

Skema til
”Lovpligtig redegørelse om god fondsledelse, jf. årsregnskabslovens § 77 a”

Sparekassen Bornholms Fond

Anbefalinger for god Fondsledelse

Anbefaling	Fonden <u>følger</u>	Fonden <u>forklarer</u> ¹		Ikke relevant
		<i>hvorfor</i>	<i>hvordan</i>	
1. Åbenhed og kommunikation				
1.1 Det anbefales , at bestyrelsen vedtager principper for ekstern kommunikation, som imødekommer behovet for åbenhed og interessenternes behov og mulighed for at opnå relevant opdateret information om fondens forhold.	<u>Fonden følger.</u> På fondens hjemmeside oplyses løbende listen over modtagere af tilskud med angivelse af navn og beløb. Desuden fremgår vedtægter, politikker og information om og kontaktoplysninger til fondens ledelse. Fondens forperson kan udtale sig på fondens vegne. Direktøren kan udtale sig på fondens vegne efter aftale med forpersonen.			
2. Bestyrelsens opgaver og ansvar				
2.1 Overordnede opgaver og ansvar				
2.1.1 Det anbefales , at bestyrelsen med henblik på at sikre den erhvervsdrivende fonds virke i overensstemmelse med fondens formål og interesser mindst en gang årligt tager stilling til fondens overordnede strategi og uddelingspolitik med udgangspunkt i vedtægten.	<u>Fonden følger.</u> Bestyrelsen revurderer årligt fondens uddelingspolitik, som fremgår af fondens hjemmeside.			

¹ Hvis en anbefaling ikke følges, skal fonden forklare, *hvorfor* anbefalingen ikke følges og *hvordan* fonden har indrettet sig anderledes. En tilstrækkelig forklaring besvarer begge spørgsmål og kategoriserer besvarelsen som efterlevelse af anbefalingen. Det er derfor vigtigt, at fonden besvarer begge spørgsmål i sin forklaring.

Anbefaling	Fonden følger	Fonden forklarer ¹		Ikke relevant
		hvorfor	hvordan	
<p>2.1.2 Det anbefales, at bestyrelsen løbende forholder sig til, om fondens kapitalforvaltning modsvarer fondens formål og behov på kort og lang sigt.</p>	<p><u>Fonden følger.</u> Årligt vurderes investeringsstrategien med baggrund i input fra eksterne rådgivere og under hensyntagen til ønsket om en langsigtet medium risikoprofil. Uddelingsrammen afstemmes efter det forventede afkast over 3-5 år. Likviditetsbehovet planlægges herefter. Kapitalforvaltningen foregår indenfor rammer udstukket af bestyrelsen, som løbende drøftes på bestyrelsesmøderne og eksekveres af direktøren.</p>			
<p>2.2 Forpersonen og næstforpersonen for bestyrelsen</p>				
<p>2.2.1 Det anbefales, at bestyrelsesforpersonen organiserer, indkalder og leder bestyrelsesmøderne med henblik på at sikre et effektivt bestyrelsesarbejde og skabe de bedst mulige forudsætninger for bestyrelsesmedlemmernes arbejde, enkeltvis og samlet.</p>	<p><u>Fonden følger.</u> Fondens forperson indkalder, leder og organiserer fondens bestyrelsesmøder. Der afholdes mindst 6 bestyrelsesmøder årligt.</p>			

Anbefaling	Fonden følger	Fonden forklarer ¹		Ikke relevant
		hvorfor	hvordan	
<p>2.2.2 Det anbefales, at hvis bestyrelsen undtagelsesvis anmoder bestyrelsesforpersonen om at udføre særlige opgaver for den erhvervsdrivende fond ud over forpersonserhvervet, bør der foreligge en bestyrelsesbeslutning herom, der sikrer, at bestyrelsen bevarer den uafhængige overordnede ledelse og kontrolfunktion. Der bør sikres en forsvarlig arbejdsdeling mellem forpersonen, næstforpersonen, den øvrige bestyrelse og en eventuel direktion.</p>	<p><u>Fonden følger.</u> Forpersonen varetager ikke driftsopgaver for fonden. Den daglige drift varetages af fondens direktør.</p>			
<p>2.3 Bestyrelsens sammensætning og organisering</p>				
<p>2.3.1 Det anbefales, at bestyrelsen løbende og mindst hvert andet år vurderer og fastlægger, hvilke kompetencer bestyrelsen skal råde over for bedst muligt at kunne udføre de opgaver, der påhviler bestyrelsen.</p>	<p><u>Fonden følger.</u> Bestyrelsens kompetencer drøftes mindst 1 gang årligt på bestyrelsens evalueringssmøde.</p>			
<p>2.3.2 Det anbefales, at bestyrelsen med respekt af en eventuel udpegningsret i vedtægten godkender en struktureret, grundig og gennemskuelig proces for udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen.</p>	<p><u>Fonden følger.</u> Hvert år ved regnskabsmødet afgår bestyrelsesmedlemmer, hvis valgperiode udløb ultimo året før. Valg eller genvalg foretages på samme møde. Den siddende bestyrelse foretager indstilling af personer til såvel valg som genvalg.</p>			
<p>2.3.3 Det anbefales, at bestyrelsesmedlemmer udpeges på baggrund af deres personlige egenskaber og kompetencer under hensyn til bestyrelsens</p>	<p><u>Fondens følger.</u> Nye bestyrelsesmedlemmer udpeges af den samlede bestyrelse med afsæt i anbefalinger for god fondsledelse og efter bestyrelsens fastsatte</p>			

Anbefaling	Fonden <u>følger</u>	Fonden <u>forklarer</u> ¹		Ikke relevant
		<i>hvorfor</i>	<i>hvordan</i>	
samlede kompetencer, samt at der ved sammensætning og indstilling af nye bestyrelsesmedlemmer tages hensyn til behov for fornyelse – sammenholdt med behovet for kontinuitet – og til behovet for mangfoldighed i relation til blandt andet erhvervs- og uddelingserfaring, alder og køn.	kompetencekrav for fondens bestyrelsesmedlemmer.			
<p>2.3.4 Det anbefales, at der årligt i ledelsesberetningen, og på den erhvervsdrivende fonds eventuelle hjemmeside, redegøres for sammensætningen af bestyrelsen, herunder for mangfoldighed, samt at der gives følgende oplysninger om hvert af bestyrelsens medlemmer:</p> <ul style="list-style-type: none"> • den pågældendes navn og stilling, • den pågældendes alder og køn, • dato for indtræden i bestyrelsen, hvorvidt genvalg af medlemmet har fundet sted, og udløb af den aktuelle valgperiode, • medlemmets eventuelle særlige kompetencer, • den pågældendes øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i danske og udenlandske fonde, virksomheder, institutioner samt krævende organisationsopgaver, • hvorvidt den pågældende ejer aktier, optioner, warrants og lignende i fondens dattervirksomheder og/eller associerede virksomheder, • hvilke medlemmer, der er udpeget af myndigheder/tilskudsyder m.v., og 	<p><u>Fonden følger.</u> Oplyses i årsberetning og på fondens hjemmeside.</p>			

Anbefaling	Fonden <u>følger</u>	Fonden <u>forklarer</u> ¹		Ikke relevant
		<i>hvorfor</i>	<i>hvordan</i>	
<ul style="list-style-type: none"> om medlemmet anses for uafhængigt. 				
<p>2.3.5 Det anbefales, at flertallet af bestyrelsesmedlemmerne i den erhvervsdrivende fond ikke samtidig er medlemmer af bestyrelsen eller direktionen i fondens dattervirksomhed(er), medmindre der er tale om et helejet egentligt holdingselskab.</p>	<p><u>Fonden følger.</u> Fonden ejer datterselskabet Sparbo Finans A/S. Virksomhedens bestyrelse består af minimum 3 medlemmer, heraf et medlem fra fondens bestyrelse, som repræsenterer fonden. Fondens repræsentant konstitueres samtidig som bestyrelsesforperson for selskabet.</p>			

Anbefaling	Fonden <u>følger</u>	Fonden <u>forklarer</u> ¹		Ikke relevant
		<i>hvorfor</i>	<i>hvordan</i>	
2.4 Uafhængighed				
<p>2.4.1 Det anbefales, at en passende del af bestyrelsens medlemmer er uafhængige.</p> <p>Består bestyrelsen (eksklusiv medarbejdervalgte medlemmer) af</p> <ul style="list-style-type: none"> • op til fire medlemmer, bør mindst ét medlem være uafhængigt, • mellem fem til otte medlemmer, bør mindst to medlemmer være uafhængige, eller • ni til elleve medlemmer, bør mindst tre medlemmer være uafhængige og så fremdeles. <p>Et bestyrelsesmedlem anses i denne sammenhæng ikke for uafhængig, hvis det pågældende f.eks.:</p> <ul style="list-style-type: none"> • er, eller inden for de seneste tre år har været, medlem af direktionen eller ledende medarbejder i fonden eller en væsentlig dattervirksomhed eller associeret virksomhed til fonden, • inden for de seneste fem år har modtaget større vederlag, herunder uddelinger eller andre ydelser, fra fonden/koncernen eller en dattervirksomhed eller associeret virksomhed til fonden i anden egenskab end som medlem af fondens bestyrelse eller direktion, • inden for det seneste år har haft en væsentlig forretningsrelation (f.eks. personlig eller indirekte som partner eller ansat, aktionær, kunde, leverandør eller ledelsesmedlem i virksomheder 	<p><u>Fonden følger.</u> Det tilstræbes, at samtlige medlemmer af bestyrelsen er uafhængige.</p>			

Anbefaling	Fonden <u>følger</u>	Fonden <u>forklarer</u> ¹		Ikke relevant
		<i>hvorfor</i>	<i>hvordan</i>	
<p>med tilsvarende forbindelse) med fonden/koncernen eller en dattervirksomhed eller associeret virksomhed til fonden,</p> <ul style="list-style-type: none"> • er, eller inden for de seneste tre år har været, ansat eller partner hos ekstern revisor, • har været medlem af fondens bestyrelse eller direktion i mere end 12 år, • er i nær familie med eller på en anden måde står personer, som ikke betragtes som uafhængige, særligt nær, • er stifter eller væsentlig gavegiver, hvis fonden har til formål at yde støtte til disses familie eller andre, som står disse særligt nær, eller • er ledelsesmedlem i en organisation, en anden fond eller lignende, der modtaget eller gentagne gange inden for de seneste fem år har modtaget væsentlige donationer fra fonden. 				
2.5 Udpegningsperiode				
<p>2.5.1 Det anbefales, at bestyrelsens medlemmer som minimum udpeges for en periode på to år, og maksimalt for en periode på fire år.</p>	<p><u>Fonden følger.</u> Hvert medlem er på valg hvert 3. år ifølge en besluttet valgturnus. Ved først kommende regnskabsmøde efter foregående kalenderårs udgang afgår bestyrelsesmedlemmer, hvis valgperiode udløb dette år.</p>			

Anbefaling	Fonden <u>følger</u>	Fonden <u>forklarer</u> ¹		Ikke relevant
		<i>hvorfor</i>	<i>hvordan</i>	
2.5.2 Det anbefales , at der for medlemmerne af bestyrelsen fastsættes en aldersgrænse, som offentliggøres i ledelsesberetningen eller på fondens hjemmeside.	<u>Fonden følger.</u> Ifølge fondens vedtægter skal bestyrelsesmedlemmers valgperiode udløbe senest med udgangen af året, hvor medlemmet fylder 70 år. I henhold til bestyrelsens forretningsorden udløber et medlems valgperiode dog senest med udgangen af det regnskabsår, hvor vedkommende har siddet i fondens bestyrelse i 12 år.			
2.6 Evaluering af arbejdet i bestyrelsen og i direktionen				
2.6.1 Det anbefales , at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure, hvor bestyrelsen, forpersonen og de individuelle medlemmers bidrag og resultater årligt evalueres, og at resultatet drøftes i bestyrelsen.	<u>Fonden følger.</u> Hvert år gennemføres evaluering af bestyrelsen og dens arbejde.			
2.6.2 Det anbefales , at bestyrelsen én gang årligt evaluerer en eventuel direktion og/eller administrators arbejde og resultater efter forud fastsatte klare kriterier.	<u>Fonden følger.</u> Hvert år gennemføres evaluering af direktørens arbejde.			

Anbefaling	Fonden <u>følger</u>	Fonden <u>forklarer</u> ¹		Ikke relevant
		<i>hvorfor</i>	<i>hvordan</i>	
3. Ledelsens vederlag				
<p>3.1.1 Det anbefales, at medlemmer af bestyrelsen i erhvervsdrivende fonde aflønnes med et fast vederlag, samt at medlemmer af en eventuel direktion aflønnes med et fast vederlag, eventuelt kombineret med en bonus, der ikke bør være afhængig af regnskabsmæssige resultater. Vederlaget bør afspejle det arbejde og ansvar, der følger af hvervet.</p>	<p><u>Fonden følger.</u> Bestyrelse modtager et fast årligt vederlag. Fondens direktør modtager en fast årlig løn.</p>			
<p>3.1.2 Det anbefales, at der i årsregnskabet gives oplysning om det samlede vederlag, som hvert enkelt medlem af bestyrelsen og en eventuel direktion modtager fra den erhvervsdrivende fond og fra fondens dattervirksomheder og associerede virksomheder. Endvidere bør der oplyses om eventuelle andre vederlag, som bestyrelsesmedlemmer og en eventuel direktion modtager for udførelse af andet arbejde eller opgaver for fonden, fondens dattervirksomheder eller associerede virksomheder, bortset fra medarbejderrepræsentanters vederlag som ansatte.</p>	<p><u>Fonden følger.</u> Vederlag til bestyrelse og direktion offentliggøres i fondens årsrapport. Årsrapporten offentliggøres på fondens hjemmeside.</p>			