

FÖRETAGSSTYRNING

Sparbank som associationsform kännetecknas av att verksamheten bedrivs utan enskilt vinstintresse. Sparbanken har inga ägare. Detta kommer till uttryck i sparbankslagen som anger att ändamålet för sparbankens verksamhet är "att, utan rätt för dess stiftare eller andra att få ta del av den vinst som kan uppkomma i rörelsen, främja sparsamhet genom att driva bankverksamhet i enlighet med bestämmelserna i sparbankslagen och lagen om bank- och finansieringsrörelse."

För sparbank föreligger ingen skyldighet att tillämpa den svenska koden för bolagsstyrning. Med hänsyn till sparbankens karaktär av publikt företag och med en verksamhet som i stor utsträckning bygger på förtroende har utformningen av sparbankens rutiner för styrning och kontroll av verksamheten skett med koden som förebild i tillämpliga delar.

Tillsättning av huvudmän, styrelse, revisorer och verkställande direktör

Som representanter för insättarna har sparbanken 24 huvudmän. Hälften av dessa väljs av Örnsköldsviks kommun, medan återstoden väljs av huvudmännen själva. Huvudmännen utövar sitt inflytande på sparbanksstämman, som är sparbankens högsta beslutande organ.

Uppgifter om de personer som valts till huvudmän i sparbanken och om mandattider för dessa återfinns under avsnittet huvudmän, styrelse och revisorer.

Sparbanksstämman beslutar om tillsättning av styrelse och revisorer för sparbanken med ledning av förslag som sparbankens valberedning tagit fram. Valberedningen är sparbanksstämmans organ för beredning av stämmans beslut i tillsättningsfrågor. Valberedningen utgörs av Ingvar Byström som ordförande samt ledamöterna Ann-Britt Åström och Anders Hellström. Det är valberedningens uppgift att komma med förslag till ledamöter i styrelsen samt förslag till arvode uppdelat mellan ordförande och övriga ledamöter.

Det ankommer på styrelsen att välja styrelseordförande om inte annat beslutas av sparbanksstämman. Likaså utser styrelsen verkställande direktör som under styrelsens inseeende ska leda verksamheten i sparbanken.

Styrelsens sammansättning och arbete

Sparbankens styrelse, som utses vid sparbanksstämma, består av 8 ledamöter och 1 suppleant. Av styrelsens ledamöter är 3 kvinnor. Enligt sparbankslagen ingår VD i bankens styrelse.

Uppgifter om de personer som ingår i sparbankens styrelse och mandattider för dessa återfinns under avsnittet huvudmän, styrelse och revisorer. Upplýsningar om ersättningar, övriga förmåner och pensionskostnader inklusive principerna härför avseende styrelsen och VD lämnas i not 10 till posten Allmänna administrationskostnader i resultaträkningen.

Styrelsen fastställer årligen en arbetsordning. Arbetsordningen reglerar rollfördelningen mellan styrelseordföranden och verkställande direktören, frekvensen och formerna för styrelsens sammanträden, rapportering till styrelsen, delegering samt utvärdering av styrelsens och verkställande direktörens arbete.

Styrelsens ordförande har en särställning inom styrelsen med särskilt ansvar för att styrelsens arbete är väl organiserat och bedrivs effektivt och att styrelsen fullgör sina uppgifter. Ordföranden ser bl. a till att styrelsen erhåller tillfredställande information och beslutsunderlag för sitt arbete, samt att styrelsen årligen gör en utvärdering av sitt och VD:s arbete. Härutöver gör ordföranden en egen utvärdering genom samtal med övriga styrelseledamöter.

De ärenden som behandlas i styrelsen följer i huvudsak av sparbankslagen och styrelsens arbetsordning. Styrelsens främsta uppgifter, förutom att utse styrelseordförande och VD, är att fastställa sparbankens strategi, verksamhetsplan och prognos inklusive kapitalbehov, följa den ekonomiska utvecklingen, fastställa års-/delårsbokslut, fastställa/ompröva policys/instruktioner för verksamheten, behandla kreditengagemang, samt som ett led i styrelsens ansvar för den interna kontrollen och riskhanteringen behandla rapporter härom.

Under året har styrelsen sammanträtt vid 11 tillfällen. Styrelsen har även genomfört ett styrelseseminarium kring strategifrågor och Basel III. Vid styrelsesammanträdena har bl. a behandlats års- och delårsbokslut, riskanalys, verksamhetsplan tre år framåt inklusive kapitalbehov, likviditets- och resultatprognos för kommande år, policys inom olika riskområden, delegeringsinstruktioner, större kreditengagemang, revisionsrapporter. Sparbankens VD har varit sekreterare i styrelsen.

Styrelsens ledamöter inklusive de senast tillträdna har genomgått en 2 dagars utbildning som omfattar de lagar/regler som gäller för en Sparbanksstyrelse. Utbildningen har även omfattat organisation/roller/ansvar samt rapportering och strategiskt arbete. Under året har styrelsen även genomgått en utbildning i kreditsäkerhet och riskhantering samt en utbildning om placeringar och finansiella produkter.

Internrevision

Internrevisionen arbetar på styrelsens uppdrag och granskar sparbankens interna styrning och kontroll. Dess granskning omfattar även att verksamhetens omfattning och inriktning överensstämmer med interna regler, samt utvärderar sparbankens organisation och arbetsprocesser.

Styrelsens kreditdelegation

Kreditdelegationen fattar beslut i kreditfrågor i enlighet med i delegeringsinstruktion fastställda beslutsramar. Besluten ska rapporteras till styrelsen vid nästkommande styrelsemöte. I kreditdelegationen ingick styrelsens ordförande Johan Sandström, styrelsens vice ordförande Lars Hörnell samt VD Thomas Edblad och/eller VVD Lennart Näsström.

Styrelsens Risk- och revisionsutskott

Utskottet har under året samlats till sex protokollförda möten som i huvudsak behandlat riskhantering/ riskanalys samt arbetet med internrevision, compliance och riskkontroll.