

## **Sparekassen Bredebros redegørelse vedrørende Finansrådets ledelseskodex**

### **Indledning**

Her kan du læse mere om, hvorledes Sparekassen Bredebro forholder sig til Finansrådets ledelseskodex af 22. november 2013.

Danske pengeinstitutter skal redegøre for, hvorledes de forholder sig til Finansrådets ledelseskodex (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 Bredebro er et mindre pengeinstitut med en enkel og gennemskelig organisation. Sparekassens primære virkeområde er Tønder Kommune.

Sparekassen har taget stilling til anbefalingerne og redegjort for disse i nedenstående.

Redegørelsen vedrører regnskabsåret 2014  
Finansrådets ledelseskodex er opdelt i følgende 6 anbefalinger:

1. Generelle anbefalinger
2. Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning
3. Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne
4. Anbefalinger vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer
5. Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse
6. Øvrige anbefalinger

Sammenfattende kan det siges, at Sparekassen Bredebro lever op til langt de fleste af anbefalingerne.

### **1. Generelle anbefalinger**

Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.

[Sparekassen Bredebro følger anbefalingen.](#)

[Sparekassens redegørelse for god Selskabsledelse \(Corporate Governance\) kan ses på Sparekassens hjemmeside.](#)

Finansrådet anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodex (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.

[Sparekassen Bredebro følger anbefalingen.](#)

[Sparekassens værdigrundlag findes på Sparekassens hjemmeside.](#)

[Sparekassens bestyrelse fastlægger den overordnede strategi.](#)

[Strategiplanen tages regelmæssigt op og evalueres.](#)

[Direktionen har mulighed for at komme med oplæg.](#)

## **2. anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning**

Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager eksternt kompetence.

Sparekassen Bredebro følger delvis anbefalingen.

Det tilstræbes, at bestyrelsen har faglig kompetence, en god aldersfordeling og bredde (mangfoldighed) i øvrigt, samt bred erhvervsmæssig baggrund. Den finansielle lovgivning stiller krav om, at ledelsen i et pengeinstitut opfylder en række krav om egnethed (kvalifikationer og erfaring) samt hæderlighed. Rekruttering af nye bestyrelsesmedlemmer sker på baggrund af ovennævnte kriterier, og ikke på baggrund af en formelt fastlagt proces, da bestyrelsen ikke har fundet behov for at fastlægge en sådan proces.

Hvert år foretager bestyrelsen en selvevaluering med henblik på at sikre, at bestyrelsen altid har den nødvendige kompetence.

Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden af disse begrænsninger.

Sparekassen Bredebro følger anbefalingen.

Sparekassens vedtægter tilsiger, at bestyrelsens medlemmer vælges af og så vidt muligt blandt repræsentantskabets medlemmer. Dette sker under hensyntagen til gældende love og regler.

## **3. anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne**

Finansrådet anbefaler, 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 afhænge af virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.

Sparekassen Bredebro følger anbefalingen.

Sparekassen har til hensigt at indrette sine uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med det kommende lovkrav herom.

Opfylder et nyt medlem af bestyrelsen ikke umiddelbart disse krav iværksættes der relevant uddannelse. Dette kan bl.a. ske ved anvendelse af bestyrelsesuddannelsen via Finanssektorens Uddannelsescenter i Skanderborg.

Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.

Sparekassen Bredebro følger anbefalingen.

Bestyrelsesmedlemmerne deltager efter behov i ajourførende efteruddannelse blandt andet via Finanssektorens Uddannelsescenter i Skanderborg.

## **4. anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer**

Finansrådet anbefaler, 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.

Sparekassen Bredebro følger anbefalingen.

Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne evaluering. Evalueringen, resultatet heraf og evt. konkrete tiltag tilføres bestyrelsesprotokollen.

## **5. anbefalinger vedrørende samarbejde med virksomhedens daglige ledelse**

Finansrådet anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.

Sparekassen Bredebro følger anbefalingen.

Sparekassens erhvervsdirektør deltager i bestyrelsesmøder og sørger for udarbejdelse af relevant materiale i forbindelse med kreditgivning og opfølgning herpå.

Finansrådet anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.

Sparekassen Bredebro følger delvis anbefalingen, idet bestyrelsen vurderer, at de hyppige møder og det tætte samarbejde gør, at der ikke er behov for en egentlig vurdering.

## **6. Øvrige anbefalinger**

Finansrådet anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses og udvalgsmøder.

Sparekassen Bredebro følger ikke anbefalingen.

Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned, derudover afholdes der møder regelmæssige møder i revisionsudvalget i henhold til revisionsudvalgets kommissorium.

Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse, hvorfor der yderst sjældent er frafald til møderne. Det protokolleres i bestyrelsens forhandlingsprotokol de få gange om året, hvor ikke alle medlemmer deltager.

Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.

Sparekassen Bredebro følger anbefalingen.

Sparekassen er dog 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).

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.

Finansrådet anbefaler, 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.

Sparekassen Bredebro følger anbefalingen.

Sparekassen anvender PriceWaterhouse Coopers, Sønderborg som revisor.

Sparekassen har stor fokus på eksterne revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde. Sparekassens eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.

