

**Redegørelse vedrørende
Finansrådets ledelseskodeks**

Dragsholm Sparekasse

Gældende for regnskabsåret 2017

Indledning

Det fremgår nedenfor, hvorledes Dragsholm Sparekasse forholder sig til "Finansrådets ledelseskodex fra den 22. november 2013", som har det formål at opnå større åbenhed for rammerne for ledelse af danske pengeinstitutter med henblik på generelt at øge tilliden til den finansielle sektor.

Redegørelsen vedrører regnskabsåret 2017.

Bestyrelsens arbejde

Bestyrelsen påser, at direktionen overholder de af bestyrelsen besluttede målsætninger, strategier og forretningsgange. Orientering fra direktionen sker systematisk såvel ved møder som ved skriftlig og mundtlig løbende rapportering. Denne rapportering omfatter blandt andet udviklingen i omverdenen, Sparekassens udvikling og lønsomhed samt den finansielle stilling.

Bestyrelsen mødes efter en fastlagt mødeplan mindst 11 gange om året. Der holdes normalt et strategiseminar, hvor Sparekassens vision, mål og strategi fastlægges.

Bestyrelsen træffer blandt andet beslutninger om bevilling af større engagementer, større investeringer, kapitalgrundlagets størrelse og sammensætning, langsigtede forpligtelser, kontrol- og revisionsforhold samt væsentlige operationelle forhold.

Bestyrelsens forretningsorden fastlægger procedurer for direktionens rapportering til bestyrelsen og for disse parter kommunikation i øvrigt. Forretningsordenen gennemgås og vurderes årligt af bestyrelsen og tilpasses løbende til Sparekassens situation.

Bestyrelsens sammensætning og regler for udpegning og udskiftning

Repræsentantskabet vælger bestyrelsen. Bestyrelsen skal ifølge Sparekassens vedtægter bestå af 5-7 medlemmer.

Ingen af bestyrelsens medlemmer deltager i den daglige ledelse af Sparekassen.

Bestyrelsesmedlemmerne vælges for en periode af 2 år og genvalg kan finde sted. De valgte medlemmer er valgt individuelt på forskellige tidspunkter, hvilket sikrer kontinuitet i bestyrelsens arbejde. Medlemmerne skal fratræde ved det fyldte 70 år.

Alle bestyrelsesmedlemmerne har erhvervsmæssig baggrund inden for forskellige erhverv, der samlet set afdækker de nødvendige kompetencer i Dragsholm Sparekasses bestyrelse på nuværende tidspunkt. Denne sammensætning sikrer dermed overholdelse af fit and proper regelsættet samt en hensigtsmæssig bredde og erfaringsgrundlag i bestyrelsens tilgang til opgaverne, og bestyrelsen vurderer, at den er medvirkende til at sikre kvalificerede overvejelser og beslutninger.

Direktionen

Bestyrelsen ansætter direktionen, som har ansvaret for tilrettelæggelsen og gennemførelsen af de strategiske planer. Direktionen er ikke medlem af bestyrelsen, men deltager normalt i bestyrelsesmøderne.

Direktionens forretningsorden fastlægger procedurer for direktionens rapportering til bestyrelsen og for disse parters kommunikation i øvrigt. Forretningsordenen gennemgås og vurderes årligt af bestyrelsen og tilpasses løbende Sparekassens situation.

Repræsentantskabet

Repræsentantskabet er Sparekassens øverste myndighed. Sparekassens bestyrelse lægger vægt på, at repræsentanterne får en detaljeret orientering og et fyldestgørende grundlag for de beslutninger, der træffes på repræsentantskabsmødet.

Indkaldelse til repræsentantskabsmøder offentliggøres og udsendes til repræsentantskabsmedlemmerne mindst 14 dage forud for afholdelsen, således at disse har mulighed for at forberede sig. Alle repræsentantskabsmedlemmer har ret til at deltage i og stemme ved repræsentantskabsmødet, jf. vedtægterne, ligesom der er mulighed for at fremsætte forslag til behandling.

Bestyrelsen skal indkalde til ekstraordinært repræsentantskabsmøde, hvis det ønskes af 1/5-del af repræsentantskabet.

Anbefaling	Forklaring på følger/følger ikke anbefalingen
Generelle anbefalinger	
<p>1. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Redegørelsen findes på Sparekassens hjemmeside, www.dragsholmsparekasse.dk</p>
<p>2. 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.</p>	<p>Anbefalingen følges delvist.</p> <p>Som beskrevet i Sparekassens redegørelse vedrørende anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse punkt 2.2.1., tager Sparekassens forretningsmodel, mål og visioner udgangspunkt i dens forankring i lokalsamfundet. Sparekassen ønsker at være et ansvarligt og værdiskabende pengeinstitut og arbejder bevidst på at skabe de bedste resultater for såvel kunder, lokalsamfund og Sparekassen.</p> <p>Af Sparekassens forretningsmodel fremgår blandt andet, at Dragsholm Sparekasse ønsker at kunder, medarbejdere og lokalsamfundene i Nordvestsjælland, oplever Sparekassen som et værdiskabende pengeinstitut.</p> <p>Sparekassen vil realisere dette ved, at:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kunderne oplever, at Sparekassen engagerer sig i den enkeltes situation og behov, f.eks. ved at hjælpe iværksættere i gang med at etablere egen virksomhed eller hjælpe boligejere i en svær situation grundet faldende ejendomspriser i udkantsområder. - Medarbejderne oplever, at Sparekassen sikrer et godt arbejdsmiljø med mulighed for udvikling og fleksibilitet. Sparekassen understøtter læring og kompetenceudvikling for derved hele tiden at kunne rådgive og servicere kunderne bedst muligt. - Lokalsamfundene i Nordvestsjælland oplever, at Sparekassen deltager aktivt i udviklingen både erhvervsmæssigt og kulturelt. Sparekassen bidrager ligeledes med sponsorater til en lang række lokale foreninger. <p>Bestyrelsen har imidlertid ikke vedtaget en decideret politik for samfundsansvar, men-</p>

Anbefaling	Forklaring på følger/følger ikke anbefalingen
	neskerettigheder, klimaforhold mv., da arbejdet med at skabe værdi for samfundet sker dagligt som en del af Sparekassens forretningsmodel, mål og visioner.
Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning	
<p>3. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Det fremgår af Sparekassens vedtægter § 9 og 10, hvordan Sparekassens bestyrelsesmedlemmer vælges af dens repræsentantskab.</p> <p>Ved rekruttering til repræsentantskabet og bestyrelsen anvendes nuværende repræsentantskabsmedlemmers og bestyrelsesmedlemmers netværk og viden om lokalområdet, men der forsøges også inddraget viden om potentielle bestyrelseskandidater via revisionsfirmaer, sekretariatet i Lokale Pengeinstitutter og i Bestyrelsesforeningen.</p> <p>Der henvises til Sparekassens redegørelse vedrørende anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse punkt 3.1.2.</p>
<p>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.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Som det fremgår af redegørelsens punkt 3, jfr. ovenfor, så foregår valg til bestyrelsen på Sparekassens repræsentantskabsmøde. Der er ikke begrænsninger i vedtægterne om, hvem der kan vælges til bestyrelsen.</p>
Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne	
<p>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, forretnings-</p>	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Nye bestyrelsesmedlemmer tilbydes et systematisk uddannelsesforløb udbudt af Finanssektorens Uddannelses Center.</p>

Anbefaling	Forklaring på følger/følger ikke anbefalingen
<p>model og kompleksitet.</p>	<p>Dragsholm Sparekasse følger løbende udviklingen på området, og Sparekassen har til hensigt at indrette sine uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med lovkrav herom.</p>
<p>6. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseshvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Dragsholm Sparekasse benytter sig primært af uddannelsesudbud fra Finanssektorens Uddannelses Center, og har som mål, at alle bestyrelsesmedlemmer gennemfører følgende fire moduler:</p> <ul style="list-style-type: none"> - Modul 1 omhandlende regler og tilsyn. - Modul 2 omhandlende det strategiske arbejde. - Modul 3 omhandlende selskabsledelse. - Modul 4 omhandlende risikostyring. <p>Ligeledes har udvalgte bestyrelsesmedlemmer herunder bestyrelsesformanden deltaget i seminar/kursusforløb omhandlende mere specifikke emner.</p> <p>Nye bestyrelsesmedlemmer fra år 2017 skal gennemføre et grundkursus i de kompetencer, der er nødvendige for at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem. Grundkurset skal gennemføres hurtigst muligt og senest 12 måneder efter indtræden i bestyrelsen.</p>
<p>Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</p>	
<p>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.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Bestyrelsen har i efteråret 2017 gennemført evaluering af det enkelte medlem. Såvel kompetencer som interesser og udviklingsområder er vurderet og evalueret. Formanden har opsamlet væsentlige resultater og konklusioner – og påtænkte handlinger fremover på baggrund af konklusionerne. Dette samlede notat er godkendt af bestyrelsen og tilføjet bestyrelsesprotokollen.</p>

Anbefaling	Forklaring på følger/følger ikke anbefalingen
Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse	
<p>8. Finansrådet anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p>
<p>9. Finansrådet anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>I forbindelse med bestyrelsens selvevalueringsproces foretages en vurdering af samarbejdet med direktionen. På det efterfølgende møde i bestyrelsen drøftes samarbejdet med direktionen af hele bestyrelsen.</p> <p>Tilsvarende har revisionsudvalget en samtale med ekstern revision uden direktionens deltagelse en gang om året, hvor direktion bliver vurderet.</p> <p>Der kan endvidere henvises til Sparekassens redegørelse vedrørende anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse punkt 3.5.3. og 3.5.4.</p>
Øvrige anbefalinger	
<p>10. Finansrådet anbefaler, at der på medlemsvirksomhedernes hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Der afholdes som udgangspunkt bestyrelsesmøde cirka 1 gang om måneden samt et årligt strategiseminar. Bestyrelsen har i 2017 afholdt 17 bestyrelsesmøder og 2 strategiseminarer.</p> <p>Med henvisning til Sparekassens redegørelse vedrørende anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse punkt 3.4.1. og 3.4.3. har Sparekassen ikke nedsat ledelsesudvalg ud over et revisionsudvalg. I revisionsudvalget er der i 2017 afholdt 3 møder.</p> <p>I Sparekassens årsrapport for 2017 offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder. Årsrapporten kan findes på</p>

Anbefaling	Forklaring på følger/følger ikke anbefalingen
	www.dragsholmsparekasse.dk
<p>11. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Som det fremgår af Sparekassens redegørelse vedrørende anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse punkt 3.3.1., så vurderer det enkelte bestyrelsesmedlem løbende, om den pågældende har de fornødne ressourcer, herunder tilstrækkelig tid, til at varetage sit hverv som bestyrelsesmedlem, henset til Sparekassens størrelse, organisation og kompleksitet. Det enkelte bestyrelsesmedlem tager i forbindelse med vurderingen tillige hensyn til antallet og omfanget af den pågældendes øvrige direktør- eller bestyrelsesposter.</p> <p>Bestyrelsens- og direktionens øvrige ledelsesposter fremgår af Sparekassens årsrapport, som kan findes på www.dragsholmsparekasse.dk</p> <p>Det skal bemærkes, at Dragsholm Sparekasse ikke er underlagt lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter, der alene gælder for de største finansielle virksomheder (SIFI'er).</p>
<p>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 erfarne revisor skal vedkommende have gennemført efteruddannelse målrettet pengeinstitutområdet samt have deltaget i revision af en bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum tre år.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Dragsholm Sparekasse har i 2017 anvendt PricewaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab som ekstern revisor.</p> <p>De to revisorer der underskriver Sparekassens årsrapport er certificeret af Finanstilsynet.</p>