

# **Folkesparekassen**

**Redegørelse vedrørende**

**Finans Danmarks Ledelseskodex - 2019**

## **Indledning:**

Denne rapport redegør for, hvorledes Folkesparekassen forholder sig til Finans Danmarks ledelseskodex – 2019. Indledningsvist kan resumeres, at Folkesparekassen følger alle Finans Danmarks anbefalinger på alle punkter.

## **Redegørelsen vedrører regnskabsperioden for 2019**

### **Generelt om Folkesparekassen**

- Folkesparekassen er et selvejende pengeinstitut uden politiske og økonomiske tilhørsforhold. Der er ingen aktionærer, der skal tjene på driften. Overskuddet går alene til konsolidering og dermed sikring af såvel drift som udvikling.
- Folkesparekassen er en garantsparekasse, hvor repræsentantskabet udgør den øverste myndighed. Repræsentantskabet er demokratisk valgt for 4 år af gangen og består af 46 medlemmer. Repræsentantskabet vælger bestyrelsen blandt sine medlemmer.
- Den daglige drift varetages af en professionel direktion.
- Folkesparekassen blev dannet i 1983 af en række privatpersoner fra Silkeborg i samarbejde med andelskassen Funder Fælleskasse. Udgangspunktet for Folkesparekassens virke er baseret på J.A.K's tanker om et samfund uden spekulation og renteudbytning.
- Målsætningerne er at drive bæredygtig pengeinstitutvirksomhed, at arbejde for en bæredygtig samfundsøkonomi og at understøtte initiativer for et bedre miljø. Derudover er det generelt målsætningen at understøtte FN's 17 verdensmål.
- Kundebetjeningen sker ud fra principperne om høj moral, gennemsigtighed og varetagelse af kundernes interesser.
- Driften foretages ud fra ønsket om en stabil udvikling. Folkesparekassen deltager ikke i spekulation hverken på egne eller kunders vegne.
- Folkesparekassen har hovedkontor i Silkeborg samt afdelinger i Silkeborg, Århus og Odense.

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<b>Generelle anbefalinger</b>				
<p>1. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.</p>	x			<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p><u>Uddybende kommentar:</u> Redegørelsen fremgår af Folkesparekassens hjemmeside.</p>
<p>2. Finans Danmark anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.</p>	x			<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p><u>Uddybende kommentarer:</u> Folkesparekassens forretningsmodel, mål og visioner tager udgangspunkt i J.A.K.'s tanker om et samfund uden renteudbytning og spekulation. Vi arbejder for at sikre den enkelte kunde gode og bæredygtige løsninger. Derudover arbejder vi for at gøre en forskel i forhold til FN's verdensmål og en mere bæredygtig udvikling. Overskuddet går alene konsolidering og dermed sikring af såvel drift som udvikling.</p> <p>Folkesparekassen har udarbejdet en politik for samfundsansvar.</p>

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<b>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</b>				
<p>3. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.</p>	x			<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p><u>Uddybende kommentarer:</u> Bestyrelsens indstilling af kandidater til bestyrelsen sker på baggrund af en åben proces i 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>Folkesparekassens normerings- og vederlagsudvalg forbereder arbejdet omkring sikring af, at bestyrelsen har den påkrævede viden og erfaring og fremsætter efter behov anbefalinger til ændringer i den samlede bestyrelse.</p> <p>Bestyrelsen består af 7 – 9 personer, hvoraf den ene person kan være en ekstern med særlige kompetencer.</p>

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>4. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.</p>	x			<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p><u>Uddybende kommentar:</u> Folkesparekassens vedtægter tilsiger, at bestyrelsens medlemmer vælges af og blandt repræsentantskabets medlemmer. Dog kan et bestyrelsesmedlem vælges eksternt fra. Sparekassen ligger afgørende vægt på at sikre et kompetent rekrutteringsgrundlag i repræsentantskabet, således at såvel kollektive som individuelle kompetencekrav til bestyrelsen kan opfyldes.</p>
<p><b>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmer</b></p>				
<p>5. Finans Danmark 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 afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	x			<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p><u>Uddybende kommentarer:</u> Nye bestyrelsesmedlemmer deltager alle i et internt introduktionsmøde med direktion og bestyrelsesformand samt et uddannelsesforløb via Finanssektorens Uddannelsescenter for bestyrelsesmedlemmer i mindre pengeinstitutter. Uddannelsen lever op til den lovpligtige bestyrelsesuddannelse.</p>

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>6. Finans Danmark anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	x			<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p><u>Uddybende kommentarer:</u> Bestyrelsen deltager løbende i seminarer og konferencer. Det drejer sig blandt andet om en årlig konference målrettet bestyrelse og direktion for mindre pengeinstitutter, hvor der holdes bankfaglige indlæg.</p>
<b>Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</b>				
<p>7. Finans Danmark 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.</p>	x			<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p><u>Uddybende kommentar:</u> Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne selvevaluering, der omfatter både banktekniske og ledelsesmæssige emner.</p>
<b>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</b>				
<p>8. Finans Danmark anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i besty-</p>				<p><i>Anbefalingen følges.</i></p>

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>relsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.</p>	<p>x</p>			<p><u>Uddybende kommentarer:</u>  Ledergruppens medlemmer deltager på budgetmøderne. Derudover er det fastlagt, at den complianceansvarlige deltager på det årlige bestyrelsesmøde, hvor den complianceansvarliges rapport gennemgås. Den risikoansvarlige deltager på det årlige bestyrelsesmøde, hvor risikorapporten behandles. Endvidere deltager kreditcontrolleren på det årlige bestyrelsesmøde, hvor kontrolområdet behandles. Begge deltager under de for fagområdet relevante punkter.</p> <p>Derudover vurderes deltagelse af relevante medarbejdere på de ordinære bestyrelsesmøder konkret i forhold til emnerne for bestyrelsens drøftelse.</p>
<p>9. Finans Danmark anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.</p>	<p>x</p>			<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p><u>Uddybende kommentarer:</u>  Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes årligt. Derudover vurderes samarbejdet løbende på mere uformel vis.</p>

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<b>Øvrige anbefalinger</b>				
<p>10. Finans Danmark anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgmøder.</p>	x			<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Der har været afholdt 12 bestyrelsesmøder, heraf 1 ekstraordinært. Dertil kommer 3 strategimøder og 1 budget- og strategimøde. Endelig har der været afholdt et møde med aktivgennemgang.</p> <p>Mødedeltagelsen i bestyrelsesmøderne har samlet været 92,7 %.</p> <p>Mødedeltagelsen har været som følger:</p> <p>Mads Velbæk 93,8 %  Louise Andersen 87,5 %  Heidi Hede Hansen 87,5 %  Jesper Laurholt 87,5 %  Anita Hummelshøj 92,3 %  Eloneh Klit Malm 93,8 %  Normann G. Karlsen 100,0 %  Michael Schou 100,0 %</p>



Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger delvist	Selskabet følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<p>11. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p> <p><i>(Loven gælder for store pengeinstitutter omfattet af SIFI-reglen. Et bestyrelsesmedlem må, inklusive posten i pengeinstituttet have i alt 4 bestyrelsesposter, eller i alt 2 bestyrelsesposter og én direktionspost.)</i></p>	x			<p><i>Anbefalingen følges</i></p> <p><u>Uddybende kommentarer:</u> Folkesparekassens 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. For en konkret oversigt over ledelsesposter for det enkelte bestyrelsesmedlem henvises til note herom i Folkesparekassens årsrapport.</p>
<p>12. Finans Danmark 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 bank, sparekasse eller andelskasse gennem min. 3 år.</p>	x			<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p><u>Uddybende kommentar:</u> Sammensætningen af de teams, den eksterne revisor anvender, drøftes med revisionsfirmaet. Folkesparekassen har stort fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde.</p>