

Ledelseskodeks 2021

Finans Danmark har udarbejdet et ledelseskodeks med anbefalinger til medlemsvirksomhederne, der rækker længere end lovgivningen og anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse tilsiger.

Formålet med anbefalingerne er dels, at medlemsvirksomhederne forholder sig aktivt til en række centrale ledelsesmæssige emner, og dels at der opnås større åbenhed om rammerne for ledelsen af de enkelte medlemsvirksomheder med henblik på at øge tilliden til banksektoren.

Redegørelse i forhold til dette ledelseskodeks aflægges efter "følg eller forklar"-princippet. Det betyder, at den enkelte medlemsvirksomhed selv afgør, i hvilket omfang man ønsker at efterleve anbefalingerne. Efterlever en medlemsvirksomhed ikke en anbefaling, skal medlemsvirksomheden give en individuelt udformet forklaring på, hvorfor man har valgt anderledes, og hvordan man i stedet har valgt at indrette sig. Manglende efterlevelse af en anbefaling er ikke et regelbrud, men udtryk for at virksomheden har valgt at indrette sig på en anden måde end den, der fremgår af anbefalingen.

Frøs Sparekasse har valgt at afvige og forklare følgende punkt i Finans Danmarks ledelseskodeks:

- **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.

Frøs Sparekasse har valgt delvist at afvige og forklare følgende punkt i Finans Danmarks ledelseskodeks:

- **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.

Ledelseskodeks 2021

Anbefaling	Frøs Sparekasse følger	Frøs Sparekasse følger delvist	Frøs Sparekasse følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<i>Generelle anbefalinger</i>				
1. Finans Danmark anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	X			Anbefalingen følges.
2. Finans Danmark anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggør et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.			X	Anbefalingen følges ikke. Frøs Sparekasse mener, at sparekassens værdigrundlag og ønskede adfærd for sparekassens drift og ledelse i tilstrækkelig grad kommunikerer ud til offentligheden generelt via sparekassens daglige virke og specifikt via garanter, medarbejdere og øvrige interessenter. Ydermere er det sparekassens holdning, at årsrapporten og kommunikationspolitikken – som begge findes på Frøs Sparekasses hjemmesiden – frøs.dk – bidrager til at beskrive sparekassens værdigrundlag og ønskede adfærd.

Ledelseskodeks 2021

Anbefaling	Frøs Sparekasse følger	Frøs Sparekasse følger delvist	Frøs Sparekasse følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<i>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</i>				
3. Finans Danmark anbefaler , at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	X			Anbefalingen følges.
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.	X			Anbefalingen følges.

Ledelseskodeks 2021

Anbefaling	Frøs Sparekasse følger	Frøs Sparekasse følger delvist	Frøs Sparekasse følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<i>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</i>				
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.		X		Anbefalingen følges delvist. Bestyrelsesmedlemmer deltager i et uddannelsesforløb i takt med, at relevante kurser udbydes. Det kan derfor forekomme, at uddannelsesforløb først påbegyndes senere end 6 måneder efter bestyrelsesmedlemmets indtræden i bestyrelsen. Frøs Sparekasse har dog fokus på, at bestyrelsen skal være opdateret og besidde de relevante kompetencer, der med rimelighed kan forventes for at deltage i sparekassens bestyrelse.
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.	X			Anbefalingen følges.

Ledelseskodex 2021

Anbefaling	Frøs Sparekasse følger	Frøs Sparekasse følger delvist	Frøs Sparekasse følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<i>Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</i>				
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.	X			Anbefalingen følges.
<i>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</i>				
8. Finans Danmark anbefaler , at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.	X			Anbefalingen følges.
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.	X			Anbefalingen følges.

Ledelseskodex 2021

Anbefaling	Frøs Sparekasse følger	Frøs Sparekasse følger delvist	Frøs Sparekasse følger ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
<i>Øvrige anbefalinger</i>				
10. Finans Danmark anbefaler , at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.	X			Anbefalingen følges.
11. Finans Danmark anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.	X			Anbefalingen følges.
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 en bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum 3 år.	X			Anbefalingen følges.

Ledelseskodeks 2021

Godkendt af bestyrelsen for Frøs Sparekasse, den 16. december 2021 og efterfølgende underskrevet digitalt

Jørgen Kring Jensen

Peter Hesselberg

Hans Peter Geil

Bente Riis Fogsgaard

Morten Iver Thorøe

Anita Linda Jensen

Ole Bæk Termansen

Bjarne Skov

Jesper Seeberg