Instruks for administrerende direktør i Sandnes Sparebank

**Endelig fastsatt i styremøte 22.03.2024**

**Fremlagt for forstanderskapet 10.04.2024.**

1. Formål

Formålet med denne instruksen er å regulere administrerende direktørs oppgaver og ansvarsområder i konsernet Sandnes Sparebank. Instruksen må leses i sammenheng med bankens vedtekter og instruks for styret.

1. Forankring

Denne instruksen er basert på kravene i finansforetaksloven, bankens vedtekter, allmennaksjelovens regler om daglig leder og Norsk anbefaling om eierstyring og selskapsledelse (Corporate Governance).

Instruksen gjelder innenfor rammen av gjeldende lover og forskrifter.

1. Målgruppe

Administrerende direktør og styret.

Administrerende direktørs ansvar for den daglige ledelse

Administrerende direktør står for den daglige ledelse av banken og skal følge de retningslinjer og pålegg styret har gitt. Administrerende direktør har ansvar for at virksomheten i banken og konsernet er forankret i de overordnede strategier, forretningsplaner og målsettinger for Sandnes Sparebank fastsatt av styret. Virksomheten skal utøves i tråd med gjeldende lover og regler.

Administrerende direktør skal utøve sin funksjon i samsvar med gjeldende lovgivning, bankens vedtekter, vedtak i forstanderskap, samt instrukser, pålegg, retningslinjer og fullmakter som er gitt fra styret, herunder styreinstruksen.

Administrerende direktør har adgang til å delegere oppgaver innenfor den daglige ledelse til ansatte i banken. Ansvaret for den daglige ledelse kan imidlertid ikke delegeres. Administrerende direktør har ansvar for å påse at alle som utøver delegert myndighet har forutsetningene for dette og har tilstrekkelig kunnskap om de rammer, fullmakter og instrukser som foreligger.

5. Nærmere om administrerende direktørs oppgaver

Administrerende direktør skal sørge for å gjennomføre aktuelle saker som faller innunder den daglige ledelse av konsernet.

Administrerende direktør skal;

* holde styret løpende orientert om bankens stilling og drift
* utarbeide forslag til strategisk plan, herunder forretningsmessige mål, risikostrategier, policy og risikoprofil (risikotoleranse/appetitt) for virksomheten, og forankre disse i styret
* iverksette og følge opp vedtak fattet av styret
* sørge for at det er etablert en effektiv og hensiktsmessig organisasjon
* sørge for at banken har ansatte som samlet har kvalifikasjoner og erfaringer som trengs for at virksomheten i foretaket drives på forsvarlig måte
* etablere og gjennomføre forsvarlige styrings- og kontroll- og rapporteringsrutiner
* påse at konsernets situasjon med hensyn til egenkapital, kapitalforvaltning og likviditet/funding er forsvarlig
* sørge for at det etableres en effektiv og hensiktsmessig risikostyringsprosess og at styret til enhver tid er tilstrekkelig informert om konsernets risiko
* sørge for at prognosebehandling med redegjørelse for forutsetningene som ligger til grunn for prognosen forankres i styret
* sørge for at foretakets regnskap er i samsvar med lov og forskrifter, og at formuesforvaltningen er ordnet på en betryggende måte
* være kontaktperson for banken overfor offentlige myndigheter, investorer/eiere, Oslo Børs og andre relevante aktører
* fremme forslag overfor styret om endring av oppstilte mål, rammer og retningslinjer ved behov
* sørge for at virksomheten utøves i samsvar med lover, forskrifter, standarder og regulatoriske forventninger
* sørge for at det blir fastsatt instrukser som angir de ansattes arbeidsoppgaver og ansvarsforhold, samt rapporterings- og saksbehandlingsregler

6. Nærmere om administrerende direktørs myndighet

Administrerende direktør har myndighet til å ta beslutninger i alle saker som hører inn under driften av banken og konsernet, og som ikke etter lov, instruks eller retningslinjer skal behandles av styret.

Administrerende direktør kan ikke treffe avgjørelse i saker som etter bankens forhold er av uvanlig art eller stor betydning. Slike saker kan administrerende direktør bare avgjøre dersom styret i det enkelte tilfelle har gitt ham myndighet til det, eller dersom styrets beslutning ikke kan avventes uten vesentlig ulempe forbanken. Styret skal snarest underrettes om avgjørelsen.

Administrerende direktør har signaturrett.

7. Forholdet til styret

Administrerende direktør skal holde styret underrettet om alt som er av vesentlig betydning for konsernets virksomhet, og skal minst hver måned, i møte eller skriftlig, gi styret underretning om bankens virksomhet, stilling og resultatutvikling.

Administrerende direktør har rett og plikt til å delta i styrets behandling av saker og til å uttale seg, med mindre annet følger av reglene om inhabilitet eller er bestemt av styret i den enkelte sak. Administrerende direktør kan kreve at styret behandler en bestemt sak.

Administrerende direktør skal gjennomføre årlig internkontroll i henhold til de retningslinjer styret har fastsatt, og fremlegge resultatet for styret.

Styret kan til enhver tid kreve at administrerende direktør gir styret en nærmere redegjørelse om bestemte saker.

Administrerende direktør skal forberede årlig plan for styrets arbeid og møteplan.

Administrerende direktør skal etter avtale med styrets leder sende ut innkalling til styremøter. Innkalling skal sendes innen rimelig tid før styremøtet. Kortere tidsfrister kan gis dersom særlige grunner foreligger.

Administrerende direktør skal i samråd med styrets leder forberede alle punkter på innkallingen til styremøtene, inkludert all relevant bakgrunnsdokumentasjon som skal gjøres tilgjengelig for styremedlemmene.

8. Habilitet og interessekonflikter

Administrerende direktør har en selvstendig plikt til å vurdere sin egen habilitet ved utøvelse av stillingen.

Administrerende direktør må ikke påta seg eksterne styreverv eller utøve næringsvirksomhet i strid med konsernets etiske regler, styringsdokument for interessekonflikter eller gjeldende lovgivning. Eksterne styreverv som kan innehas innenfor den gjeldende lovgivningen skal godkjennes av styrets leder på vegne av styret. Ved tvil skal saken forelegges det samlede styret.

Administrerende direktør må ikke delta i behandlingen eller avgjørelsen av spørsmål som har slik særlig interesse for egen del eller for noen nærstående, at vedkommende må anses for å ha en fremtredende personlig eller økonomisk særinteresse i saken. Som inhabilitetsgrunn regnes også særlig tilknytning til en offentlig eller privat institusjon som har fremtredende særinteresse i det spørsmålet som behandles. Administrerende direktør skal før saken blir behandlet si fra om dette til styret og skal avstå fra den videre behandlingen av saken.

Administrerende direktør skal videre umiddelbart gi styret skriftlig melding dersom han direkte eller indirekte har en ikke uvesentlig interesse i en transaksjon eller avtale som involverer banken eller andre foretak i konsernet. Denne plikten gjelder uavhengig av om administrerende direktør anses inhabil i forhold til deltakelse i saken.

Styret skal godkjenne avtaler mellom foretaket og et styremedlem eller daglig leder. Styrets skal også godkjenne avtaler mellom foretaket og tredjepart der et styremedlem eller daglig leder må anses å ha særlig interesse.

Administrerende direktør er å anse som primærinnsider, og enhver handel av administrerende direktør direktør eller nærstående i finansielle instrumenter utstedt av banken skal meldes til Oslo Børs.

9. Fastsettelse og endringer av instruksen

Instruksen og eventuelle endringer av denne fastsettes av styret med vanlig flertall.