

Eierstyring og selskapsledelse for SpareBank 1 Hallingdal Valdres

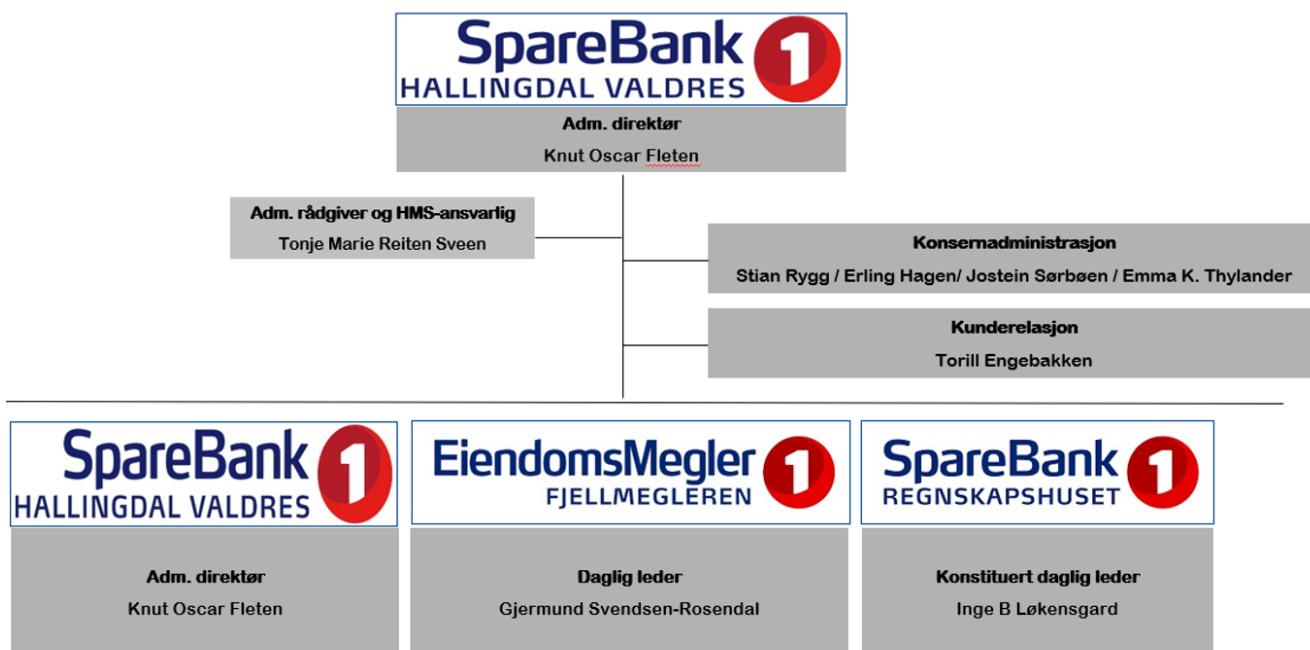
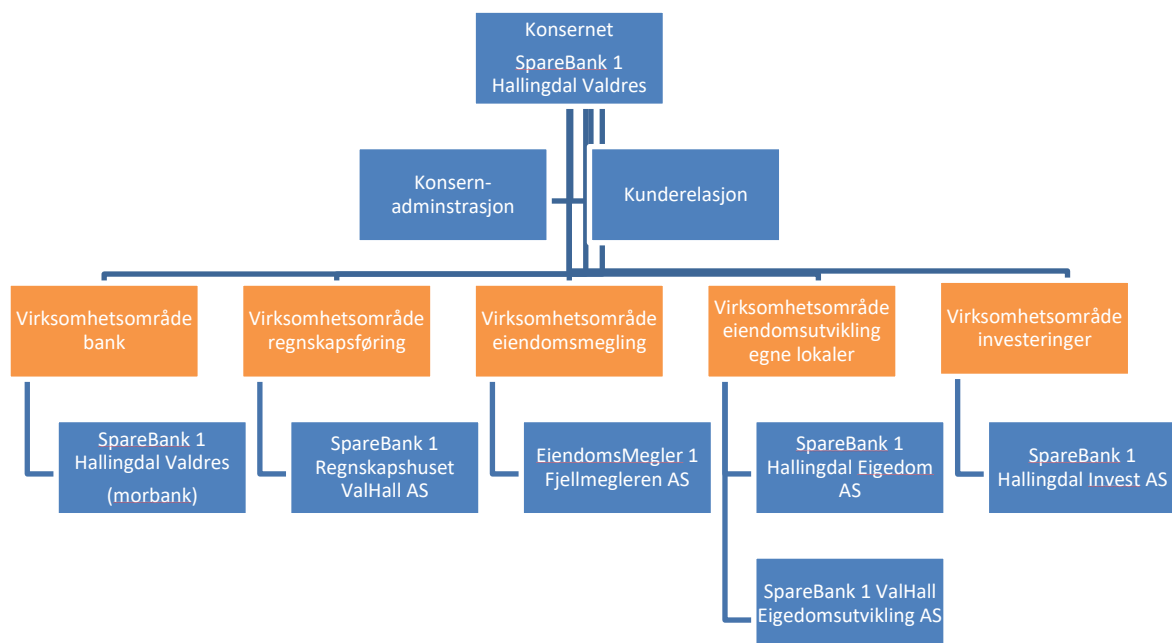
Versjon: 5.1
Vedtatt: 08.05.2024



Innhold

1. Organisasjonsstruktur og formål	3
2. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse	4
3. Virksomhet	4
4. De fire strategiske hovedretningene.....	5
4.1 Lønnsomhet	5
4.2 Klima og natur (E).....	5
4.3 Sosialt ansvar (S).....	5
4.4 Selskapsstyring (G).....	6
5. Selskapskapital og utbytte.....	6
6. Likebehandling av aksjonærer og transaksjoner med nærstående	7
7. Fri omsettelighet.....	7
8. Forstanderskap	7
9. Valgkomitéer.....	9
10. Styret – sammensetning og uavhengighet	10
11. Styrets arbeid.....	10
12. Risikostyring og internkontroll.....	11
13. Godtgjørelse til styret.....	13
14. Godtgjørelse til ledende ansatte	14
15. Informasjon og kommunikasjon.....	14
16. Overtakelse	14
17. Revisor.....	14

1. Organisasjonsstruktur og formål



Formål med eierstyring og selskapsledelse i konsernet SpareBank 1 Hallingdal Valdres

Eierstyring og selskapsledelse i konsernet SpareBank 1 Hallingdal Valdres omfatter de mål og overordnede prinsipper som konsernet styres og kontrolleres etter for å sikre kapitaleiernes, innskytternes, ansattes og andre gruppers interesser. Konsernets virksomhetsstyring skal sikre en forsvarlig formuesforvaltning og gi økt trygghet for at kommuniserte mål og strategier blir nådd og realisert.

2. Redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse

Dette dokumentet er å anse som styrets samlede redegjørelse for konsernets eierstyring og selskapsledelse.

I lys av konsernets hovedstrategi er det utformet mål, strategier og verdier som selskapet skal styre etter. Alle virksomheter skal operere innenfor de lover, forskrifter og regler som virksomhetene til enhver tid er underlagt.

Det er utarbeidet et helhetlig styringshierarki med styringsdokumenter, policydokumenter, retningslinjer og instruksjoner som omfatter alle virksomhetsområdene. Det er fastsatt egne instruksjoner for styrene og ledere av de ulike virksomhetsområdene.

Konsernet SpareBank 1 Hallingdal Valdres har vedtatt at selskapet skal følge Norsk anbefaling for eierstyring og selskapsledelse (corporate governance), sist revidert 14. oktober 2021, med de tilpasninger som følger av at selskapet er en sparebank uten børsnotert eierkapital og som ikke er gjenstand for regelmessig omsetning. Blant endringene i siste revisjon var anbefaling om at bærekraft skulle knyttes tettere opp mot selskapets virksomhet og verdiskapning (se kap. 3.1). Bærekraft er i denne strategiperioden integrert i konsernstrategien og skal videre knyttes opp i alle styrings- og policydokumenter.

Konsernet gir en samlet redegjørelse for eierstyring og selskapsledelse på sine nettsider – sb1.no.

3. Virksomhet

SpareBank 1 Hallingdal Valdres er et selvstendig finanskonsern i SpareBank 1-alliansen. Konsernet har iht. vedtektene følgende formål:

Sparebankens formål er å utføre forretninger og tjenester som det er vanlig eller naturlig at sparebanker kan utføre i henhold til den til enhver tid gjeldende lovgivning og de til enhver tid gitte konsesjoner. Dette omfatter også distribusjon og formidling av produkter og tjenester levert av andre foretak.

Sparebanken kan innenfor rammen av det som følger av lov og de til enhver tid gitte konsesjoner utøve andre former for næringsvirksomhet i datterselskap og/eller i annet selskap hvor sparebanken har eierandeler uten at det foreligger konsernforhold. Dette omfatter også deltakelse i ansvarlig selskap.

Sparebanken kan innenfor rammen av det som følger av lov og de til enhver tid gitte konsesjoner utkontraktere oppgaver eller deler av virksomheten til annet foretak. I

Konsernet har en 3-årig strategisk plan som understøttes av en årlig strategisk handlingsplan. Styret dokumenterer årlig den løpende risikovurderingen i konsernet gjennom ICAAP-rapporten. Styret har besluttet følgende hovedmål for konsernet:

- Målgruppen er kunder med tilknytning til Hallingdal og Valdres.
- Sparebank er kjernevirksomheten. Vi styrker verdikjeden og lønnsomheten gjennom formidling av forsikring, eiendomsmegling, regnskap og økonomisk rådgivning.
- Vi skal i Hallingdal og Valdres være den mest attraktive arbeidsplassen og med de beste og mest fornøyde medarbeidere, med høy endringskapasitet og medarbeidere som har vilje og evne til kontinuerlig læring.
- Konsernet tar en aktiv rolle for å skape en grønn fremtid og skal være en foregangsvirksomhet i egne bransjer på miljøengasjement i egen drift og utvikle tjenester som stimulerer kundene til gode miljøtiltak.
- Kapitaldekning iht. siste avleverte ICAAP. Egenkapitalavkastning i morbank etter skatt større enn 9,5 %.
- Vi skaper merverdi gjennom å påta oss risiko. Konsernets risikoprofil skal være moderat.

4. De fire strategiske hovedretningene

Strategien er et viktig verktøy i konsernets eierstyring og selskapsledelse. Selskapets strategi utgjør det øverste styringsnivået i konsernet, hvor det settes overordnede føringer og målsetninger for konsernets drift.

Eierstyringen og rammene som settes her må deretter tas ned i de ulike virksomhets- og fagområdene.

Konsernets styrings- og policydokument skal i revisjonen for 2023 ta inn de fire strategiske hovedretningene og bryte de ned i delmål som iverksettes i egne styrende dokumenter. Strategien følges opp i løpet av strategiperioden, slik at konsernets mål nås.

4.1 Lønnsomhet

God eierstyring og selskapsledelse bidrar til å nå selskapets målsetninger på lønnsomhet. Det bidrar til en effektiv drift innenfor fastsatte rammer og reduserer risikoen for tap knyttet til eierstyring og selskapsledelse.

4.2 Klima og natur (E)

Konsernet er miljøfyrtårnsertifisert og har tilsluttet seg FN's miljøprogram for ansvarlig bankdrift (UNEP FI banking principles). Målsetningen om klimanøytralitet innen 2050 settes i eierstyringen og må deretter tas ned på de ulike virksomhets- og fagområdene for å nå de overordnede strategiske målene.

4.3 Sosialt ansvar (S)

Sosialt ansvar i egen drift er en viktig del av eierstyringen. Det er satt målsetninger om medarbeidertilfredshet som tas videre i policydokumentet for HR og personalpolitikk. Det etiske rammeverket setter føringer for alle

ansatte og er en viktig del av god eierstyring. I den årlige likestillings- og mangfoldsrapporten rapporteres det på status i konsernet og settes tiltak for å forbedre området. Rammeverket for godtgjørelsesordningen påser en rettferdig ordning i tråd med våre forpliktelser.

4.4 Selskapsstyring (G)

Selskapets eierstyring og selskapsledelse følger Norsk anbefaling for eierstyring og skal skje innenfor de rammene og lovkravene vi har. Strategien sammen øvrige styrende dokumenter setter rammene for selskapsstyringen.

5. Selskapskapital og utbytte

Konsernet skal ha en egenkapital som tilfredsstillende de krav som følger av lov og forskrifter. Egenkapitalen skal være tilpasset selskapets mål, strategi og risikoprofil. Kapitalkrav og kapitalmål fremkommer i siste styregodkjente ICAAP-rapport.

Med finansdepartementets samtykke kan forstanderskapet vedta å utstede omsettelige og utbytteberettigede egenkapitalbevis med representasjonsrett i forstanderskapet i henhold til Finansforetaksloven. Sparebankens utstedte eierandelskapital utgjør kr 805.700.000 fordelt på 8.057.000 egenkapitalbevis a' kr 100. Egenkapitalbevisene er ikke børsnotert, men omsettelige.

Overskudd av selskapets virksomhet tilordnes eiere av egenkapitalbevis og sparebanken etter forholdet mellom eierandelskapitalen med tillegg av overkursfondet og grunnfondskapitalen med tillegg av kompensasjonsfondet og for øvrig i samsvar med de regler som følger av Finansforetaksloven § 10-6.

Overskudd som tilordnes sparebanken kan tillegges grunnfondskapitalen, benyttes til gaver til allmennyttige formål, overføres gavefond eller overføres til stiftelse med allmennyttige formål. Stiftere eller andre har ikke rett til utbytte av virksomheten, utover eventuell forrentning av egenkapitalbevisene. Selskapets utbyttepolicy er minimum 25% av resultat etter skatt.

Ved disponering av overskudd og utbyttmidler skal det legges vekt på at forholdet mellom grunnfondskapitalen og eierandelskapitalen ikke endres vesentlig.

Fullmakter utstedt av Forstanderskapet til styret skal være begrunnede, avgrenset til bestemte formål og normalt gjelde frem til neste ordinære forstanderskapsmøte. Maksimal tid for fullmakt er 2 år i særskilte tilfeller.

6. Likebehandling av aksjonærer og transaksjoner med nærstående

Generelt

SpareBank 1 Hallingdal Valdres har én egenkapitalbevisklasse. Gjennom vedtektene og i styrets og ledelsens arbeid legges det vekt på at alle egenkapitalbevisiere skal likebehandles og ha samme mulighet for innflytelse. Alle egenkapitalbevis har lik stemmerett. Banken forholder seg til finansforetakslovens regler for eier- og stemmerettsbegrensninger så langt bestemmelsene gjelder for sparebank med egenkapitalbevis.

Emisjoner

Forstanderskapet vedtok i november 2012 å etablere to sparebankstiftelser i forbindelse med fusjonen mellom SpareBank 1 Hallingdal og Øystre Slidre Sparebank. Sparebankstiftelsene har som formål å sikre langsiktig eierskap i SpareBank 1 Hallingdal Valdres gjennom deltakelse i rettede emisjoner.

Ved forhøyelse av eierandelskapitalen skal eksisterende eiere ha fortrinnsrett med mindre særlige forhold tilsier at dette fravikes. Slik fravikelse vil i så fall bli begrunnet og være offentlig gjennom børsmelding. Banken har i nåværende vedtekter ikke anledning til å eie egne egenkapitalbevis. Sparebankstiftelsene eier 100% av egenkapitalbevisene pr 31.12.2023.

Transaksjoner med nærstående

Ved ikke uvesentlige transaksjoner mellom konsernet og egenkapitalbevisiere, egenkapitalbevisieres selskaper, styremedlemmer, ledende ansatte eller nærstående av disse, skal styret sørge for at det foreligger en verddivurdering fra en uavhengig tredjepart. Denne plikten gjelder ikke hvis forstanderskapet behandler saken etter gjeldende regler.

7. Fri omsettelighet

Sparebankens egenkapitalbevis er notert i verdipapirsentralen og er fritt omsettelige. Vedtektene inneholder ingen begrensninger på omsetteligheten. Banken forholder seg til finansforetakslovens regler for eier- og stemmerettsbegrensninger så langt bestemmelsene gjelder for sparebank med egenkapitalbevis.

8. Forstanderskap

Generelt

Konsernet og bankvirksomheten har felles forstanderskap – morselskapet.

Forstanderskapet har bl.a. følgende hovedoppgaver:

- Fører tilsyn med styrets forvaltning av selskapet.
- Fastsetter regnskapet.
- Velger medlemmene til morselskapets styre og valgkomité.
- Valg av ekstern revisor.

- Treffe avgjørelse i saker som gjelder virksomhetsendringer i banken (morselskapet), oppkjøp av andre selskaper eller andre saker av særlig viktighet for morselskapet.

Forstanderskapet har denne sammensetningen:

9 medlemmer og 4 varamedlemmer velges av og blant sparebankens innskytere.

6 medlemmer og 3 varamedlemmer velges av og blant de ansatte.

10 medlemmer og 5 varamedlemmer velges av eierne av egenkapitalbevis

Medlemmene for forstanderskapet velges for 4 år.

Innkalling

Innkallingen følger gjeldende bestemmelser i lov og vedtekter. Selskapet legger vekt på å varsle om møter i forstanderskapet før innkalling med saksdokumenter sendes ut. Når dokumenter som gjelder saker som skal behandles på forstanderskapsmøtet er gjort tilgjengelig for medlemmene på sparebankens internettsider, gjelder ikke lovens krav om at dokumentene skal sendes til medlemmene av forstanderskapet. Dette gjelder også dokumenter som etter lov skal inntas i eller vedlegges innkallingen til forstanderskapsmøtet.

Forstanderskapet kan ikke treffe beslutning i andre saker enn dem som er bestemt angitt i innkallingen. Forstanderskapet gjør vedtak i hver enkelt sak og stemmer på hver enkelt kandidat til de ulike tillitsverv.

Forstanderskapet har normalt 2 møter pr. år. Regnskapsmøte og valg møte legges vanligvis til samme dag. I tillegg avholdes det et informasjonsmøte andre halvår for generell informasjon om utviklingen i konsernet og i bransjen. Konsernet skal søke å tilrettelegge og avvikle forstanderskapsmøtene i samsvar med Norsk anbefaling.

Deltakelse uten tilstedeværelse

All deltakelse i forstanderskapsmøtet baserer seg på fysisk frammøte. Forstanderskapet er satt opp med et tilstrekkelig antall varamedlemmer for å sikre at forstanderskapet er vedtaksført. Varamedlemmer kan innkalles helt opp til møtestart.

Det er ikke gitt anledning for bruk av fullmakter eller annen stemmegivning uten å være fysisk til stede.

Styret og leder av valgkomiteens deltakelse

Hele styret blir invitert til møter i forstanderskapet og styrets leder har plikt til å møte. Valgkomiteen skal være representert med minst ett av medlemmene for å legge frem sin innstilling. Revisor deltar på de saker det anses som nødvendig.

Uavhengig møteledelse

Forstanderskapsmøtet oppnevner selv møteleder blant forstanderskapets fremmøtte medlemmer – normalt forstanderskapets leder.

9. Valgkomitéer

Valgkomitéene er vedtektsfestet. Form og innhold er regulert i egen valginstruks.

Valgkomitéene er sammensatt for å balansere ulike hensyn, og informasjon om hvem som er medlemmer ligger på bankens nettsider. Valgkomitéene har en leder som har hovedansvaret for arbeidet. Valgkomitéene har tilgang til ressurser i selskapet og har anledning til å hente råd og anbefalinger utenfor selskapet. Valgkomiteene redegjør for sitt arbeid og innstillingene er begrunnet med informasjon om kandidatene. Alle kandidater blir kvalitetssjekket opp mot de gjeldende egnethetskrav som gjelder for konsernet.

1. Valgkomité for kundenes valg til forstandskapet og forstandskapets valg til styre og valgkomite

Forstandskapet velger en valgkomite med 5 medlemmer og 5 varamedlemmer.

Valgkomitéene skal forberede valg til forstandskapet, styret og valgkomité.

Valgkomitéen skal foreslå kandidater til følgende valg:

- Medlemmer og varamedlemmer til forstandskapet valgt av innskytere
- Medlemmer og varamedlemmer til styret, med unntak av de ansattvalgte
- Medlemmer og varamedlemmer til valgkomitéen
- Leder og nestleder forstandskapet
- Leder og nestleder styre
- Leder av valgkomitéen

Valgkomiteen skal fremme innstilling på honorar.

2. Valginstruks for ansattes valg

Ansatte skal velge følgende kandidater:

- Medlemmer og varamedlemmer til forstandskapet.
- Medlemmer og varamedlemmer til styret.
- Medlem og varamedlem til valgkomitéen for forstandskapet.

Medlemmer til valgstyret oppnevnes av styret.

3. Valginstruks for valgkomité for egenkapitalbeveiseiernes valg

De egenkapitalbevisvalgte medlemmer av forstandskapet velger en valgkomité for egenkapitalbeveiseiernes valg med 3 medlemmer og 3 varamedlemmer.

Valgkomitéen skal forberede egenkapitalbeveiseiernes valg av:

- Medlemmer til forstandskapet.
- Medlemmer og varamedlemmer til valgkomitéen for egenkapitalbeveiseiernes valg.

10. Styret – sammensetning og uavhengighet

Styret er både konsernstyre og styret for morselskapet (bankvirksomheten). Sammensetningen av styret er basert på kompetanse, kapasitet og mangfold og bankens vedtekter.

Styret skal bestå av sju-åtte medlemmer. Seks medlemmer velges av forstanderskapet og hvor minimum to medlemmer skal ha sin bopel eller virke i Hallingdal og minimum en skal ha sin bopel og virke i Valdres. To medlemmer velges av og blant de ansatte.

Styret skal ha fire varamedlemmer. To av varamedlemmene skal velges av og blant de ansatte. Varamedlemmene skal ha geografisk tilhørighet i hhv Hallingdal og Valdres.

Forstanderskapet velger styrets leder og nestleder for 1 år. Medlemmene og varamedlemmene til styret velges for 2 år av forstanderskapet. Uttredende medlemmer og varamedlemmer kan gjenvelges.

Det framgår av konsernets praksis at «tillitsmenn og ansatte ikke skal delta i behandlingen og avgjørelsen av saker dersom forholdet kan svekke tilliten til at vedkommende er upartisk.» Ingen av styremedlemmene valgt av forstanderskapet skal ha noen ansettelses- eller oppdragstakerforhold til konsernet utover sine verv som tillitsvalgte. Ved behandling av engasjement som styremedlemmene har verv eller interesse i, skal den enkelte erklære seg inhabil og forlate møtet.

Styrets medlemmer er definert som primærinnsidere og må forholde seg til konsernets reglement når det gjelder erverv av egenkapitalbevis eller aksjer i SpareBank 1-alliansebankene. Dette gjelder også for kjøp av aksjer i selskaper som har et kundeforhold i bankvirksomheten.

Etter norsk lov har styret et felles ansvar for de beslutninger som fattes. Styret kan opprette komiteer som arbeider som et saksforberedende organ til styret.

Informasjon om styrets medlemmer i tråd med anbefalingen ligger på bankens nettsider.

11. Styrets arbeid

Styret har det overordnede ansvar for forvaltning og organisering av konsernet i tråd med lover, vedtekter og forskrifter gitt av forstanderskapet. Styret er ansvarlig for at de midler konsernet rår over forvaltes på en trygg og hensiktsmessig måte. Av dette følger at styret også har plikt til å påse at bokføring og formuesforvaltning er gjenstand for betryggende kontroll. Styremedlemmene skal utvise forsvarlig skjønn ved utøvelse av sitt ansvar og oppgaver.

Det er utarbeidet instruks for styret og det utarbeides årsplaner for styrets arbeid. Styret foretar årlig en egenervaluering av sitt virke med henblikk på arbeidsform, saksbehandling, møtестruktur og prioritering av oppgaver. Styret har normalt ett møte hver måned. Det er valgt en nestleder til styret.

Styret kan i henhold til styreinstruksen opprette særskilte utvalg og komiteer, men kan ikke delegere beslutningskompetansen til slike utvalg. Styret vil informere i årsrapporten om evt. bruk av styreutvalg.

Risiko – og revisjonsutvalg:

Viser til instruks for risiko- og revisjonsutvalg.

Godtgjørelsesutvalg:

Viser til instruks for godtgjørelsesutvalg.

Det er utarbeidet instruks for den daglige ledelsen av alle virksomhetsområdene.

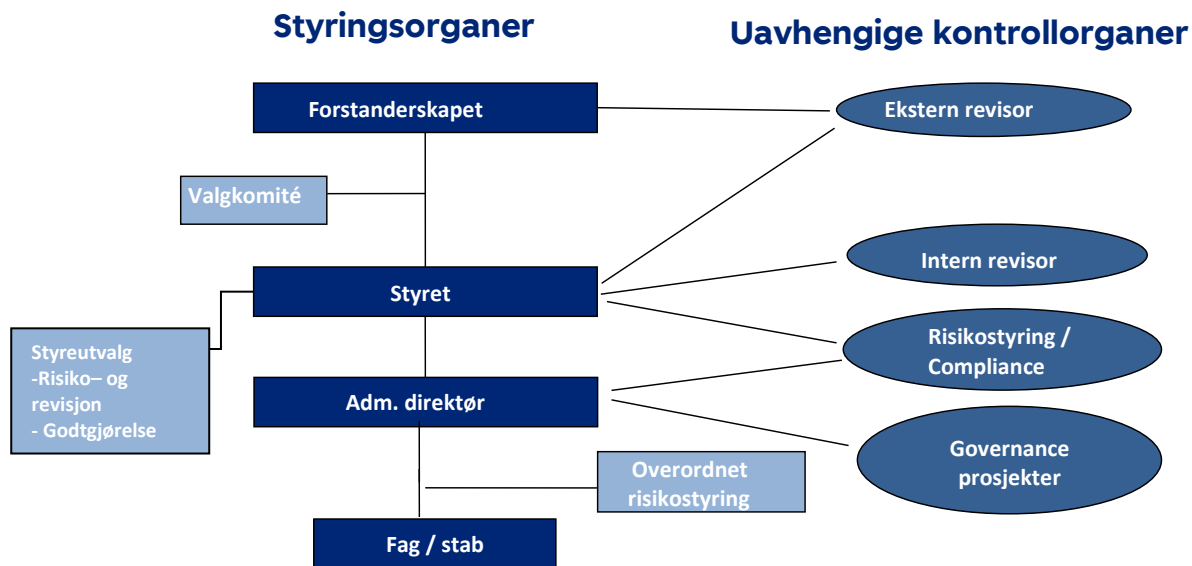
Styreinstruksen i SpareBank 1 Hallingdal Valdres slår fast at et styremedlem ikke må delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har slik betydning for egen del eller for noen nærstående at medlemmet må anses for direkte eller indirekte å ha personlig eller økonomisk særinteresse i saken. Det samme følger av de etiske retningslinjene og policy for interessekonflikter i SpareBank 1 Hallingdal Valdres. Den enkelte plikter selv å påse at han eller hun ikke er inhabil i behandlingen av en sak. Styret skal godkjenne avtaler mellom banken og et styremedlem eller til adm. direktør. Styret skal også godkjenne avtaler mellom banken og tredjemann, der et styremedlem eller adm. direktør måtte ha en særlig interesse. Styremedlemmer skal på eget initiativ opplyse om enhver interesse den enkelte eller vedkommende sine nærstående kan ha i avgjørelsen av et spørsmål. Med mindre styremedlemmet selv velger å fratre ved behandlingen eller avgjørelsen av en sak, skal styret beslutte om vedkommende skal fratre. Ved vurderingen skal det legges vekt på alle former for personlige, økonomiske eller andre interesser hos styremedlemmet og behovet for allmennhetens tillit til bankens virksomhet. Styrets vurderinger av habilitetsspørsmål skal protokolleres.

Gjennom etiske retningslinjer er det etablert varslingsplikt for alle ansatte hvis de direkte eller indirekte har en vesentlig interesse i en avtale som inngås med konsernets selskaper.

12. Risikostyring og internkontroll

Konsernets styringsstruktur bygger på konsernets visjon, mål, strategier og verdigrunnlag. Styring og kontroll omfatter alle prosesser og kontrolltiltak som er iverksatt av konsernets ledelse for å sikre en effektiv forretningsdrift, gjennomføring av konsernets strategier, etterlevelse av verdier, retningslinjer og samfunnsansvar.

For å skape økt trygghet for at interessegruppene mottar korrekt informasjon om forretningsmessige og økonomiske forhold har konsernet flere uavhengige kontrollorganer. Konsernets styrings- og kontrollorgan har dermed hver sine oppgaver og formål, der de ulike organenes roller og ansvar på øverste nivå er definert gjennom lovgivning, forskrifter og vedtekter.



Uavhengige kontrollorganer

Ekstern revisor:

Ekstern revisors hovedoppgave er å vurdere hvorvidt konsernets årsregnskap er avgitt i samsvar med lov og forskrifter. Videre skal ekstern revisor vurdere om formuesforvaltningen er ordnet på en betryggende måte og med forsvarlig kontroll. Ekstern revisor avgir beretning til forstanderskapet om disse forholdene. Ekstern revisor velges av forstanderskapet.

Ekstern revisor møter styret for å avgi sin vurdering på om arbeidet med avleggelse av årsregnskap og tilhørende vurderinger er gjennomført i tråd med gjeldende lover, forskrifter og regnskapsstandarder.

Intern revisor:

Selskapet er pålagt intern revisjon. Intern revisor skal overvåke risikoen og kvaliteten i virksomheten og påse at styringsprosessen er målrettet, effektiv og fungerer som forutsatt. Intern revisor er eksternt revisjonsselskap, og dette sikrer uavhengighet, kompetanse og kapasitet. Prosjektene rapporterer organisasjonsmessig til styret. Rapportene fra interne revisjonsprosjekter og anbefalinger over forbedringer i konsernets risikostyring blir kontinuerlig gjennomgått og implementert.

Ansvarlig for risikostyring:

Viser til policydokument og rollebeskrivelse for risikostyring.

Ansvarlig for compliance:

Viser til policydokument og rollebeskrivelse for compliance.

Styringsorganer

Adm. direktør:

Adm. direktør står for den daglige ledelsen av konsernets virksomhet og morselskapets virksomhet i tråd med lover, vedtekter, fullmakter og instruksjoner. Saker som etter konsernets forhold er av uvanlig art eller har stor betydning legges frem for styret. Adm. direktør kan imidlertid avgjøre en sak etter fullmakt fra styret eller i tilfeller der styrets beslutning ikke kan avvendes uten vesentlig ulempe for konsernet. Adm. direktør avgir kvartalsvis risikorapport til styret og en årlig rapport iht. internkontrollforskriften. Adm. direktør har styrelederrollen i tilhørende selskaper til morselskapet. Adm. direktør representerer morbanken på generalforsamlingene i datterselskapene og i selskaper hvor morbanken har eierinteresser.

Daglig leder i tilhørende selskaper:

Den daglige ledelsen i datterselskapene ivaretas av selskapets daglige leder. Daglig leder påser at virksomheten følger gjeldende lover, vedtekter, fullmakter og instruksjoner. Saker som etter selskapets forhold er av uvanlig art eller har stor betydning legges frem for styret. Daglig leder kan imidlertid avgjøre en sak etter fullmakt fra styret eller i tilfeller der styrets beslutning ikke kan avvendes uten vesentlig ulempe for selskapet. Daglig leder avgir kvartalsvis risikorapport til styret, og en årlig rapport iht. internkontrollforskriften.

Årsrapporten, konsernets rapport om kapitalkrav og risikostyring, Pilar 3-rapport, inneholder en beskrivelse av risikostyring, kapitalstyring og kapitalberegning.

Varsling:

Det er utarbeidet egne varslingsrutiner som dersom ansatte får kunnskap om forhold som er i strid med eksterne eller interne bestemmelser eller andre forhold som kan være med på å skade konsernets omdømme eller finansielle situasjon. Varslingsrutinene sikrer ivaretagelse av varsler med tanke på anonymitet når det er ønskelig og oppfølging av varslet.

13. Godtgjørelse til styret

Detaljert informasjon om kompensasjon og lån til styrets medlemmer fremgår i årsregnskapet. Godtgjørelsen fastsettes etterskuddsvis hvert år. Det er valgkomiteen som innstiller ovenfor forstanderskapet (regnskapsmøtet) som innstiller på godtgjørelse til konsernstyret. Forstanderskapet fastsetter styregodtgjørelsen. Styremedlemmene skal ikke ha andre oppgaver for konsernet i tillegg til styreverv i konsernet. Det utbetales ikke honorarer i tillegg til dette. Det utstedes ikke opsjoner til styrets medlemmer og godtgjørelsen skal ikke være resultatavhengig.

14. Godtgjørelse til ledende ansatte

Konsernets har etablert en godtgjørelsespolitikk som skal være i samsvar med konsernets overordnede mål, risikotoleranse og langsiktige interesser, og skal bidra til å fremme og gi incentiver til god styring av- og kontroll med konsernets risiko, motvirke for høy eller uønsket risikotaking, bidra til å unngå interessekonflikter og være i henhold til gjeldende lov og forskrift. Konsernets godtgjørelsespolitikk har særskilte regler for ledende ansatte, for andre ansatte og tillitsvalgte med arbeidsoppgaver av vesentlig betydning for foretakets risikoeksponering og for ansatte og tillitsvalgte med kontrolloppgaver, jf. Finansforetaksforskriften kap. 15, del I, som omhandler godtgjørelse for kredittinstitusjoner og verdipapirforetak.

Konsernet gjengir hovedretningslinjene i sin godtgjørelsespolitikk på egne nettsider.

Der utarbeidet instruks for godtgjørelsesutvalget.

15. Informasjon og kommunikasjon

Konsernet tilstreber en åpen og lik informasjonspolitikk ovenfor markedet. En oversiktlig, lett forståelig og rettidig informasjon underbygger tillitsforholdet mellom eiere, styret og ledelsen og sørger for at konsernets interessegrupper har en løpende mulighet til å vurdere og å forholde seg til konsernet samtidig. Konsernets informasjonspolitikk legger derfor vekt på en utstrakt dialog med ulike interessegrupper der åpenhet, forutsigbarhet og gjennomsiktighet settes i fokus.

Konsernet SpareBank1 Hallingdal Valdres legger videre vekt på at korrekt, relevant og samtidig informasjon om konsernets utvikling og resultater skal skape tillit overfor investormarkedet. Informasjon til markedet formidles gjennom utsendelse av kvartalsregnskap med kommentarer og årlige investorpresentasjoner. Konsernet publiserer ingen finansiell kalender for viktige fremtidige hendelser, men alle årsrapporter, kvartalsrapporter, pressemeldinger og presentasjoner finnes på www.sb1.no.

Informasjon til egenkapitalbevisere skal være lik og gjøres tilgjengelig for alle.

16. Overtakelse

SpareBank 1 Hallingdal Valdres er en selveiende institusjon som ikke kan bli overtatt av andre gjennom oppkjøp. Erverv av kvalifisert eierandel – jf. finansforetaksloven § 6-1 første ledd – skal forhåndsmelde dette til Finanstilsynet og ervervelsen er ikke gyldig uten godkjennelse fra departementet.

17. Revisor

Revisor fremlegger for ledelsen og styret en årsplan for gjennomføringen av revisjonsarbeidet. Det gjennomføres årlig en evaluering av revisjonsarbeidet mellom styreutvalg og ekstern revisor. Det er ikke fastsatt retningslinjer for ledelsens adgang til å benytte ekstern revisor til andre tjenester enn revisjon. Ved å

skille mellom finansiell revisjon og intern revisjon har konsernet en klar målsetting å holde rådgivningen fra ekstern revisor på et beskjedent nivå. Fordelingen mellom revisjon og rådgivning skal fremgå i orienteringen til forstanderskapet når honorar til revisor fastsettes.

Konsernet skal bruke felles ekstern revisor på alle virksomhetsområder for å sikre enhetlig rapportering. Styret får seg forelagt alle revisjonsbrev fra ekstern revisor. Styret har ett møte i året i forbindelse med årsregnskapet hvor den daglige ledelsen ikke er til stede. Det gjennomføres i tillegg et årlig fellesmøte med forstanderskapets leder, styrets leder og ekstern revisor, og hvor konsernets økonomisjef er til stede.

Ekstern revisor gir revisjonsutvalget en beskrivelse av hovedelementene i revisjonen foregående regnskapsår, herunder om det er identifisert vesentlige svakheter i bankens interne kontroll knyttet til regnskapsrapporteringsprosessen inklusive eventuelle forslag til forbedringer. I tillegg bekrefter revisor sin uavhengighet og opplyser om hvilke andre tjenester enn lovpliktig revisjon som er levert til foretaket i løpet av regnskapsåret.