



Redegørelse for god selskabsledelse

2023

Indledning

Sparekassen Thys forretningsmodel, mål og visioner tager udgangspunkt i dens forankring i lokalsamfundet. Sparekassen Thy ønsker at være et ansvarligt og værdiskabende pengeinstitut og arbejder bevidst på at skabe de bedste resultater for såvel sparekassens kunder, lokalsamfundet og den selv som pengeinstitut.

Derfor er det helt naturligt, at sparekassen forholder sig aktivt til anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse samt Finans Danmarks ledelseskodex. Komitéens anbefalinger er designet til at skulle følges af børsnoterede aktieselskaber, som ikke på alle områder kan sammenlignes med sparekasser. En række af anbefalingerne særligt i afsnittet om selskabets dialog med aktionærer, tager derfor ikke hensyn til sparekassens organisation og struktur.

Det fremgår nedenfor, hvorledes Sparekassen Thy forholder sig til anbefalingerne om de ledelsesmæssige forhold i anbefalingerne. I redegørelsen er der beskrivelser af sparekassens efterlevelse af anbefalingerne samt forklaringer på, hvorfor sparekassen på visse områder har valgt at indrette sig på anden vis end anbefalet.

Redegørelsen vedrører regnskabsperioden 1. januar – 31. december 2023.

I redegørelsen har bestyrelsen forholdt sig til Komitéen for god Selskabsledelses anbefalinger for god Selskabsledelses 40 anbefalinger af 2. december 2020, hvor sparekassen efterlever 29 anbefalinger. Der er 11 anbefalinger, som sparekassen ikke lever op til, og hvor sparekassen i stedet har valgt at indrette sig på anden vis end det, der fremgår af anbefalingerne.

Bestyrelsen har ligeledes forholdt sig til Finans Danmarks ledelseskodex af 22. november 2013. Her efterlever sparekassen samtlige 12 anbefalinger.

I redegørelsen er anvendt følgende markeringer:

 Sparekassen Thy følger anbefalingen

 Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Anbefalinger for god Selskabsledelse

1. Samspil med selskabets aktionærer, investorer og øvrige interessenter

1.1 Dialog med aktionærer, investorer og øvrige interessenter

1.1.1 Det anbefales, at ledelsen via løbende dialog sikrer aktionærer, investorer og øvrige interessenter relevant indsigt i selskabets forhold, og at bestyrelsen får mulighed for at kende og inddrage deres holdninger i sit arbejde.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassen tilstræber størst mulig gennemsigtighed om sparekassens værdier og aktiviteter. Alle interessenterne vil derfor kunne finde en lang række oplysninger om sparekassens virke og holdninger på sparekassens hjemmeside. Sparekassen udgiver desuden 2 gange årligt bladet SJournalen, som sendes til alle garanter, kan afhentes i afdelingerne eller kan læses på sparekassens hjemmeside. Der afholdes repræsentantskabsmøder 2 gange årligt og møder med garanterne hvert 2. år.

1.1.2 Det anbefales, at selskabet udarbejder politikker for forholdet til aktionærer, investorer og evt. også øvrige interessenter for at sikre, at de forskellige interesser indgår i selskabets overvejelser, og at sådanne politikker gøres tilgængelig på selskabets hjemmeside.

Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Sparekassens forretningsmodel, mål og strategi tager udgangspunkt i sparekassens forankring i lokalsamfundet. Sparekassen ønsker at være et ansvarligt og værdiskabende pengeinstitut og arbejder målrettet på at skabe de bedste resultater for såvel kunder, lokalsamfundet og Sparekassen Thy. Bestyrelsen har vurderet, at interessenternes interesser varetages og respekteres gennem sparekassens værdigrundlag.

For at sikre en åben dialog og gode relationer med sparekassens interessenter har sparekassen vedtaget en kommunikationspolitik, der forholder sig til både intern og ekstern kommunikation. Målet med kommunikationspolitikken er at understøtte sparekassens forretningsstrategi og grundlæggende værdier under hensyntagen til relevant lovgivning mv. samt at sikre sparekassen et positivt omdømme i forhold til interne og eksterne interessenter.

Bestyrelsen har desuden vedtaget en politik for sund virksomhedskultur, jf. lov om finansiel virksomhed. Politikken fastlægger de overordnede rammer for virksomhedskulturen i sparekassen.

Ovenstående politikker er dog ikke tilgængelige på sparekassens hjemmeside.

1.1.3 Det anbefales, at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.

Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Sparekassen offentliggør i henhold til gældende regnskabsregler en årsrapport og en halvårsrapport og har vurderet, at dette er tilstrækkeligt i forhold til sparekassens interessenter.

1.2 Generalforsamling

1.2.1 Det anbefales, at bestyrelsen tilrettelægger selskabets generalforsamling, så aktionærer, der ikke kan være fysisk til stede eller er repræsenteret på generalforsamlingen, kan stemme og stille spørgsmål til ledelsen forud for eller på generalforsamlingen. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen sikrer aktionærerne mulighed for at overvære generalforsamlingen via webcast eller anden digital transmittering.

Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Repræsentantskabet er sparekassens øverste myndighed. Der afholdes derfor ikke generalforsamlinger, men repræsentantskabsmøder.

Iht. sparekassens vedtægter kan bestyrelsen, når den anser det for hensigtsmæssigt og teknisk forsvarligt, beslutte at afholde et repræsentantskabsmøde delvist eller fuldstændigt elektronisk (uden mulighed for fysisk fremmøde), men elektroniske repræsentantskabsmøder skal begrænses mest muligt.

Bestyrelsen har på baggrund af Sparekassens størrelse og lokale forankring vurderet, at det er mest hensigtsmæssigt at afholde fysiske repræsentantskabsmøder frem for delvis eller fuldstændig elektroniske møder. Det er desuden indgået i vurderingen, at der er tilstrækkelige muligheder for repræsentantskabsmedlemmerne til at udøve aktiv indflydelse, f.eks. ved afgivelse af fuldmagt til et andet repræsentantskabsmedlem.

1.2.2 Det anbefales, at aktionærerne i fuldmagter eller brevstemmer til brug for generalforsamlingen kan tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Repræsentantskabets medlemmer har mulighed for at afgive møde og stemme ved fuldmagt. Det er den enkelte fuldmagtgivers ansvar, om fuldmagten skal forsynes med instrukser til hvert enkelt punkt på dagsordenen.

1.3 Overtagelsesforsøg

1.3.1 Det anbefales, at selskabet har en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg, der indeholder en "køreplan" for de forhold, som bestyrelsen bør overveje og tage stilling til, hvis et overtagelsestilbud er fremsat, eller bestyrelsen får en begrundet formodning om, at et overtagelsestilbud kan blive fremsat. Derudover anbefales, at det fremgår af proceduren, at bestyrelsen afholder sig fra, uden generalforsamlingens godkendelse, at imødegå et overtagelsesforsøg ved at træffe dispositioner, som søger at afskære aktionærerne fra at tage stilling til overtagelsestilbuddet.

Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Sparekassen Thy er en selvejende institution og overtagelsesforsøg kan ikke umiddelbart finde sted. Med en stemmeretsbegrænsning på maksimalt 20 stemmer pr. garant har ingen garant så mange stemmer, at vedkommende alene kan beslutte en ændring af Sparekassens status som garantsparekasse. Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at etablere en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg.

1.4 Relation til det omkringliggende samfund

1.4.1 Det anbefales, at bestyrelsen godkender en politik for selskabets samfundsansvar, herunder for socialt ansvar og bæredygtighed, og at politikken er tilgængelig i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen påser, at politikken efterleves.

Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Sparekassen Thy har for nuværende ikke en formuleret politik for samfundsansvar. En politik for samfundsansvar og bæredygtighed er dog under udarbejdelse og vil snarest muligt blive forelagt bestyrelsen og herefter offentliggøres på sparekassens hjemmeside.

1.4.2 Det anbefales, at bestyrelsen godkender en skattepolitik, der gøres tilgængelig på selskabets hjemmeside.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassen Thy har en skattepolitik, som er tilgængelig på hjemmesiden.

2. Bestyrelsens opgaver og ansvar

2.1 Overordnede opgaver og ansvar

2.1.1 Det anbefales, at bestyrelsen, som led i at understøtte selskabets vedtægtsmæssige formål og langsigtede værdiskabelse, forholder sig til selskabets purpose samt sikrer og fremmer en god kultur og gode værdier i selskabet. Selskabet bør forklare herom i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassens bestyrelse har vedtaget en række politikker og retningslinjer, herunder politik for sund virksomhedskultur, som sammen med sparekassens strategiformulering opfylder anbefalingen. Der forklares herom i beretninger og visse politikker offentliggøres på sparekassens hjemmeside.

2.1.2 Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter og løbende følger op på selskabets overordnede strategiske mål for at sikre værdiskabelsen i selskabet.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Bestyrelsen evaluerer sparekassens strategiplan, som drøftes løbende, jf. bestyrelsens årshjul. Derudover afholder bestyrelsen årligt strategiseminar.

2.1.3 Det anbefales, at bestyrelsen løbende påser, om selskabet har en kapital- og aktiestruktur, som understøtter en strategi og langsigtede værdiskabelse, der både er i selskabets og aktionærernes interesse. Komitéen anbefaler, at selskabet redegør herfor i ledelsesberetningen.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassens ledelse forholder sig løbende til sparekassens kapitalstruktur og redegør for strukturen i årsrapportens ledelsesberetning, som findes på sparekassens hjemmeside.

Sparekassens bestyrelse og direktion påser, at Sparekassens kapitalstruktur til enhver tid er forsvarlig og overholder lovgivningens krav, ligesom der opstilles prognoser for udviklingen i årene fremover.

Sparekasser er grundlæggende kendetegnet ved ikke at have aktionærer og ejerinteresser, men derimod kundedemokrati (garanter), en decentral struktur og en lokal forankring.

Som selvejende institution, er der ingen, der ejer sparekassens formue eller overskud, som i tilfælde af ophør skal tilgå almen-nyttige interesser jf. sparekassens vedtægter § 19.

2.1.4 Det anbefales, at bestyrelsen udarbejder og årligt gennemgår retningslinjer for direktionen, herunder krav til rapporteringen til bestyrelsen.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Bestyrelsens skriftlige retningslinjer til direktionen er fastlagt i en instruks, hvor direktionens opgaver og ansvar samt arbejdsfordelingen mellem bestyrelse og direktion fremgår. Bestyrelsen gennemgår og godkender retningslinjerne til direktionen mindst én gang om året. Direktionen består af én person, den administrerende direktør, og der foreligger derfor ikke en arbejds- og opgavefordeling for direktionen.

2.2 Bestyrelsesmedlemmerne

2.2.1 Det anbefales, at bestyrelsen udover en formand har en næstformand, som kan træde til ved formandens forfald og i øvrigt være en tættere sparringspartner for formanden.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Bestyrelsen har valgt en formand og næstformand. Begges opgaver, pligter og ansvar er beskrevet i bestyrelsens forretningsorden.

2.2.2 Det anbefales, at formanden i samarbejde med de enkelte bestyrelsesmedlemmer sikrer, at medlemmerne løbende opdaterer og supplerer deres viden om relevante forhold, og at medlemmernes særlige viden og kompetencer bliver brugt bedst muligt.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassen følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som fremgår af den finansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå sparekassens aktiviteter og de hermed forbundne risici.

Bestyrelsesmedlemmer deltager på lige fod i bestyrelsens arbejde på en sådan måde, at hver medlems viden og kompetencer udnyttes bedst muligt.

2.2.3 Det anbefales, at hvis bestyrelsen undtagelsesvist beder et bestyrelsesmedlem om at varetage særlige opgaver for selskabet, eksempelvis kortvarigt deltage i den daglige ledelse, bør bestyrelsen godkende det for at sikre, at bestyrelsen bevarer den uafhængige overordnede ledelse og kontrolfunktion. Det anbefales, at selskabet offentliggør beslutningen om et bestyrelsesmedlems deltagelse i den daglige ledelse og den forventede varighed heraf.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Det har ikke været relevant for et bestyrelsesmedlem at deltage i den daglige ledelse eller at udføre andre særlige opgaver for selskabet i det forløbne rapporteringssår.

Bestyrelsen agter dog at følge anbefalingen, hvis der opstår behov for, at et bestyrelsesmedlem varetager særlige opgaver for sparekassen.

3. Bestyrelsens sammensætning, organisering og evaluering

3.1 Sammensætning

3.1.1 Det anbefales, at bestyrelsen årligt gennemgår og i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside oplyser

- hvilke kollektive og individuelle kompetencer bestyrelsen bør råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, og
- bestyrelsens sammensætning og mangfoldighed.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Det fremgår af politik for mangfoldighed i bestyrelsen i Sparekassen Thy, hvilke kompetencer et bestyrelsesmedlem bør besidde. Politikken er tilgængelig på sparekassens hjemmeside.

Sparekassen Thys bestyrelse vælges blandt repræsentantskabet. Bestyrelsen består af 12 personer, hvoraf 4 personer er medarbejderrepræsentanter. Bestyrelsen vælger selv deres bestyrelsesformand.

Bestyrelsen foretager i overensstemmelse med den finansielle lovgivning årligt en selvevaluering, hvor bestyrelsesformanden i forbindelse hermed afholder samtaler med samtlige bestyrelsesmedlemmer, hvor der bl.a. drøftes bestyrelsens kollektive

og individuelle kompetencer samt bestyrelsens sammensætning og mangfoldighed. Evalueringen drøftes i bestyrelsen. Evalueringsprocessen forestås mindst hvert 3. år af en ekstern konsulent.

Sparekassens årsrapport for 2023 indeholder en oversigt over bestyrelsens medlemmer med oplysninger om de enkelte medlemmers baggrund og kompetencer, herunder øvrige ledelseshverv m.v.

3.1.2 Det anbefales, at bestyrelsen årligt drøfter selskabets aktiviteter for at sikre en relevant mangfoldighed i selskabets ledelsesniveauer og godkender en politik for mangfoldighed, som er tilgængelig i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassens bestyrelse ønsker at fremme en relevant og nødvendig mangfoldighed i bestyrelsen. Derfor har bestyrelsen fastsat en mangfoldighedspolitik, som er tilgængelig på sparekassens 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.

Mangfoldighed ses som en styrke, der kan bidrage positivt til Sparekassen Thys udvikling, risikostyring, robusthed, succes og vækst.

Bestyrelsen ønsker via mangfoldighed at øge kvaliteten af arbejdet og samspillet i bestyrelsen, blandt andet gennem en forskelligartet tilgang til ledelsesmæssige opgaver. Bestyrelsen lægger vægt på, at der sker en fyldestgørende behandling af alle emner i bestyrelsen.

For at fremme mangfoldighed i forhold til køn og ligestilling har bestyrelsen fastlagt måltal for det underrepræsenterede køn i bestyrelsen samt vedtaget en politik for det underrepræsenterede køn.

3.1.3 Det anbefales, at rekruttering af kandidater til bestyrelsen følger en grundig proces, der er godkendt af bestyrelsen. Komitéen anbefaler, at der i vurderingen af bestyrelseskandidater - udover individuelle kompetencer og kvalifikationer- også indgår behovet for kontinuitet, fornyelse og mangfoldighed.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Bestyrelsen består af 12 medlemmer, hvoraf 8 vælges af repræsentantskabet og 4 er medarbejdervalgte. Bestyrelsen sammensættes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herfor og vælges så vidt muligt blandt medlemmerne af repræsentantskabet.

3.1.4 Det anbefales, at indkaldelsen til generalforsamlinger, hvor valg til bestyrelsen er på dagsordenen, udover de i lovgivningen fastlagte oplysninger også beskriver de opstillede kandidaters

- kompetencer
- øvrige ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, inklusive ledelsesudvalg,
- krævende organisationsopgaver og
- uafhængighed.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassen præsenterer de anbefalede oplysninger om kandidaterne i forbindelse med indkaldelsen.

3.1.5 Det anbefales, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling, og at disse opstilles og vælges individuelt.

Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Valgperioden for repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer er i vedtægterne fastsat til 4 år med mulighed for genvalg. Halvdelen er på valg hvert 2. år. Bestyrelsen vurderer, at valgordningen sikrer kontinuitet og stabilitet i bestyrelsesarbejdet.

3.2 Bestyrelsens uafhængighed

3.2.1 Det anbefales, at mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige, så bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser.

For at være uafhængig, må den pågældende ikke:

- være eller inden for de seneste 5 år have været medlem af direktionen eller ledende medarbejder i selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab,
- indenfor de seneste 5 år have modtaget større vederlag fra selskabet/koncernen, et datterselskab eller et associeret selskab i anden egenskab end som medlem af bestyrelsen,
- repræsentere eller have tilknytning til en kontrollerende aktionær,

- inden for det seneste år have haft en væsentlig forretningsrelation (eksempelvis personlig eller indirekte som partner eller ansat, aktionær, kunde, leverandør eller ledelsesmedlem i selskaber med tilsvarende forbindelse) med selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab, som er væsentlig for selskabet og/eller forretningsrelationen,
- være eller inden for de seneste 3 år have været ansat eller partner i samme selskab som den generalforsamlingsvalgte revisor,
- være direktør i et selskab, hvor der er krydsende ledelsesrepræsentation med selskabet,
- have været medlem af bestyrelsen i mere end 12 år, eller
- være i nær familie med personer, som ikke er uafhængige, jf. kriterierne ovenfor.

Uanset at et bestyrelsesmedlem ikke er omfattet af ovenstående kriterier, kan bestyrelsen af andre grunde beslutte, at medlemmet ikke er uafhængigt.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Bestyrelsen lægger vægt på kontinuitet i bestyrelsesarbejdet, men er samtidig opmærksom på betydningen af uafhængighed. Det fremgår af Sparekassen Thys årsrapport, hvilke bestyrelsesmedlemmer der er uafhængige.

3.2.2 Det anbefales, at direktionsmedlemmer ikke er medlem af bestyrelsen, og at et fratrædende direktionsmedlem ikke træder direkte ind i bestyrelsen.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassen har ikke hverken tidligere eller nuværende direktører som medlemmer af bestyrelsen.

3.3 Bestyrelsesmedlemmer og antallet af øvrige ledelseshverv

3.3.1 Det anbefales, at bestyrelsen og hvert enkelt medlem af bestyrelsen i forbindelse med den årlige evaluering, jf. anbefaling 3.5.1., vurderer, hvor meget tid det er nødvendigt at bruge på bestyrelsesarbejdet. Formålet er, at det enkelte bestyrelsesmedlem ikke påtager sig flere hverv, end at vedkommende kan udføre bestyrelseshvervet i selskabet tilfredsstillende.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Bestyrelsen finder det vigtigt, at alle bestyrelsesmedlemmer har de fornødne ressourcer, herunder tid, til at kunne yde en aktiv indsats i bestyrelsen. Det forventede tidsforbrug til varetagelsen af bestyrelsesmedlemmernes opgaver i bestyrelsen og af medlemmernes andre hverv vurderes løbende. Det vurderes blandt andet i bestyrelsens årlige selvevaluering, ligesom det drøftes på et årligt møde mellem det enkelte bestyrelsesmedlem og bestyrelsesformanden.

3.3.2 Det anbefales, at ledelsesberetningen udover det i lovgivningen fastlagte krav indeholder følgende oplysninger om de enkelte bestyrelsesmedlemmer:

- stilling, alder og køn,
- kompetencer og kvalifikationer af relevans for selskabet,
- uafhængighed,
- årstal for indtræden i bestyrelsen,
- årstal for udløb af den aktuelle valgperiode,
- deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder,
- ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, inklusive ledelsesudvalg samt krævende organisationsopgaver, og
- det antal aktier, optioner, warrants og lignende i selskabet og de med selskabet koncernforbundne selskaber, som medlemmet ejer, samt de ændringer i medlemmets beholdning af de nævnte værdipapirer, som er indtrådt i løbet af regnskabsåret.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

I sparekassens årsrapport for 2023 findes en oversigt over bestyrelsens medlemmer med oplysninger om de enkelte medlemmer, herunder de oplyste punkter.

Sparekassen har ingen aktionærer, hvorfor der ikke kan oplyses om bestyrelsens aktieposter i sparekassen.

3.4 Ledelsesudvalg

3.4.1 Det anbefales, at ledelsen i ledelsesberetningen beskriver:

- ledelsesudvalgenes væsentligste aktiviteter og antallet af møder i årets løb, og
- medlemmerne af det enkelte ledelsesudvalg, herunder udvalgets formand, og medlemmernes uafhængighed.

Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Bestyrelsen har ikke nedsat et ledelsesudvalg. Behovet for nedsættelse af udvalg vurderes løbende, men det er set i forhold til sparekassens forretningsmodel, størrelse og kompleksitet indtil videre ikke fundet nødvendigt. Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned, og bestyrelsen lægger stor vægt på, at så mange medlemmer som muligt deltager i møderne. Deltagelse i bestyrelsesarbejdet og møderne evalueres af bestyrelsen i forbindelse med de årlige kompetenceevalueringer.

3.4.2 Det anbefales, at ledelsesudvalg alene består af bestyrelsesmedlemmer, og at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.

Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Sparekassen Thy har ikke nedsat et ledelsesudvalg.

3.4.3 Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et revisionsudvalg og udpeger en formand for revisionsudvalget, der ikke er bestyrelsens formand. Komitéen anbefaler, at revisionsudvalget udover de i lovgivningen fastlagte opgaver bistår bestyrelsen med at:

- føre tilsyn med rigtigheden af offentliggjorte finansielle oplysninger, herunder regnskabspraksis på de væsentligste områder, væsentlige regnskabsmæssige skøn og transaktioner med nærtstående parter,
- gennemgå de interne kontrol- og risikoområder for at sikre styring af de største risici, herunder også i relation til udmeldte forventninger,
- vurdere behovet for intern revision,
- forestå evaluering af den generalforsamlingsvalgte revisor,
- gennemgå revisionshonoraret til den generalforsamlingsvalgte revisor,
- føre tilsyn med grænserne for ikke-revisionsydelser udført af den generalforsamlingsvalgte revisor, og
- sikre regelmæssig dialog mellem den generalforsamlingsvalgte revisor og bestyrelsen, bl.a. ved at bestyrelsen og revisionsudvalget mindst en gang årligt har møde med revisor, uden at direktionen er til stede.

Hvis bestyrelsen på grundlag af en indstilling fra revisionsudvalget beslutter at nedsætte en intern revisionsfunktion, har revisionsudvalget til opgave at:

- udarbejde kommissorium og anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af den interne revision og budgettet til afdelingen,
- påse, at den interne revision har tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til at kunne udføre sin rolle, og
- overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassen Thy har nedsat et revisions- og risikoudvalg med henblik på at forestå det forberedende arbejde i forhold til bestyrelsens beslutninger vedrørende revision og risikostyring i Sparekassen Thy samt med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger.

Af sparekassens hjemmeside fremgår kommissorium for revisions- og risikoudvalget.

Der foretages ikke en individuel vurdering af behovet for intern revision, da intern revision er et lovkrav for pengeinstitutter.

3.4.4 Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et nomineringsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver:

- beskrive de påkrævede kvalifikationer for en given post i bestyrelsen og direktionen, det skønnede tidsforbrug til de forskellige poster i bestyrelsen samt kompetencer, viden og erfaring, der er/bør være i de to ledelsesorganer,
- årligt vurderer bestyrelsens og direktionens struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt udarbejde anbefalinger til bestyrelsen om eventuelle ændringer,
- i samarbejde med formanden forestå den årlige bestyrelseevaluering og vurdere de enkelte ledelsesmedlemmers kompetence, viden, erfaring og succession samt rapportere til bestyrelsen herom,
- forestå rekruttering af nye bestyrelses- og direktionsmedlemmer og indstille kandidater til bestyrelsens godkendelse,
- sikre, at der er en succesionsplan for direktionen,
- overvåge direktionens politik for ansættelse af ledende medarbejdere, og
- overvåge, at der udarbejdes en politik for mangfoldighed til godkendelse i bestyrelsen.

Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Bestyrelsen har ikke nedsat et nomineringsudvalg, idet Sparekassen Thy ikke er omfattet af lovkravet herom. Behovet for nedsættelse af udvalg vurderes løbende. Bestyrelsen tager løbende stilling til bestyrelsens sammensætning og kompetencer samt om sparekassens organisation og ressourcer er forsvarlige i forhold til sparekassens forretningsmæssige aktiviteter.

3.4.5 Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et vederlagsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver:

- udarbejde udkast til vederlagspolitikken til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens godkendelse,
- fremkomme med oplæg til bestyrelsen om vederlag til medlemmer af direktionen,
- fremkomme med oplæg til bestyrelsen om vederlag til medlemmer af bestyrelsen med henblik på indstilling til generalforsamlingen,
- sikre, at ledelsens vederlag følger selskabets vederlagspolitik og vurderingen af den enkeltes indsats, og
- bistå med at udarbejde den årlige vederlagsrapport til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens vejledende afstemning.

Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Bestyrelsen har ikke nedsat et vederlagsudvalg, idet Sparekassen Thy ikke er omfattet af lovkravet herom. Behovet for nedsættelse af udvalg vurderes løbende. Bestyrelsen tager løbende stilling til, om sparekassens organisation og ressourcer er forsvarlige i forhold til sparekassens forretningsmæssige aktiviteter.

3.5 Evaluering af bestyrelsen og direktionen

3.5.1 Det anbefales, at bestyrelsen en gang årligt gennemfører en bestyrelseevaluering og mindst hvert tredje år inddrager eksternt bistand i evalueringen. Komitéen anbefaler, at evalueringen har fokus på anbefalingerne om bestyrelsens arbejde, effektivitet, sammensætning og organisering, jf. anbefaling 3.1.-3.4. ovenfor, og som minimum altid omfatter følgende emner:

- bestyrelsens sammensætning med fokus på kompetencer og mangfoldighed,
- bestyrelsens og det enkelte medlems bidrag og resultater,
- samarbejdet i bestyrelsen og mellem bestyrelsen og direktionen,
- formandens ledelse af bestyrelsen,
- udvalgsstrukturen og arbejdet i udvalgene,
- tilrettelæggelsen af bestyrelsesarbejdet og kvaliteten af bestyrelsesmaterialet, og
- bestyrelsesmedlemmernes forberedelse til og aktive deltagelse i møderne.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassen Thy følger reglerne om årlig selvevaluering af bestyrelsen. Der foretages desuden en dybdegående evaluering af en eksternt konsulent hvert 3. år, som dog ikke er offentliggjort.

3.5.2 Det anbefales, at den samlede bestyrelse drøfter resultatet af bestyrelseevalueringen, og at processen for evalueringen samt evalueringens overordnede konklusioner omtales i ledelsesberetningen, på selskabets hjemmeside samt på selskabets generalforsamling.

Sparekassen Thy følger ikke anbefalingen

Sparekassen Thy følger reglerne om årlig selvevaluering af bestyrelsen, men har hidtil ikke offentliggjort resultatet.

3.5.3 Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte kriterier, og at formanden gennemgår dette med direktionen. Desuden bør bestyrelsen løbende vurdere behovet for ændringer i direktionens struktur og sammensætning, herunder mangfoldighed, succesionsplaner og risici under hensyntagen til selskabets strategi.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Bestyrelsen evaluerer én gang årligt direktionens arbejde på et bestyrelsesmøde.

4. Ledelsens vederlag

4.1 Vederlag til bestyrelse og direktion

4.1.1 Det anbefales, at bestyrelsens og direktionens vederlag samt øvrige ansættelsesvilkår både er konkurrencedygtig og forenelig med selskabets langsigtede aktionærinteresser.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Bestyrelsen har udarbejdet en lønpolitik, som indeholder retningslinjer for tildeling af løn, pensionsbidrag og retningslinjer for tildeling af fratrædelsesgodtgørelse gældende for bestyrelsen, direktionen og medarbejderne. Politikken er tilgængelig på sparekassens hjemmeside.

Lønpolitikken vurderes både at være konkurrencedygtig og forenelig med sparekassens langsigtede interesser.

4.1.2 Det anbefales, at aktiebaserede incitamentsprogrammer er revolverende, dvs. med periodisk tildeling, og primært er langsigtet med en optjenings- eller modningsperiode på mindst tre år.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Anbefalingen er ikke relevant, da sparekassen ikke er et aktieselskab og derved ikke kan tilbyde aktiebaserede incitamentsprogrammer.

4.1.3 Det anbefales, at den variable del af vederlaget har et loft på tildelingstidspunktet, og at der er gennemsigtighed om den potentielle værdi på udnyttelsestidspunktet under pessimistiske, forventede og optimistiske scenarier.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Såvel bestyrelsen som direktionen aflønnes med et fast vederlag. Der udbetales således ikke variable løndelev til bestyrelse og direktion.

4.1.4 Det anbefales, at den samlede værdi af vederlag for opsigelsesperioden inkl. fratrædelsesgodtgørelse ved et direktionsmedlems fratreden ikke overstiger to års vederlag inkl. alle vederlagsandele.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassens aftaler om fratrædelsesgodtgørelse opfylder denne anbefaling.

4.1.5 Det anbefales, at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktieoptioner- og tegningsoptioner.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassen er en selvejende garantsparekassen og har ingen aktiekapital.

4.1.6 Det anbefales, at selskabet har mulighed for at kræve hel eller delvis tilbagebetaling af variable vederlag for såvel direktion som bestyrelse, hvis vederlaget er tildelt, optjent eller udbetalt på grundlag af oplysninger, der efterfølgende viser sig at være fejlagtige, eller hvis modtageren var i ond tro om andre forhold, som har medført udbetaling af et for højt variabelt vederlag.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Se forklaring til 4.1.3.

5. Risikostyring

5.1 Identifikation af risici og åbenhed om yderligere relevante oplysninger

5.1.1 Det anbefales, at bestyrelsen med udgangspunkt i selskabets strategi og forretningsmodel tager stilling til eksempelvis de væsentligste strategiske, forretningsmæssige, regnskabsmæssige og likviditetsmæssige risici. Selskabet bør i ledelsesberetningen redegøre for disse samt for selskabets risikostyring.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Risikostyring er et lovkrav for pengeinstitutter. Til arbejdet med sparekassens risikostyring har bestyrelsen nedsat et risikoudvalg, ligesom der er udpeget en risikoansvarlig.

Sparekassens risikoansvarlige rapporterer løbende, dog minimum én gang årligt til risikoudvalget og bestyrelsen med henblik på, at bestyrelsen systematisk kan følge udviklingen inden for de væsentligste risikoområder. Herudover høres den risikoansvarlige om væsentlige beslutninger.

Ved udarbejdelsen af sparekassens forretningsmodel og strategi har bestyrelsen identificeret de væsentligste risici, der er forbundet med realiseringen heraf, og har i overensstemmelse med lovgivningen vedtaget politikker for de væsentligste risikoområder.

I ledelsesberetningen i årsrapporten er der redegjort for de væsentligste risici.

5.1.2 Det anbefales, at bestyrelsen etablerer en whistleblowerordning, som giver medarbejdere og andre interessenter mulighed for at rapportere alvorlige forseelser eller mistanke herom på en hensigtsmæssig og fortrolig måde, og at der er en procedure for håndtering af sådanne whistleblowersager.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassen har i overensstemmelse med lovgivningen etableret en whistleblowerordning, hvor samtlige ansatte via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette overtrædelser eller potentielle lovovertrædelser begået af sparekassen, herunder sparekassens ansatte, direktion og medlemmer af bestyrelsen. Ordningen kan endvidere anvendes i de tilfælde, hvor der er tale om alvorlige forseelser – eller mistanke herom. Sparekassens whistleblowerordning giver mulighed for fortrolighed og anonymitet.

Finans Danmarks ledelseskodex

Generelle anbefalinger

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

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Som det ovenstående fremgår af denne redegørelse, har sparekassen forholdt sig til og redegjort for samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.

2. Finans Danmark anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodex (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassens adfærdskodeks beskriver, hvordan vi ønsker at drive vores forretning og samtidig skabe værdi i de ting, som vi gør. Dette er beskrevet i sparekassens forretningsmodel og værdigrundlag, som er tilgængelig på sparekassens hjemmeside.

Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning

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

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Bestyrelsen består af 12 medlemmer, hvoraf 8 vælges af repræsentantskabet og 4 er medarbejdervalgte. Bestyrelsen sammensættes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herfor og vælges så vidt muligt blandt medlemmerne af repræsentantskabet.

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.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassens vedtægter tilsiger, at bestyrelsens medlemmer vælges af og blandt repræsentantskabets medlemmer. Sparekassen lægger vægt på at sikre et kompetent rekrutteringsgrundlag til bestyrelsen, således at såvel kollektive som individuelle kompetencekrav til bestyrelsen kan opfyldes.

Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmer

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.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Bestyrelsesmedlemmerne uddannes via Finanssektorens Uddannelsescenter.

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.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

For at sikre bestyrelsens kompetenceudvikling behandler bestyrelsen løbende aktuelle temaer på bestyrelses- og udvalgmøderne – ofte med deltagelse af sparekassens fagspecialister.

På bestyrelsens årlige seminar bliver aktuelle temaer drøftet og herudover arrangeres der årligt eksterne bestyrelsesseminarer, som har til hensigt at styrke bestyrelsens kompetenceudvikling.

Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer

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 bank-tekniske emner.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassen Thy følger Finanstilsynets regler om årlig selvevaluering af bestyrelsen. Der er desuden foretaget en dybdegående evaluering af en ekstern konsulent, som dog ikke er offentliggjort, da det ifølge Finanstilsynet ikke er et krav.

Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse

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

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassens fagspecialister deltager efter behov i bestyrelsesmøderne.

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.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Øvrige anbefalinger

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

Sparekassen Thy følger anbefalingen

En oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesmøder fremgår af årsrapporten.

11. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiell virksomheds regler om loft over ledelsesposter.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sparekassen er ikke underlagt lov om finansiell virksomheds regler om loft over ledelsesposter, der alene gælder for et SIFI-institut, men antallet af bestyrelsesposter indgår som en del af den årlige evaluering.

Med henblik på at sikre at bestyrelsesmedlemmerne afsætter de fornødne ressourcer til at varetage sit hverv som bestyrelsesmedlem, har sparekassens bestyrelse besluttet, at en vurdering af antal ledelsesposter vil indgå i den årlige samtale, som hvert bestyrelsesmedlem har med formanden som led i den årlige bestyrelsesevaluering.

Bestyrelsesmedlemmernes ledelsesposter fremgår af årsrapporten.

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.

Sparekassen Thy følger anbefalingen

Sammensætningen af de teams, som den eksterne revisor anvender, drøftes med sparekassens ledelse.

Sparekassen har stor fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde.

Thisted, den 29. januar 2024.

Bestyrelsen