Redegørelse vedrørende anbefalinger for god selskabsledelse



Vedrørende regnskabsår 2016

SPAREKASSEN
for Nørre Nebel og Omegn

Indledning:

Danske pengeinstitutter skal redegøre for, hvorledes de forholder sig til

- Anbefalingerne for god selskabsledelse fra Komitéen for god selskabsledelse (i det følgende Anbefalingerne)

Pengeinstitutterne skal anvende følg eller forklar-princippet ved udarbejdelsen af redegørelsen. Følg eller forklar-princippet

- Indebærer, at pengeinstitutterne enten skal følge Anbefalingerne eller forklare, hvorfor Anbefalingerne, helt eller delvist ikke følges
- Lægger op til, at det må bero på det enkelte selskabs egne forhold i hvilket omfang Anbefalingerne følges, eller hvorvidt dette ikke er hensigtsmæssigt eller ønskeligt.

Sparekassen er et lille pengeinstitut med en enkel og gennemskuelig organisation. Sparekassen har taget stilling til anbefalingerne og redegjort for disse i nedenstående.

Redegørelsen vedrører regnskabsåret 2016

Anbefaling	**Selskabet følger/-følger ikke**	**Forklaring:**
1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter		
1.1. Dialog mellem selskab, aktionærer og øvrige interessenter		
1.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen sikrer en løbende dialog mellem selskabet og aktionærerne, således at aktionærerne får relevant indsigt i selskabets potentiale og politikker, og bestyrelsen kender aktionærernes holdninger, interesser og synspunkter i relation til selskabet.	Anbefalingen følges delvis	Sparekassen er en indskyder sparekasse. Indskyderne vælger repræsentantskabet, der er sparekassens øverste myndighed. Der afholdes årligt repræsentantskabsmøde i marts og et halvårsmøde i september. Oplysninger til indskydere formidles via hjemmeside og regnskabsrapportering.
1.1.2. Det anbefales, at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets forhold til dets interessenter, herunder aktionærer og andre investorer, samt sikrer, at interessenternes interes-	Anbefaling følges	

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
ser respekteres i overensstemmelse med selskabets politikker herom.		
1.1.3. Det anbefales, at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.	Anbefalingen følges ikke	Sparekassen offentliggør i henhold til gældende regnskabsregler en årsrapport og en halvårsrapport. Sparekassen finder, at offentliggørelse af årsrapport og halvårsrapporter giver en tilstrækkelig indsigt i sparekassens regnskabsforhold.
1.2. Generalforsamling		
1.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen ved tilrettelæggelse af selskabets generalforsamling planlægger afviklingen, så den understøtter aktivt ejerskab.	Anbefaling følges	Repræsentantskabet er sparekassens øverste myndighed, der afholdes derfor ikke generalforsamlinger, men repræsentantskabsmøder.
1.2.2. Det anbefales, at der i fuldmagter til brug for generalforsamlingen gives aktionærerne mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.	Anbefaling følges	
1.3. Overtagelsesforsøg		
1.3.1. Det anbefales, at selskabet etablerer en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg, der vedrører perioden fra bestyrelsen får begrundet formodning om, at et overtagelsestilbud vil blive fremsat. Beredskabsproceduren bør fastsætte, at bestyrelsen afholder sig fra uden generalforsamlingens godkendelse at imødegå et overtagelsesforsøg ved at træffe dispositioner, som reelt afskærer aktionærerne fra at tage stilling til overtagelsesforsøget.	Anbefalingen følges ikke	Sparekassen følger ikke anbefalingen, idet bestyrelsen finder, at en egentlig beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg vil være unødvendig, da sparekassen er en selvejende institution og overtagelsesforsøg derfor ikke umiddelbart kan finde sted.
2. Bestyrelsens opgaver og ansvar		
2.1 Overordnede opgaver og ansvar		
2.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt tager stilling til de forhold, der	Anbefaling følges	

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
skal indgå i bestyrelsens varetagelse af sine opgaver.		
2.1.2. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt tager stilling til selskabets overordnede strategi med henblik på at sikre værdiskabelsen i selskabet.	Anbefalingen følges	
2.1.3. Det anbefales, at bestyrelsen påser, at selskabet har en kapital- og aktiestruktur, som understøtter, at selskabets strategi og langsigtede værdiskabelse er i aktionærernes og selskabets interesse samt redegør herfor i ledelsesberetningen i selskabets årsrapport og/eller på selskabets hjemmeside.	Anbefalingen følges	
2.1.4. Det anbefales, at bestyrelsen årligt gennemgår og godkender retningslinier for direktionen, og herunder fastlægger krav til direktionens rettidige, præcise og tilstrækkelige rapportering til bestyrelsen.	Anbefalingen følges	
2.1.5. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter direktionens sammensætning og udvikling, risici og succesionsplaner.	Anbefaling følges	
2.1.6. Det anbefales, at bestyrelsen årligt drøfter selskabets aktiviteter for at sikre en for selskabet relevant mangfoldighed i selskabets ledelses-niveauer, herunder fastsætte konkrete mål og i ledelsesberetningen i selskabets årsrapport og/eller på selskabets hjemmeside redegør for såvel sin målsætning som status for opfyldelsen heraf.	Anbefalingen følges	
2.2. Samfundsansvar		
2.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets samfundsansvar.	Anbefalingen følges delvis	Sparekassens forretningsmodel, tager udgangspunkt i vores forankring i lokalsamfundet. Vi ønsker at være et ansvarligt og værdiskabende pengeinstitut og arbejder bevidst på at skabe de bedste resultater for såvel vores kunder, lokalsamfund og os selv som pengeinstitut. Bestyrelse har ikke vedtaget en decideret politik for samfundsansvar, da arbejdet med at skabe værdi for samfundet sker dagligt som en del af vores forretningsmodel.

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
2.3. Formanden og næstformanden for bestyrelsen		
2.3.1. Det anbefales, at der vælges en næstformand for bestyrelsen, som fungerer i tilfælde af formandens forfald, og i øvrigt er en effektiv sparringspartner for formanden.	Anbefalingen følges	
2.3.2. Det anbefales, at hvis bestyrelsen undtagelsesvis anmoder bestyrelsesformanden om at udføre særlige driftsopgaver for selskabet, herunder kortvarigt at deltage i den daglige ledelse, bør der foreligge en bestyrelsesbeslutning herom, der sikrer, at bestyrelsen bevarer den uafhængige, overordnede ledelse og kontrolfunktion. Beslutninger om formandens deltagelse i den daglige ledelse og den forventede varighed heraf bør oplyses i en selskabsmeddelelse.	Anbefalingen følges	
3. Bestyrelsens sammensætning og organisering		
3.1. Sammensætning		
3.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen årligt redegør for • hvilke kompetencer bestyrelsen skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, • sammensætningen af bestyrelsen, samt • de enkelte medlemmers særlige kompetencer.	Anbefalingen følges	
3.1.2. Det anbefales, at bestyrelsens udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen gennemføres ved en grundig og for bestyrelsen transparent proces, der er godkendt af den samlede bestyrelse. Ved vurderingen af sammensætningen og indstilling af nye kandidater skal der tages hensyn til behovet for fornyelse og til behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. alder, international erfaring og køn.	Anbefalingen følges	
3.1.3. Det anbefales, at der sammen med indkaldelsen til generalforsamling, hvor valg til bestyrelsen er på dagsordenen, udover det i lovgivningen fastlagte udsendes en beskrivelse af de opstillede kandidaters kompetencer med oplysning om kandidaternes • øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive	Anbefalingen følges delvist	Indkaldelsen til repræsentantskabsmøde udformes, således at den giver mulighed for at danne sig et billede af de emner, der skal behandles. Af indkaldelsen til repræsentantskabsmødet fremgår, hvilke bestyrelsesmedlemmer der er på valg, og om der ønskes

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
ledelsesudvalg, i udenlandske virksomheder • krævende organisationsopgaver, og at det oplyses, • om kandidater til bestyrelsen anses for uafhængige.		genvalg. Indkaldelse til repræsentantskabsmøde sker med mindst 2 ugers varsel.
3.1.4. Det anbefales, at selskabet i vedtægterne fastsætter en aldersgrænse for medlemmerne af bestyrelsen	Anbefalingen følges	
3.1.5. Det anbefales, at de generalfor-samlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling.	Anbefalingen følges ikke	Anbefalingen følges ikke, idet bestyrelsen vurderer, at den nuværende valgordning sikrer kontinuitet og stabilitet i bestyrelsesarbejdet. Valgperioden for repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer er i vedtægterne fastsat til 4 år med mulighed for genvalg.
3.2. Bestyrelsens uafhængighed		
3.2.1. Det anbefales, at mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige, således at bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser. For at være uafhængig må den pågældende ikke: • være eller inden for de seneste 5 år have været medlem af direktionen eller ledende medarbejder i selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab, • indenfor de seneste 5 år have modtaget større vederlag fra selskabet/koncernen, et datterselskab eller et associeret selskab i anden egenskab end som medlem af bestyrelsen, • repræsentere en kontrollerende aktionærs interesser, • inden for det seneste år have haft en væsentlig forretningsrelation (f.eks. personlig eller indirekte som partner eller ansat, aktionær, kunde, leverandør eller ledelsesmedlem i selskaber med tilsvarende forbindelse) med selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab, • være eller inden for de seneste 3 år have været ansat eller partner hos ekstern revisor, • være direktør i et selskab, hvor der er krydsende ledelsesrepræsentation med selskabet, • have været medlem af bestyrelsen i mere end 12 år, eller • være i nær familie med personer, som ikke betragtes som uafhængige.	Anbefalingen følges	Bestyrelsen lægger vægt på kontinuitet i bestyrelsesarbejdet, men er samtidig opmærksom på betydningen af uafhængighed. Bestyrelsen har i 2016 bestået af seks repræsentantskabsvalgte medlemmer, hvoraf de 5 har været uafhængige. 1 bestyrelsesmedlem har været medlem af bestyrelsen mere end 12 år og betragtes derfor ikke som uafhængig.

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
3.3. Bestyrelsesmedlemmer og antallet af andre ledelseshverv		
3.3.1. Det anbefales, at hvert enkelt medlem af bestyrelsen vurderer, hvor meget tid det er nødvendigt at bruge på det pågældende arbejde, således at vedkommende ikke påtager sig flere hverv end, at hvert enkelt hverv kan udføres på en for selskabet tilfredsstillende vis.	Anbefalingen følges	
3.3.2. Det anbefales, at ledelsesberetningen udover det i lovgivningen fastlagte indeholder følgende oplysninger om medlemmerne af bestyrelsen: • den pågældendes stilling • den pågældendes alder og køn • om medlemmet anses for uafhængigt • tidspunktet for medlemmets indtræden i bestyrelsen, • udløbet af den aktuelle valgperiode • den pågældendes øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i udenlandske virksomheder samt • krævende organisationsopgaver, og • det antal aktier, optioner, warrants og lignende i selskabet og de med selskabet koncernforbundne selskaber, som medlemmet ejer, samt de ændringer i medlemmets beholdning af de nævnte værdipapirer, som er indtrådt i løbet af regnskabsåret.	Anbefalingen følges	.
3.4. Ledelsesudvalg (eller -komitéer)		
3.4.1. Det anbefales, at selskabet på selskabets hjemmeside offentliggør: • ledelsesudvalgenes kommissorier • udvalgenes væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i hvert udvalg, samt • navnene på medlemmerne af det enkelte ledelsesudvalg, herunder udvalgenes formænd, samt oplysning om, hvem der er de uafhængige medlemmer, og hvem der er medlemmer med særlige kvalifikationer.	Anbefalingen følges ikke	Bestyrelsen har ikke nedsat udvalg. Behovet for nedsættelse af udvalg vurderes løbende, men det er set i forhold til sparekassens forretningsmodel, størrelse og kompleksitet ikke indtil videre fundet aktuelt. Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned, og bestyrelsen lægger stor vægt på, at så mange medlemmer som muligt deltager i møderne, og deltagelse i bestyrelsesarbejdet og møderne evalueres i bestyrelsen i forbindelse med de årlige kompetence evalueringer.
3.4.2. Det anbefales, at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.	Anbefalingen følges ikke	Se forklaring til 3.4.1.

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
3.4.3. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et egentligt revisionsudvalg, der sammensættes således, at • formanden for bestyrelsen ikke er formand for revisionsudvalget, og at • udvalget tilsammen råder over en sådan sagkundskab og erfaring, at det har en opdateret indsigt i og erfaring med finansielle forhold samt regnskabs- og revisionsforhold i selskaber, der har aktier optaget til handel på et reguleret marked.	Anbefalingen følges ikke	Det ikke mere et lovkrav, at en sparekasse af vores størrelse har et revisionsudvalg. hvorfor revisionsudvalget er nedlagt d. 27.10.2016 Revisionsudvalgets tidligere opaver varestages nu af bestyrelsen jvf. ledelsesberetningen 2016.
3.4.4. Det anbefales, at revisionsudvalget inden godkendelsen af årsrapporten og anden finansiel rapportering overvåger og rapporterer til bestyrelsen om: • regnskabspraksis på de væsentligste områder • væsentlige regnskabsmæssige skøn • transaktioner med nærtstående parter, og • usikkerhed og risici, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år.	Anbefalingen følges ikke	Se forklaring til 3.4.3
3.4.5. Det anbefales, at revisionsudvalget: • årligt vurderer behovet for en intern revision, og i givet fald, fremkommer med anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af en eventuel intern revision, og den interne revisions budget, og • overvåger direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.	Anbefalingen følges ikke	Se forklaring til 3.4.3
3.4.6. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et nomineringsudvalg, der har bestyrelsesformanden som formand og som mindst har følgende forberedende opgaver: • beskrive de kvalifikationer, der kræves i bestyrelsen og direktionen og til en given post, og angive hvilken tid, der skønnes at måtte afsættes til varetagelse af posten samt vurdere den kompetence, viden og erfaring, der findes i de to ledelsesorganer • årligt vurdere bestyrelsens og direktionens struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt anbefale bestyrelsen eventuelle ændringer • årligt vurdere de enkelte ledelsesmedlemmers kompetence, viden og erfaring samt rapportere til bestyrelsen herom, • overveje forslag fra relevante personer, herunder aktionærer og medlemmer af bestyrelsen og direktionen, til kandidater til bestyrelsen og direktionen, og • foreslå bestyrelsen en handlingsplan for den fremtidige sammensætning af bestyrelsen,	Anbefaling en følges ikke	Se forklaringen til 3.4.1.

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
herunder forslag til konkrete ændringer.		
3.4.7. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et vederlagsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver: • indstille vederlagspolitikken (herunder "Overordnede retningslinjer for incitaments-aflønning") for bestyrelsen og direktionen til bestyrelsens godkendelse forud for general-forsamlingens godkendelse, • fremkomme med forslag til bestyrelsen om vederlag til medlemmer af bestyrelsen og direktionen samt sikre, at vederlaget er i overensstemmelse med selskabets vederlagspolitik og vurderingen af den pågældendes indsats. Udvalget skal have viden om det samlede vederlag, som medlemmer af bestyrelsen og direktionen oppebærer fra andre virksomheder i koncernen, og • indstille en vederlagspolitik, der generelt gælder i selskabet.	Anbefaling følges ikke	Se forklaringen til 3.4.1.
3.4.8. Det anbefales, at et vederlagsudvalg undgår at anvende samme eksterne rådgivere som direktionen i selskabet.	Anbefaling følges ikke	Se forklaring til 3.4.1.
3.5. Evaluering af arbejdet i bestyrelsen og i direktionen		
3.5.1. Det anbefales, at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure, hvor den samlede bestyrelses og de individuelle medlemmers bidrag og resultater samt samarbejde med direktionen årligt evalueres. Væsentlige ændringer afledt af evalueringen bør oplyses i ledelsesberetningen eller på selskabets hjemmeside.	Anbefalingen følges delvis	Sparekassen følger Finanstilsynets regler om årlig selvevaluering af bestyrelsen. Finanstilsynet stiller ikke krav om, at selvevalueringen eller resultatet heraf skal offentliggøres.
3.5.2. Det anbefales, at bestyrelsen i forbindelse med forberedelsen af generalforsamlingen overvejer, hvorvidt antallet af medlemmer er hensigtsmæssigt i forhold til selskabets behov. Herunder skal det sikres, at der kan foregå en konstruktiv debat og effektiv beslutningsproces, hvor alle medlemmer har mulighed for at deltage aktivt.	Anbefalingen følges	
3.5.3. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte klare kriterier.	Anbefalingen følges	

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
3.5.4. Det anbefales, at direktionen og bestyrelsen fastlægger en procedure, hvorefter deres samarbejde årligt evalueres ved en formaliseret dialog mellem bestyrelsesformanden og den administrerende direktør, samt at resultatet af evalueringen forelægges for bestyrelsen.	Anbefalingen følges.	
4. Ledelsens vederlag		
4.1. Vederlagspolitikkens form og indhold		
4.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen udarbejder en klar og overskuelig vederlagspolitik for bestyrelsen og direktionen, der indeholder • en detaljeret beskrivelse af de vederlagskomponenter, som indgår i vederlæggelsen af bestyrelsen og direktionen • en begrundelse for valget af de enkelte vederlagskomponenter, og • en beskrivelse af de kriterier, der ligger til grund for balancen mellem de enkelte vederlagskomponenter. Vederlagspolitikken bør godkendes på generalforsamlingen og offentliggøres på selskabets hjemmeside.	Anbefalingen følges.	
4.1.2. Det anbefales, at der, hvis vederlagspolitikken indeholder variable komponenter, • fastsættes grænser for de variable dele af den samlede vederlæggelse • sikres en passende og afbalanceret sammensætning mellem ledelsesaflønning, påregnelige risici og værdiskabelsen for aktionærerne på kort og lang sigt • er klarhed om resultatkriterier og målbarhed for udmøntning af variable dele • er kriterier, der sikrer, at hel eller delvis optjening af en variabel del af en vederlagsaftale strækker sig over mere end et kalenderår, og • indgås en aftale, der giver selskabet ret til i helt særlige tilfælde at kræve hel eller delvis tilbagebetaling af variable lønandele, der er udbetalt på grundlag af oplysninger, der efterfølgende dokumenteres fejlagtige.	Anbefalingen følges.	

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
4.1.3. Det anbefales, at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktieoptioner- eller tegningsoptioner.	Anbefalingen følges ikke	Sparekassen er ikke et aktieselskab, hvorfor anbefalingen ikke er relevant.
4.1.4. Det anbefales, at hvis der anvendes aktiebaseret aflønning, skal programmerne være revolverende, d.v.s. tildeles periodisk og bør have en løbetid på mindst 3 år efter tildelingen.	Anbefalingen følges ikke	Sparekassen er ikke et aktieselskab, hvorfor anbefalingen ikke er relevant.
4.1.5. Det anbefales, at aftaler om fratrædelsesgodtgørelse maksimalt udgør en værdi, der svarer til de sidste to års vederlag.	Anbefalingen følges	
4.2. Oplysning om vederlagspolitikken		
4.2.1. Det anbefales, at selskabets vederlagspolitik og dens efterlevelse årligt forklares og begrundes i formandens beretning på selskabets generalforsamling.	Anbefalingen følges	
4.2.2. Det anbefales, at aktionærerne på generalforsamlingen godkender forslag til vederlag til bestyrelsen for det i gangværende regnskabsår.	Anbefalingen følges delvis	På sparekassens repræsentantskabsmøde fremlægges eventuelle ændringer af bestyrelsens honorar.
4.2.3. Det anbefales, at der i årsrapporten gives oplysning om det samlede vederlag, hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen modtager fra selskabet og andre selskaber i koncernen, herunder oplysninger om fastholdelses- og fratrædelses-ordningers væsentligste indhold, og at der redegøres for sammenhængen med vederlagspolitikken.	Anbefalingen følges	
5. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision		
5.1. Identifikation af risici og åbenhed om yderligere relevante oplysninger		
5.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen tager stilling til og i ledelsesberetningen redegør for de væsentligste strategiske og forretningsmæssige risici, risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsen samt for selskabets risikostyring.	Anbefalingen følges	

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
5.2. Whistleblower-ordning		
5.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen beslutter, hvorvidt der skal etableres en whistleblower-ordning med henblik på at give mulighed for en hensigtsmæssig og fortrolig rapportering af alvorlige forseelser eller mistanke herom.	Anbefalingen følges	
5.3. Kontakt til revisor		
5.3.1. Det anbefales, at bestyrelsen sikrer en regelmæssig dialog og informationsudveksling mellem revisor og bestyrelsen, herunder at bestyrelsen og revisionsudvalget mindst en gang årligt mødes med revisor uden, at direktionen er til stede. Tilsvarende gælder for den interne revisor, hvis der er en sådan.	Anbefalingen følges ikke	Se forklaring til 3.4.3 Bestyrelsen vil fremover have mindst et årligt møde med revisor uden,at direktøren er til stede.
5.3.2. Det anbefales, at revisions-aftalen og det tilhørende revisions-honorar aftales mellem bestyrelsen og revisor på baggrund af en indstilling fra revisionsudvalget.	Anbefalingen følges ikke	Se forklaring til 3.4.3