

# Redegørelse vedrørende Finans Danmarks ledelseskodex

SPAREKASSEN

SPAREKASSE

Vedrørende regnskabsår 2023

### Indledning:

Danske pengeinstitutter skal redegøre for, hvorledes de forholder sig til

- Finans Danmarks 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 gennemskuelig organisation. Sparekassen har taget stilling til anbefalingerne og redegjort for disse i nedenstående.

Redegørelsen vedrører regnskabsåret 2023

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring
<i>Generelle anbefalinger</i>		
<b>1. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitèen for god Selskabsledelse.	Anbefalingen følges	Redegørelse vedrørende anbefalingerne for god selskabsledelse er offentliggjort på sparekassens hjemmeside <a href="http://www.sparnebel.dk/om-os/regnskab">www.sparnebel.dk/om-os/regnskab</a> og redegørelser
<b>2. Finans Danmark anbefaler</b> medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggør et adfærdskodeks (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.

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
		<p>Sparekassen ønsker at have en værdiskabende rolle i forhold til kunder, medarbejdere og andre interessenter.</p> <p>Værdigrundlag</p> <p>Sparekassen bygger på følgende grundlæggende værdier:</p> <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>		
<p><b>3. Finans Danmark anbefaler</b>, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.</p>	<p>Anbefalingen følges delvis</p>	<p>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.</p> <p>Processen er ikke beskrevet og der inddrages ikke ekstern kompetence, men bestyrelsen finder, at den praksis der anvendes er tilstrækkelig.</p>
<p><b>4. Finans Danmark 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.</p>	<p>Anbefalingen følges</p>	<p>Der kan iflg. vedtægterne vælges personer uden for repræsentantskabet til bestyrelsen.</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
<i>Anbefalinger <b>vedrørende</b> uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</i>		
<p><b>5. Finans Danmark anbefaler</b>, at bestyrelsesmedlemmer snarest muligt og senest 6 måneder efter tiltrædelse påbegynder et uddannelsesforløb i bankdrift, medmindre bestyrelsesmedlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	Anbefalingen følges	
<p><b>6. Finans Danmark anbefaler</b>, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	Anbefalingen følges	
<i>Anbefaling <b>vedrørende</b> evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</i>		
<p><b>7. Finans Danmark 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.</p>	Anbefalingen følges	
<i>Anbefalinger <b>vedrørende</b> samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</i>		
<p><b>8. Finans Danmark anbefaler</b>, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.</p>	Anbefalingen følges	
<p><b>9. Finans Danmark anbefaler</b>, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.</p>	Anbefalingen følges	

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
<i>Øvrige anbefalinger</i>		
<p><b>10. Finans Danmark anbefaler</b>, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgmøder.</p>	<p>Anbefalingen Følges ikke</p>	<p>Bestyrelsen har i 2023 afholdt 12 møder. Mødedeltagelsen har været 96 %. Fraværet skyldes hovedsageligt sygdom. Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmers deltagelse i bestyrelsesarbejdet.</p>
<p><b>11. Finans Danmark anbefaler</b>, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	<p>Anbefalingen følges</p>	<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.</p> <p>Ovennævnte fremgår af årsrapporten.</p>
<p><b>12. Finans Danmark 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>	<p>Anbefalingen følges</p>	