

**Lovpligtig redegørelse angående væsentlige
ledelseskrav jævnfør
FIL §80 c**

Lovpligtig redegørelse angående væsentlige ledelseskrav iht. FIL § 80 c

I medfør af Lov om finansiel virksomhed (LBK nr. 1731 af 05/12/2023) (herefter benævnt FIL) § 80c, skal en finansiel virksomhed på deres hjemmeside offentliggøre oplysninger om, hvordan virksomheden lever op til en række væsentlige ledelseskrav.

For Sydjysk Sparekasse vedrører disse ledelseskrav redegørelser om:

1. Mangfoldighed i bestyrelsen, jf. FIL § 70, stk. 1, nr. 4.
2. Bestyrelsens vurdering af direktionens varetagelse af opgaver, jf. FIL §70, stk. 4.
3. Ressourcer, der er nødvendige for at sikre tilstrækkelige muligheder for uddannelse af bestyrelsen og direktionen, jf. FIL § 71, stk. 1, nr. 9.
4. Aflønning af bestyrelsen, direktionen og andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil, jf. FIL § 77 a, stk. 1-6.
5. Oplysninger om, hvorledes sparekassen fastlægger, gennemfører og fører tilsyn med virksomhedens ledelsesordninger, som sikrer effektiv og forsigtig ledelse af virksomheden, jf. § 80 c, stk. 2.

Ad. 1. Mangfoldighed i bestyrelsen, jf. FIL § 70, stk. 1, nr. 4.

Jævnfør FIL §70, stk. 1, nr. 4, skal bestyrelsen for en finansiel virksomhed fastlægge en politik for mangfoldighed i bestyrelsen, der fremmer tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer.

Sparekassens bestyrelse har vedtaget en politik for mangfoldighed i bestyrelsen. Politikken er offentliggjort på sparekassen hjemmeside.

Bestyrelsen ønsker en sammensætning ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskelle i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder.

For at fremme en tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer blandt bestyrelsens medlemmer og sikre optimalt udbytte af arbejdet med mangfoldighed i bestyrelsen, ønsker bestyrelsen at fokusere på følgende elementerne: Kompetencer, ligelig fordeling af begge køn samt medarbejderrepræsentation.

Ad. 2. Bestyrelsens vurdering af direktionens varetagelse af opgaver, jf. FIL §70, stk. 4.

Jævnfør FIL §70, stk. 4, skal bestyrelsen for virksomheden løbende vurdere, om direktionen varetager sine opgaver i overensstemmelse med den fastlagte risikoprofil, de fastlagte politikker og retningslinjerne for direktionen. Bestyrelsen skal træffe passende foranstaltninger, hvis dette ikke er tilfældet.

Bestyrelsen modtager løbende rapportering om overholdelse af direktionsinstruksen, som er udstedt i medfør af FIL §70.

Rapporteringen omfatter blandt andet status på overholdelse af kreditrisiko, markedsrisiko, likviditetsrisiko, kapitalrisiko, operationel risiko, It-risiko, forsikringsrisiko mm.

Derudover får bestyrelsen løbende rapportering fra sparekassens risiko- og compliancefunktion samt intern revision.

Rapporteringen fra anden og tredje forsvarslinje (compliance- og risikostyring samt intern revision) er med til at belyse, hvorvidt direktionen varetager sine opgaver i overensstemmelse med den fastlagte risikoprofil, politikker og retningslinjer.

På baggrund af rapporteringen, vurderer bestyrelsen løbende behovet for eventuelle foranstaltninger.

Ad. 3. Ressourcer, der er nødvendige for at sikre tilstrækkelige muligheder for uddannelse af bestyrelsen og direktionen, jf. FIL § 71, stk. 1, nr. 9.

Jævnfør FIL §71, stk. 1, nr. 9, skal en finansiel virksomhed have effektive former for virksomhedsstyring, herunder personalemæssige og økonomiske ressourcer, der er nødvendige for at sikre tilstrækkelige muligheder for introduktions- og efteruddannelseskurser til medlemmer af bestyrelsen og direktionen.

Sparekassens bestyrelse inddrager og forholder sig løbende og minimum én gang om året til de krav til bestyrelsens kompetencer og selvevaluering, som følger af lovgivningen, Corporate Governance anbefalingerne samt Finansrådets ledelseskodex.

På bestyrelsesmøderne deltager altid én eller flere fagspecialister for at understøtte en løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer, samt bidrage til drøftelsernes kvalitet og tyngde.

Bestyrelsesmedlemmerne tilbydes løbende at deltage i efteruddannelse, kurser, årligt bestyrelsesseminar og andre møder, der vurderes at kunne bidrage til højnelse af vidensniveauet i bestyrelsen. Herved sikres det, at bestyrelsen stedse har tilstrækkelig viden og kompetencer.

Nye bestyrelsesmedlemmer tilbydes altid at deltage i særskilte kursusforløb på Finanssektorens Uddannelsescenter i takt med, at kurserne bliver udbudt.

Sparekassen vil naturligvis indrette planlægningen og gennemførelsen af bestyrelsesmedlemmernes uddannelsesaktiviteter i overensstemmelse med kommende lovkrav herom.

Sparekassen vil ligeledes altid afsætte de nødvendige økonomiske ressourcer til uddannelse og efteruddannelse m.v. af sparekassens bestyrelse og direktion.

Ad. 4. Aflønning af bestyrelsen, direktionen og andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil, jf. FIL § 77 a, stk. 1-6.

Jævnfør FIL §77a, stk. 1-6, gælder det, at ved pengeinstitutters aflønning af bestyrelsen, direktionen og andre ansatte, hvis aktiviteter har væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil, skal virksomheden sikre sig, at en række forhold er opfyldt i forhold til variable løndelev til direktion, bestyrelsen, andre ansatte med væsentlig indflydelse på virksomhedens risikoprofil.

I medfør af Lov om finansiel virksomhed, bekendtgørelse om lønpolitik og aflønning i pengeinstitutter, CRR-forordningen samt oplysningsforpligtelser om aflønning i finansielle virksomheder, har bestyrelsen vedtaget en lønpolitik for Sydjysk Sparekasse. Lønpolitikken er efterfølgende godkendt af sparekassens repræsentantskab.

Lønpolitikken er senest godkendt af bestyrelsen d. 21. august 2023 og kan ses på sparekassens hjemmeside.

Lønpolitikken har generelt til formål at fastsætte retningslinjer for tildelingen af løn, der er i overensstemmelse med og fremmer en sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning.

Det fremgår af lønpolitikken, at der kun gøres brug af fast aflønning i sparekassen - det gælder både repræsentantskab, bestyrelse, direktion, væsentlige risikotagere, kontrolfunktioner og øvrige ansatte i sparekassen.

Der udbetales således ikke variable løndelev, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Der føres årligt kontrol med lønpolitikens overholdelse.

Ad. 5. Oplysninger om, hvorledes sparekassen fastlægger, gennemfører og fører tilsyn med virksomhedens ledelsesordninger, som sikrer effektiv og forsigtig ledelse af virksomheden, jf. § 80 c, stk. 2.

Jævnfør FIL §80 c, stk. 2 og 3, skal et pengeinstitut og et realkreditinstitut, der har en hjemmeside offentliggøre oplysninger om, hvorledes virksomheden fastlægger, gennemfører og fører tilsyn med virksomhedens ledelsesordninger, som sikrer effektiv og forsigtig ledelse af virksomheden, herunder adskillelse af opgaver i organisationen og forebyggelse af interessekonflikter.

Sydjysk Sparekasse har en række politikker, forretningsgange og procedurer, der fastlægger, hvorledes tilsyn med sparekassens ledelsesordninger gennemføres, så det sikres, at sparekassen ledes effektivt og forsigtigt.

Sparekassen har desuden procedurer til at forebygge, identificere og håndtere interessekonflikter.

Sparekassen har en klar organisatorisk ansvarsfordeling med den nødvendige og tilstrækkelige funktionsadskillelse samt kontrol og forretningsgange på alle væsentlige aktivitetsområder.

Det er i procedurer og forretningsgange sikret, at der er funktionsadskillelse mellem disponerende medarbejdere, medarbejdere, der udfører afvikling, og medarbejdere, der udfører resultat- og risikoopgørelser samt kontrol og rapportering. I de tilfælde af eventuelle interessekonflikter, er der indført kompenserende foranstaltninger.

Sparekassens bestyrelse har derudover i politikker og instrukser fastsat grænser for risikotagning, hvis overholdelse løbende kontrolleres og rapporteres til bestyrelsen.

Sparekassen har desuden en compliance og risikostyringsfunktion.

Compliancefunktionen kontrollerer og vurderer bredt overholdelse af reglerne, herunder reglerne om drift af finansiel virksomhed.

Risikostyringsfunktionen er med til at sikre, at Sydjysk Sparekasse ikke påtager sig utilsigtede risici.