

Skema rapportering – maj 2013 anbefalingerne

Komitéen for god Selskabsledelse offentliggjorde nye anbefalinger for god selskabsledelse den 6. maj 2013.

Ved revisionen af anbefalingerne er der især lagt vægt på selskabets fokus på værdiskabelse, sammensætning og evaluering af bestyrelsen samt rammerne for aktivt ejerskab, og det er således begrænset, hvor mange nye forhold, pengeinstitutterne skal overveje, som konsekvens af de reviderede anbefalinger.

Der er metodefrihed ved rapporteringen, og det anbefales, at det enkelte pengeinstitut arbejder med hvilken form, der passer bedst.

I nedenstående skema gennemgås alle anbefalingerne.

Suppler "følg" afrapporteringen med en uddybende kommentar

Komitéen har konstateret, at mange selskaber knytter informative forklaringer til en anbefaling, som selskabet oplyser at følge, hvilket komitéen betragter som en positiv tendens, idet der på denne måde skabes mest mulig gennemsigtighed i selskabernes arbejde med god selskabsledelse.

Komitéen understreger i denne forbindelse, at det er vigtigt, at det fremgår tydeligt, at der er tale om supplerende forklaring, da der ellers kan være en risiko for, at læseren på baggrund af det oplyste får det indtryk, at selskabet ikke følger anbefalingen.

Komitéen understreger, at der ikke er tale om en supplerende forklaring, hvis blot anbefalingens eller lovens ordlyd gengives. En supplerende forklaring, når en anbefaling følges, bør tilføre yderligere oplysninger om, hvordan selskabet har indrettet sig.

Afsnit 1

Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter

Målet med afsnit 1 er at skabe hensigtsmæssige rammer for selskabets kommunikation, således at det er enkelt for investorerne at indgå i dialog med selskabets ledelse. Det antages således, at åbenhed og transparens er en forudsætning for, at selskabets investorer og øvrige interessenter løbende har mulighed for at vurdere og forholde sig til selskabet og dets fremtid og på den baggrund engagere sig i en konstruktiv dialog med selskabet.

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
1.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen sikrer en løbende dialog mellem selskabet og aktionærene, således at aktionærene får relevant indsigt i selskabets potentiale og politikker, og bestyrelsen kender aktionærernes holdninger, interesser og synspunkter i relation til selskabet.	<i>Anbefalingen følges.</i> Sparekassen tilstræber størst mulig gennemsigtighed om sparekassens værdier og aktiviteter. <ul style="list-style-type: none">• Alle interessenter vil derfor kunne finde en lang række oplysninger om sparekassens virke og holdninger på sparekassens hjemmeside.
1.1.2. Det anbefales, at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets forhold til dets interessenter, herunder aktionærer og andre investorer, samt sikrer, at interessenternes interesser respekteres i overensstemmelse med selskabets politikker herom.	<i>Anbefalingen følges delvist</i> Sparekassens forretningsmodel, mål og visioner 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, lokalsamfundet og os selv som pengeinstitut. Bestyrelsen har imidlertid ikke vedtaget en politik herom, da det er vurderingen, at interessenternes interesser varetages og respekteres på tilfredsstillende vis med afsæt i vores værdigrundlag.”
1.1.3. Det anbefales, at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.	<i>Anbefalingen følges ikke.</i> Sparekassen offentliggør i henhold til gældende regnskabsregler en årsrapport og en halvårsrapport.
1.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen ved tilrettelæggelse af selskabets generalforsamling planlægger afviklingen, så den understøtter aktivt ejerskab.	<i>Anbefalingen følges.</i> ”Bestyrelsen har på baggrund af bankens størrelse og lokale forankring vurderet, at det er mest hensigtsmæssigt at afholde fysisk generalforsamling. Det er indgået i vurderingen, at der er tilstrækkelige muligheder for at udøve sit ejerskab aktivt på anden måde, f.eks. ved afgivelse af fuldmagt.
1.2.2. Det anbefales, at der i fuldmagter til brug for generalforsamlingen gives aktionærene mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.	<i>Anbefalingen følges ikke.</i> Sparekassens aktionærer har mulighed for at stemme ved fuldmagt, men Sparekassens fuldmagtskabelon indeholder ikke mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.” Det er dog muligt at stemme med brevstemme, hvor aktionærene kan stemme til hvert enkelt punkt på dagsordenen.

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>”Sparekassens hovedejer Suðuroyargrunnurin ejer 58,3 % af aktierne i sparekassen. Sparekassen har ikke en stemmebegrænsning, så et fjendtligt overtagelsesforsøg kan umiddelbart ikke finde sted uden, at fonden bag spareklassens er fuldt klar over situationen. Sparekassen har derfor ikke fundet det relevant at etablere en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg.”</p> <p>Sparekassens vedtægter har desuden regler for, hvor meget andre end fonden må eje i sparekassen, og derigennem vil opkøb blive afdækket.</p>

Afsnit 2

Bestyrelsens opgaver og ansvar

Anbefalingerne fokuserer på bestyrelsens opgave med at varetage den overordnede og strategiske ledelse af selskabet med henblik på at sikre værdiskabelsen i selskabet.

Komitéen fremhæver, at det er bestyrelsens opgave at varetage den overordnede og strategiske ledelse af selskabet med henblik på at sikre værdiskabelsen i selskabet. Bestyrelsen skal fastlægge selskabets strategiske mål og sikre, at de nødvendige forudsætninger for at nå disse mål er til stede i form af såvel finansielle som kompetencemæssige ressourcer, samt sikre en forsvarlig organisation.

Forudsætningen for at opfylde selskabets strategiske mål er, at bestyrelsen ansætter en kompetent direktion, fastlægger arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen, direktionens opgaver og ansættelsesforhold samt sikrer klare retningslinjer for ansvarlighed, planlægning og opfølgning samt risikostyring. Det er bestyrelsens opgave at udøve kontrol med direktionen og at fastlægge retningslinjer for på hvilken måde, denne kontrol skal udøves.

For at bestyrelsen kan opfylde sine forpligtelser, bør formanden i samarbejde med bestyrelsen sikre, at medlemmerne løbende opdaterer og uddyber deres viden om relevante forhold for selskabet og påse, at det enkelte medlems særlige viden og kompetencer bliver anvendt bedst muligt og til gavn for selskabet.

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>2.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt tager stilling til de forhold, der skal indgå i bestyrelsens varetagelse af sine opgaver.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Bestyrelsen tager løbende stilling til, om risikoprofil og politikker samt retningslinjerne for direktionen er forsvarlige i forhold til instituttets forretningsmæssige aktiviteter, organisation og ressourcer, herunder kapital og likviditet, samt markedsforhold. Et årshjul sikrer en hensigtsmæssig tilrettelæggelse af bestyrelsens arbejde.”</p>
<p>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.</p>	<p>Generelt <i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Bestyrelsen fastlægger pengeinstituttets overordnede strategi for fem år ad gangen. Strategiplanen evalueres løbende, blandt andet på baggrund af direktionens oplæg.”</p>

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sparekassens ledelse forholder sig løbende til sparekassens kapitalstruktur og redegør for strukturen i årsrapportens ledelsesberetning som findes på sparekassens hjemmeside, www.ss.fo.</p> <p>Bestyrelsen har kapitalstrukturen, som en vigtig parameter i sin strategiske planlægning.</p> <p>Aktiekapitalens størrelse er 57.008 tkr., fordelt på 57.008 aktier med et nominelt beløb på hver 1.000 kr.</p>
<p>2.1.4. Det anbefales, at bestyrelsen årligt gennemgår og godkender retningslinjer for direktionen, og herunder fastlægger krav til direktionens rettidige, præcise og tilstrækkelige rapportering til bestyrelsen.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Bestyrelsens skriftlige retningslinjer til direktionen er fastlagt i en instruks, hvoraf arbejdsfordelingen mellem bestyrelse og direktion også fremgår. Instruksen skal opdateres mindst en gang årligt.</p> <p>Direktionen består kun af en person, og der foreligger derfor ikke en arbejds- og opgavefordeling for direktionen.”</p>
<p>2.1.5. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter direktionens sammensætning og udvikling, risici og succesionsplaner.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sparekassen har bl.a. udarbejdet en politik for hvordan der skal ageres i forbindelse med nøglemedarbejderes fratreden.”</p>
<p>2.1.6. Det anbefales, at bestyrelsen årligt drøfter selskabets aktiviteter for at sikre en for selskabet relevant mangfoldighed i selskabets ledelsesniveauer, 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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Ledelsesberetningen i årsrapporten indeholder oplysninger om bestyrelsens målsætning om mangfoldighed i ledelsen og status herpå.”</p>
<p>2.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets samfundsansvar.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Sparekassens forretningsmodel, mål og visioner 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.</p> <p>Bestyrelse har udarbejdet en CSR politik, som omhandler sparekassens holdning i relation til sit samfundsansvar. Arbejdet med at skabe værdi for lokalsamfundet sker også dagligt som del af vores forretningsmodel, mål og visioner.”</p>
<p>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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sparekassen har valgt en næstformand</p>

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Det har ikke været relevant for bestyrelsesformanden at deltage i den daglige ledelse eller at udføre andre særlige opgaver for selskabet i det forløbne rapporterings år. Bestyrelsen agter at følge anbefalingen, hvis der opstår behov for, at bestyrelsesformanden udfører særlige opgaver for pengeinstituttet.”</p>

Afsnit 3 Bestyrelsens sammensætning og organisering

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>3.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen årligt redegør for</p> <ul style="list-style-type: none"> • hvilke kompetencer bestyrelsen skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, • sammensætningen af bestyrelsen, samt • de enkelte medlemmers særlige kompetencer. 	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Årsrapporten indeholder en oversigt over bestyrelsens medlemmer med oplysninger om de enkelte medlemmers baggrund og forudsætninger.</p> <p>Sparekassen følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som fremgår af den finansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om pengeinstituttets risici til at sikre en forsvarlig drift af pengeinstituttet.</p>
<p>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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Bestyrelsens indstilling af kandidater til bestyrelsen sker på baggrund af en åben proces i bestyrelsen, hvor der tages udgangspunkt i den af bestyrelsen vedtagne kompetenceprofil for bestyrelsen.</p> <p>I overensstemmelse med den af bestyrelsen vedtagne kompetenceprofil for bestyrelsen tages der hensyn til behovet for mangfoldighed i relation til erfaring, køn og alder m.v.</p> <p>Sparekassen er et lokalt forankret pengeinstitut og har derfor ikke fundet det relevant at tage hensyn til kandidaters internationale erfaring.”</p>
<p>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</p> <ul style="list-style-type: none"> • øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i udenlandske virksomheder • krævende organisationsopgaver, og at det oplyses, 	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Indkaldelsen til generalforsamling udformes, således at den giver mulighed for at danne sig et billede af de emner, der skal behandles.</p> <p>De opstillede bestyrelseskandidaters kompetencer fremgår af indkaldelsen eller af foregående årsregnskab til den ordinære generalforsamling.”</p>

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<ul style="list-style-type: none"> • om kandidater til bestyrelsen anses for uafhængige. 	<p>Indkaldelse til generalforsamling/repræsentantskabsmøde sker med mindst 2 ugers varsel, hvilket giver rimelig tid til forberedelse.”</p>
<p>3.1.4. Det anbefales, at selskabet i vedtægterne fastsætter en aldersgrænse for medlemmerne af bestyrelsen.</p>	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Sparekassens har ingen aldersgrænse for bestyrelsesmedlemmer i sine vedtægter, idet sparekassen ikke ønsker at diskriminere folk på grund af alder, hvis et medlem stadigvæk aktivt kan bidrage til udviklingen af sparekassen.</p>
<p>3.1.5. Det anbefales, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling.</p>	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>”Valgperioden for generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er i vedtægterne fastsat til 3 år med mulighed for genvalg. Der er hvert år 1-2 medlemmer på valg. Bestyrelsen vurderer, at valgordningen sikrer kontinuitet og stabilitet i bestyrelsesarbejdet.”</p>
<p>3.2.1. Det anbefales, at mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige, således at bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser.</p> <p>For at være uafhængig må den pågældende ikke:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Bestyrelsen lægger vægt på kontinuitet i bestyrelsesarbejdet, men er samtidig opmærksom på betydningen af uafhængighed.</p> <p>Bestyrelsesmedlemmernes afhængighed/uafhængighed fremgår af årsregnskabet.</p>
<p>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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Det enkelte bestyrelsesmedlem vurderer løbende, om den pågældende har de fornødne ressourcer, herunder tilstrækkelig tid, til at varetage sit hverv som bestyrelsesmedlem, henset til pengeinstituttets størrelse, organisation og kompleksitet.</p>

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
	Det enkelte bestyrelsesmedlem tager i forbindelse med vurderingen tillige hensyn til antallet og omfanget af den pågældendes øvrige direktør- eller bestyrelsesposter."
<p>3.3.2. Det anbefales, at ledelsesberetningen udover det i lovgivningen fastlagte indeholder følgende oplysninger om medlemmerne af bestyrelsen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Oplysningerne fremgår af årsregnskabet for sparekassen.</p>
<p>3.4.1. Det anbefales, at selskabet på selskabets hjemmeside offentliggør:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>"Bestyrelsen overvejer løbende behovet for at nedsætte et udvalg.</p> <p>Bestyrelsen har nedsat et revisionsudvalg bestående af formand, Hans Petur Joensen og Bestyrelsesmedlem Hanna O. Nielsen, og bestyrelsen er selv lønudvalget.</p> <p>Kommissorierne er dog ikke offentliggjort.</p>
<p>3.4.2. Det anbefales, at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.</p>	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Flertallet af sparekassens bestyrelses medlemmerne er afhængige.</p>
<p>3.4.3. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et egentligt revisionsudvalg, der sammensættes således, at</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sparekassen er forpligtet til at nedsætte et revisionsudvalg, og revisionsudvalgets opgaver fremgår udtrykkeligt af lovgivningen."</p> <p>Sparekassen har et revisionsudvalg, som består af Hans Petur Joensen og Hanna O. Nielsen</p>
<p>3.4.4. Det anbefales, at revisionsudvalget inden godkendelsen af årsrapporten og anden finansiell rapportering overvåger og rapporterer til bestyrelsen om:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p>

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>3.4.5. Det anbefales, at revisionsudvalget:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Bestyrelsen har på baggrund af revisionsudvalgets vurderinger og anbefalinger besluttet at sparekassen ikke skal have intern revision.”</p>
<p>3.4.6. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et nomineringsudvalg, der har bestyrelsesformanden som formand og som mindst har følgende forberedende opgaver:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, herunder forslag til konkrete ændringer. 	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Bestyrelsen diskuterer kravene til bestyrelsens kompetencer, og direktionens størrelse på bestyrelsesmøder.”</p>
<p>3.4.7. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et vederlagsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver:</p> <ul style="list-style-type: none"> • indstille vederlagspolitikken (herunder ”Overordnede retningslinjer for incitaments-aflønning”) for bestyrelsen og direktionen til bestyrelsens godkendelse forud for generalforsamlingens 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. 	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsen har vedtaget en lønpolitik, og bestyrelsen har vedtaget en politik for sin egen aflønning”.</p> <p>Bestyrelsens vederlag godkendes af generalforsamlingen årligt.</p>
<p>3.4.8. Det anbefales, at et vederlagsudvalg undgår at anvende samme eksterne rådgivere som direktionen i selskabet.</p>	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Alle medlemmer af bestyrelsen er med i sparekassens vederlagsudvalg, jf. forklaring til punkt 3.4.1.</p> <p>Sparekassen bruger ikke samme rådgivere, som selskabets direktion i spørgsmål om vederlaget.</p>

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
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 af-ledt af evalueringen bør oplyses i ledelsesberetningen eller på selskabets hjemmeside.	<i>Anbefalingen følges ikke.</i> Sparekassen følger alene 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.	<i>Anbefalingen følges.</i> "Bestyrelsen skal ifølge vedtægterne bestå af 4-7 bestyrelsesmedlemmer. Bestyrelsen vurderer årligt sin størrelse, inden generalforsamlingen."
3.5.3. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte klare kriterier.	<i>Anbefalingen følges ikke.</i> "Bestyrelsen vurderer ikke systematisk direktionens arbejde ud fra fastsatte klare kriterier". Bestyrelsen har ikke vurderet, at der er et behov for denne evaluering.
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.	<i>Anbefalingen følges ikke.</i> "Bestyrelsen har på baggrund af hyppige møder og et tæt samarbejde med direktionen vurderet, at der er den nødvendige dialog om samarbejdet mellem bestyrelsen som helhed og direktionen, og at der derfor ikke er behov for, at formanden gennemfører en formaliseret evaluering."

Afsnit 4 Ledelsens vederlag

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
4.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen udarbejder en klar og overskuelig vederlagspolitik for bestyrelsen og direktionen, der indeholder <ul style="list-style-type: none"> • 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. <p>Vederlagspolitikken bør godkendes på generalforsamlingen og offentliggøres på selskabets hjemmeside.</p>	<i>Anbefalingen følges.</i> "Bestyrelsen har vedtaget en generel aflønningspolitik, som indeholder retningslinjer for tildeling af løn, herunder pensionspolitik og retningslinjer for tildeling af fratrædelsesgodtgørelse. Der udbetales ikke variable lønandele til bestyrelse og direktion, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning. Bestyrelsen modtager et fast honorar på samlet 325.000 år årligt. Formanden får dobbelt honorar og næstformanden 1,5 honorar. Ved ekstraordinært arbejde aflønnes bestyrelsen ud over det fastsatte honorar. Direktionen modtager fast løn og pension, som fremgår af regnskabet, og som er reguleret i en ansættelseskontrakt mellem bestyrelsen og direktionen.

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>4.1.2. Det anbefales, at der, hvis vederlagspolitikken indeholder variable komponenter,</p> <ul style="list-style-type: none"> • fastsættes grænser for de variable dele af den samlede vederlæggelse • sikres en passende og afbalanceret sammensætning mellem ledelses aflønning, påregnelige risici og værdiskabelsen for aktionærerne på kort og lang sigt • er klarhed om resultatkrævier 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. 	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Sparekassens lønpolitik indeholder ikke variable komponenter.”</p>
<p>4.1.3. Det anbefales, at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktieoptioner eller tegningsoptioner.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsen modtager et fast grundhonorar.</p>
<p>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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sparekassen anvender ikke variable lønandele.</p>
<p>4.1.5. Det anbefales, at aftaler om fratrædelsesgodtgørelse maksimalt udgør en værdi, der svarer til de sidste to års vederlag.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sparekassens aftaler om fratrædelsesgodtgørelse opfylder denne forudsætning.</p>
<p>4.2.1. Det anbefales, at selskabets vederlagspolitik og dens efterlevelse årligt forklares og begrundes i formandens beretning på selskabets generalforsamling.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p>
<p>4.2.2. Det anbefales, at aktionærerne på generalforsamlingen godkender forslag til vederlag til bestyrelsen for det i gangværende regnskabsår.</p>	<p><i>Anbefalingen følges delvist.</i></p> <p>Generalforsamlingen har godkendt principperne for kommende aflønning af bestyrelsen på generalforsamlingen”. På generalforsamlingen 2021 er aflønning af bestyrelsen et punkt, som generalforsamlingen skal tage stilling til.</p>
<p>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 fratrædelsesordningers væsentligste indhold, og at der redegøres for sammenhængen med vederlagspolitikken.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Aflønningen af bestyrelsen fremgår af sparekassens årsregnskab.</p>

Afsnit 5
Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

Anbefaling	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Risici fremgår af sparekassens årsregnskab og at sparekassens risikorapport.</p> <p>Bestyrelsens har fastsat mål og grænser for niveauet af risiko inden for alle væsentlige områder.</p>
<p>5.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen beslutter, hvorvidt der skal etableres en whistleblowerordning med henblik på at give mulighed for en hensigtsmæssig og fortrolig rapportering af alvorlige forseelser eller mistanke herom.</p>	<p><i>Anbefalingen følges delvist.</i></p> <p>”Sparekassen har etableret en Whistleblower ordning i overensstemmelse med lovgivningen.</p> <p>De ansatte og bestyrelsesmedlemmer kan hermed indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering.”</p>
<p>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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges delvist.</i></p> <p>Revisionsudvalget har møder med sparekassens revision uden deltagelse af sparekassens direktion.</p>
<p>5.3.2. Det anbefales, at revisionsaftalen og det tilhørende revisionshonorar aftales mellem bestyrelsen og revisor på baggrund af en indstilling fra revisionsudvalget.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p>
<p>Finansrådets anbefalinger på revisionsområdet</p> <p>Finansrådets medlemsvirksomheder skal have stor fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører.</p> <p>F.eks. bør banker, sparekasser og andelskasser stille krav:</p> <ul style="list-style-type: none"> - om, at eksterne revisorer har gennemgået efteruddannelse målrettet bankområdet, og - til de team, som eksterne revisorer bruger, d.v.s. sammensætningen skal sikre, at der mindst er to erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder. <p>For at være en erfaren revisor skal vedkommende ud over ovennævnte efteruddannelse også have deltaget i revision af en bank gennem minimum 3 år.</p>	<p><i>Anbefalingen følges delvis.</i></p> <p>”Anbefalingen om deltagelse af mindst to erfarne revisorer kan ikke altid opfyldes på grund af den eksterne revisors forhold.”</p> <p>Sparekassens nuværende revisor er godkendt af Finanstilsynet til at revidere finansielle virksomheder.</p>