

# Redegørelse vedrørende Finans Danmarks ledelseskodex



Vedrørende regnskabsår 2019

**Indledning:**

Danske pengeinstitutter skal redegøre for, hvorledes de forholder sig til

- Finansrådets ledelseskodex (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 gennemsigelig organisation. Sparekassen har taget stilling til anbefalingerne og redegjort for disse i nedenstående.

Redegørelsen vedrører regnskabsåret 2019

| Anbefaling                                                                                                                                                                                                                  | Selskabet følger/-følger ikke | Forklaring                                                                                                                                                                                                                           |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <i>Generelle anbefalinger</i>                                                                                                                                                                                               |                               |                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>1. Finansrådet anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.                                                                                    | Anbefalingen følges           | Redegørelse vedrørende anbefalingerne for god selskabsledelse er offentliggjort på sparekassens hjemmeside <a href="http://www.sparnebel.dk/om-os/politikker">www.sparnebel.dk/om-os/politikker</a> og redegørelser                  |
| <b>2. Finansrådet anbefaler</b> medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdscodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse. | Anbefalingen følges           | Det er sparekassens vision, at sparekassen inden for sit markedsområde skal være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private og erhvervsvirksomheder.<br><br>Sparekassen ønsker at have en værdiskabende rolle i forhold til |

| Anbefaling                                                                                                                                                                                                                    | Selskabet følger/-følger ikke | Forklaring                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                                                                                                                                                                               |                               | kunder, medarbejdere og andre interessenter.<br><br>Værdigrundlag<br>Sparekassen bygger på følgende grundlæggende værdier: <ul style="list-style-type: none"> <li>• Lokalt selvstændigt pengeinstitut</li> <li>• Troværdig</li> <li>• Faglig kompetent</li> <li>• Markedsorienteret</li> </ul>                                                                                                                                                                              |
| <i>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</i>                                                                                                                                                                     |                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>3. Finansrådet anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.                          | Anbefalingen følges delvis    | Sparekassens bestyrelse drøfter indgående bestyrelsens samlede kompetencer bl.a. indgår resultatet af bestyrelsens årlige selvevaluering og på baggrund heraf defineres ønsker til evt. nye bestyrelsesmedlemmers kompetencer, således at såvel kollektive som individuelle kompetencekrav til bestyrelsen kan opfyldes.<br><br>Processen er ikke beskrevet og der inddrages ikke ekstern kompetence, men bestyrelsen finder, at den praksis der anvendes er tilstrækkelig. |
| <b>4. Finansrådet anbefaler</b> , at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger. | Anbefalingen følges           | Der kan iflg. vedtægterne vælges personer uden for repræsentantskabet til bestyrelsen.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <i>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</i>                                                                                                                                                           |                               |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>5. Finansrådet anbefaler</b> , at bestyrelsesmedlemmer snarest muligt og senest 6 måneder                                                                                                                                  | Anbefalingen følges           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

| Anbefaling                                                                                                                                                                                                                                                             | Selskabet følger/-følger ikke | Forklaring                                                                                                                                                                                                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| efter tiltrædelse påbegynder et uddannelsesforløb i bankdrift, medmindre bestyrelsesmedlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.                               |                               |                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>6. Finansrådet anbefaler</b> , at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.                             | Anbefalingen følges           |                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</i>                                                                                                                                                                                             |                               |                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>7. Finansrådet anbefaler</b> , at hvert enkelt bestyrelsesmedlem årligt foretager en evaluering af sit arbejde i bestyrelsen. Bestyrelsesmedlemmet skal som led i evalueringen udfylde et evalueringsskema, der berører både ledelsesmæssige og banktekniske emner. | Anbefalingen følges           |                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</i>                                                                                                                                                                                           |                               |                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>8. Finansrådet anbefaler</b> , at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.                                                                 | Anbefalingen følges           |                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>9. Finansrådet anbefaler</b> , at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.                                                                             | Anbefalingen følges           |                                                                                                                                                                                                                        |
| <i>Øvrige anbefalinger</i>                                                                                                                                                                                                                                             |                               |                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>10. Finansrådet anbefaler</b> , at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.                                                          | Anbefalingen følges ikke      | Bestyrelsen har i 2019 afholdt 12 møder.<br><br>Mødedeltagelsen har været over 95 %. Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet. |

| Anbefaling                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | Selskabet følger/-følger ikke | Forklaring                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <p><b>11. Finansrådet anbefaler</b>, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Anbefalingen følges           | <p>Sparekassen er ikke underlagt lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter, der alene gælder for de største finansielle virksomheder, såkaldt signifikante finansielle virksomheder (SIFI'er)</p> <p>Sparekassens bestyrelse og de enkelte medlemmer er opmærksomme på vigtigheden af, at de enkelte bestyrelsesmedlemmer skal forholde sig til, om de har den nødvendige tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem. Heri indgår at forholde sig til loftet for antal ledelsesposter. Ovennævnte fremgår af årsrapporten.</p> |
| <p><b>12. Finansrådet anbefaler</b>, at medlemsvirksomheder skal have fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører. Medlemsvirksomhederne bør blandt andet stille krav til sammensætningen af de teams, som eksterne revisorer bruger, så det sikres, at der er mindst to erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder. For at være en erfaren revisor skal vedkommende have gennemført efteruddannelse målrettet pengeinstitutområdet samt have deltaget i revision af en bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum 3 år.</p> | Anbefalingen følges           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |