapporten vedtas av styret etter uavhengig gjennomgang av internrevisor.

12. Lønn og annen godtgjørelse til ledende personer

Bankens retningslinjer for godtgjørelse for ledende personer er forankret i bankens policy for virksomhets-, risikostyring og internkontroll og skal til enhver tid være forenlig med risikotoleranse og langsiktige interesse slik disse er definert i bankens styringsdokumenter og internkontroll. Godtgjørelsesordningen skal være bærekraftig både i et kortsiktig og langsiktig perspektiv, og i samsvar med gjeldende internt og eksternt regelverk. Ordningen skal være rettferdig og ikke-diskriminerende.

Fastlønn utgjør hovedtyngden av lønn til ledende ansatte. I tillegg er ledende ansatte omfattet av den kollektive bonusordningen, som er en begrenset, årlig utbetaling av ekstra godtgjørelse som tilfaller alle ansatte.

Representantskapet endret 8. mars 2023 retningslinjene for godtgjørelse, slik at alle ansatte kan tildeles engangsgodtgjørelse.

Det er ikke gitt opsjonsavtaler eller lignende til ledende ansatte. Lønn og godtgjørelse samt lån og

kreditter til administrerende banksjef og ledende ansatte framkommer av note til årsregnskapet.

Styremedlemmers og ledende ansattes beholdning av egenkapitalbevis framkommer av note til årsregnskapet.

Lønn og godtgjørelse til administrerende banksjef vurderes årlig av styret.

Det er for regnskapsåret 2023 utarbeidet rapport i henhold til retningslinjer for godtgjørelse for ledende personer vedtatt av bankens representantskap. Representantskapet vedtar også en årlig lederlønsrapport som publiseres på bankens hjemmeside.

13. Informasjon og kommunikasjon

Banken publiserer finansiell kalender på Oslo Børs og på bankens nettside, slik at alle på samme grunnlag skal kunne orientere seg om bankens regnskapsfremleggelse, utbyttedatoer og lignende.

Meldepliktige transaksjoner fra primærinnsidere meldes umiddelbart til Oslo Børs og Finanstilsynet i henhold til gjeldende regelverk.

Det gis ingen regnskapskommentarer før regnskapene er kjent og offentliggjort for allmennheten.

Bankens nettside benyttes til informasjon. Her publiseres delårs- og årsregnskap.

14. Selskapsovertakelse

Eierrepresentasjonen i representantskapet i Aurskog Sparebank er 35 prosent. Maksimum eierrepresentasjon for en sparebank er 40 prosent. Strukturendringer krever tillatelse fra myndighetene. Ved erverv av egenkapitalbevis som medfører eierskap utover 10 prosent av eierandelskapitalen må det søkes tillatelse fra Finanstilsynet.

Aurskog Sparebank er en egenkapitalbevisbank og organiseringen gjør det ikke mulig å fremme et overtagelsestilbud på samme måte som for aksjeselskaper. Banken har derfor ikke funnet det hensiktsmessig å definere prinsipper for hvordan den vil opptre ved eventuelle overtagelsestilbud.

Oversikt over de 20 største egenkapitalbevisene i Aurskog Sparebank fremgår av note til årsregnskapet samt i alle kvartalsrapporter.

15. Revisor

Ekstern revisor legger årlig frem hovedtrekkene i en plan for gjennomføring av revisjonsarbeidet.

Revisor møter bankens styre minst årlig uten at administrasjonen er til stede. Revisor gis også anledning til å delta i representantskapet. Bankens RRU er i nødvendig kontakt med revisor for å sikre tilstrekkelig innsikt i revisjonen. Styret innkaller revisor til møter for behandling av årsregnskapet, hvor det gjennomgås vesentlige endringer, sentrale forhold ved revisjonen og andre vesentlige forhold.

Styret har vedtatt en policy for ekstern revisor. Revisor fremlegger dokumentasjon på arbeid som er utført ut over ordinær revisjon. Aurskog Sparebank er av den oppfatning at revisor ikke har levert tilleggstjenester av en slik art og et slikt omfang at det kan gi grunnlag for å stille spørsmål ved revisors mulighet til å ivareta sin uavhengighet og objektivitet. Revisors godtgjørelse fremlegges til godkjenning i representantskapets møte. Honorar og godtgjørelse til revisor framgår av note til årsregnskapet.