

FinansDanmarks ledelseskodeks 2025

SJF Bank A/S

Indledning

FinansDanmark har udarbejdet et ledelseskodex med anbefalinger til danske pengeinstitutter. Anbefalingerne supplerer Corporate Governance (Komiteen for god selskabsledelses "Anbefalinger for god selskabsledelse").

Formålet med anbefalingerne i FinansDanmarks ledelseskodex er at opnå en større åbenhed om rammerne for ledelsen af pengeinstitutterne i Danmark med henblik på generelt at øge tilliden til pengeinstitutsektoren.

SJF Banks bestyrelse og direktion har valgt at følge anbefalingerne i FinansDanmarks ledelseskodex. Denne redegørelse skal ses i sammenhæng med Corporate Governance-redegørelsen, der er lavet separat og ligeledes fremgår af bankens hjemmeside www.sjfbank.dk.



FinansDanmarks anbefaling	Kommentarer
<p>1. Medlemsvirksomhederne skal forholde sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god selskabsledelse.</p>	<p>Anbefalingen følges Corporate Governance-redegørelsen for banken er tilgængelig på www.sjfbank.dk.</p>
<p>2. Medlemsvirksomhederne anbefales at udarbejde og offentliggøre Code of Conduct (et adfærdskodeks) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.</p>	<p>Anbefalingen følges Banken har udarbejdet Code of Conduct (et adfærdskodeks), der er tilgængelig på www.sjfbank.dk.</p>
<p>3. Medlemsvirksomhederne anbefales at anvende en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrage ekstern kompetence.</p>	<p>Anbefalingen følges Rekruttering af kandidater til bankens bestyrelse drøftes i nomineringsudvalget og i bestyrelsen. Grundlaget for arbejdet i bestyrelsen og udvalgene er den årlige selvevaluering, der foretages i bestyrelsen, og hvor sammensætningen af bestyrelsen vurderes op imod den vedtagne kompetenceprofil for bankens bestyrelse.</p>
<p>4. Medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelse om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.</p>	<p>Anbefalingen følges Bankens vedtægter tilsiger, at bestyrelsens medlemmer vælges af og blandt repræsentantskabets medlemmer. Repræsentantskabet kan dog udpege medlemmer til bestyrelsen, der ikke er medlemmer af repræsentantskabet, til sikring af, at banken opfylder de til enhver tid gældende krav til relevant viden og erfaring hos bestyrelsesmedlemmer i et pengeinstitut.</p>
<p>5. Det anbefales, 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.</p>	<p>Anbefalingen følges</p>
<p>6. Det anbefales, 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 Bestyrelsen afholder minimum årligt et internt seminar, samt løbende workshops, med henblik på drøftelse af bankens strategi og sikre løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer. På sådanne seminarer deltager relevante eksterne foredragsholdere fra Finanstilsynet, brancheforeninger, advokater, revisorer m.fl.</p>

FinansDanmarks anbefaling	Kommentarer
<p>7. Det anbefales, at hvert enkelt bestyrelsesmedlem årligt foretager 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>8. Det anbefales, 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. Det anbefales, at samarbejdet mellem direktion og bestyrelse drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.</p>	<p>Anbefalingen følges</p>
<p>10. Det anbefales, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgs møder.</p>	<p>Anbefalingen følges Oversigt over fremmøde i bestyrelses- og udvalgs møder er tilgængelig på www.sjfbank.dk.</p>
<p>11. Det anbefales, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	<p>Anbefalingen følges Banken er ikke underlagt de efter lov om finansiel virksomhed gældende regler om loft over ledelsesposter, der således alene gælder for de største finansielle virksomheder (SIFI'er). Bankens bestyrelse og de enkelte medlemmer er opmærksomme på vigtigheden af, at det enkelte bestyrelsesmedlem skal forholde sig til, om pågældende har den nødvendige tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem i SJF Bank, og i denne vurdering indgår også at forholde sig til loftet for antal ledelsesposter.</p> <p>En sådan vurdering foregår dels løbende på individuel basis og dels i forbindelse med bestyrelsens årlige evaluering på samlet bestyrelsesniveau.</p> <p>For oplysninger om bestyrelsesmedlemmernes andre ledelsesposter henvises til bankens årsrapport for 2025 eller www.sjfbank.dk.</p>

FinansDanmarks anbefaling

Kommentarer

12. Det anbefales, at medlemsvirksomhederne 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 2 erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder.

For at være erfaren revisor skal vedkommende have gennemført efteruddannelse målrettet pengeinstitutområdet samt have deltaget i revision af en bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum 3 år.

Anbefalingen følges

Banken anvender Deloitte som ekstern revisor.

Bankens regnskab påtegnes af revisorer, der er certificerede af Finanstilsynet til at påtegne årsrapporter fra pengeinstitutter.

Behandlet og godkendt på bestyrelsesmødet den 4. december 2025

SJF Bank A/S | Isefjords Allé 5 | 4300 Holbæk | Telefon: 59 48 11 11 | www.sjfbank.dk | info@sjfbank.dk | CVR: 36 53 21 30