

Ledelseskodeks

Redegørelse vedrørende Finansrådets Ledelseskodeks • 2015

Et bæredygtigt valg





Indledning

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 JAKs 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.

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 og afdelinger i Silkeborg, Aarhus, Odense og Ebeltoft.

Resumé af rapportering om ledelseskodex

Denne rapport redegør for, hvorledes Folkesparekassen forholder sig til Finansrådets ledelseskodex 2015. Indledningsvist kan resumeres, at Folkesparekassen følger alle Finansrådets anbefalinger på alle punkter på nær et enkelt, hvor den administrative indsats ikke vurderes at stå mål med værdien.

Redegørelsen vedrører regnskabsperioden 2015.

Generelle anbefalinger

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

Anbefalingen følges

Uddybende kommentar

Redegørelsen fremgår af Folkesparekassens hjemmeside.

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

Anbefalingen følges

Uddybende kommentar

Folkesparekassens forretningsmodel, mål og visioner tager udgangspunkt i JAKs tanker om et samfund uden renteudbytning og spekulation. Vi arbejder for at sikre den enkelte kunde gode og bæredygtige løsninger. Overskuddet går alene konsolidering og dermed sikring af såvel drift som udvikling.

Folkesparekassen har udarbejdet en politik for samfundsansvar.

Direktionen består kun af en person, og der foreligger derfor ikke en arbejds og opgavefordeling for direktionen.

Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning

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

Anbefalingen følges

Uddybende kommentar

Bestyrelsens indstilling af kandidater til bestyrelsen sker på baggrund af en åben proces i bestyrelsen.

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.

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.

Bestyrelsen består af 7-9 personer, hvoraf den ene person kan være en ekstern med særlige kompetencer.

4. Finansrådet anbefaler, 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

Uddybende kommentar

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.

Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmer

5. 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 afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.

Anbefalingen følges

Uddybende kommentar

Nye bestyrelsesmedlemmer deltager alle i et internt introduktionsmøde med direktion og bestyrelsesformand. Derudover deltager alle bestyrelsesmedlemmer i en bestyrelsesuddannelse på Finanssektorens Uddannelsescenter. Uddannelsen består af 3 moduler.

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

Anbefalingen følges

Uddybende kommentar

Bestyrelsen deltager løbende i seminarer og konferencer. Det drejer sig blandt andet om en årlig konference for bestyrelse og direktion i mindre pengeinstitutter, hvor der holdes bankfaglige indlæg. Derudover drejer det sig om Finanssektorens Uddannelsescenters bestyrelsesseminar, der også behandler emner relateret til lovkrav, strategi og ledelse af pengeinstitutter.

Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer

7. 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.

Anbefalingen følges

Uddybende kommentar

Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne selvevaluering, der omfatter både banktekniske og ledelsesmæssige emner.

Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse

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

Anbefalingen følges

Uddybende kommentar

Regnskabschefen inviteres altid til at deltage i revisionsudvalgsmøder. Ledergruppens medlemmer deltager på budgetmøderne. Deltagelse af relevante medarbejdere på de ordinære bestyrelsesmøde vurderes konkret i forhold til emnerne for bestyrelsens drøftelse

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

Anbefalingen følges

Uddybende kommentar

Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes årligt, samtidig med bestyrelsens årlige selvevaluering. Derudover vurderes samarbejdet løbende på mere uformel vis.

Øvrige anbefalinger

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

Anbefalingen følges ikke

Uddybende kommentar

Bestyrelsen har i 2015 afholdt 11 ordinære bestyrelsesmøder, 1 ekstraordinært samt 1 budget- og strategimøde. Derudover er der afholdt 4 møder i revisionsudvalget og 2 møder i nominerings- og vederlagsudvalget. Endvidere har der været nedsat to midlertidige underudvalg. Det ene har arbejdet med lavrentekonceptet, det andet med forslag til bedre bestyrelsesarbejde. Mødedeltagelsen i bestyrelsesmøderne har været 93,5 %. Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet.

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

(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.)

Anbefalingen følges

Uddybende kommentar

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.

12. 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 bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum 3 år.

Anbefalingen følges

Uddybende kommentar

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.

Folkesparekassen blev grundlagt i 1983 ud fra idéen om et rentefrit pengesystem i et samfund uden spekulation. Vores unikke lånemuligheder baseret på rentefri opsparing udgør fortsat fundamentet i sparekassen, ligesom vi fastholder klassiske dyder som personlig rådgivning og sund fornuft. Folkesparekassen er et åbent fællesskab, hvor alle behandles ens ud fra objektive kriterier. Som garantsparekasse har vi ingen, der skal tilgodeses med udbytte eller kursgevinster. Vores indtjening går derfor udelukkende til at drive et ansvarligt pengeinstitut med fokus på et samfund i sund udvikling, et grønnere miljø og bæredygtighed for din økonomi.

Herningvej 37
8600 Silkeborg
☎ 86 81 16 11

Dalumvej 11
5250 Odense SV
☎ 66 11 22 31

Frederiks Allé 43
8000 Aarhus C
☎ 86 13 51 00

Østerallé 8a
8400 Ebeltøft
☎ 86 34 09 00

[folkesparekassen.dk](https://www.folkesparekassen.dk)

 /folkesparekassen

 info@folkesparekassen.dk