

5.5.2 Ledelseserklæring ift. litra f 2022

Det er bestyrelsens vurdering, at nedenstående beskrivelse af Borbjerg Sparekasses overordnede risikoprofil i tilknytning til sparekassens forretningsstrategi, forretningsmodel samt nøgletal, giver et relevant og dækkende billede af sparekassens risikoforvaltning, herunder af, hvordan sparekassens risikoprofil og den risikotolerance, som bestyrelsen har fastsat, påvirker hinanden.

Bestyrelsens vurdering er foretaget på baggrund af den af bestyrelsen vedtagne forretningsmodel/strategi, materiale og rapporteringer forelagt for bestyrelsen af sparekassens direktion, sparekassens risikoansvarlige og complianceansvarlige samt på grundlag af evt. af bestyrelsen indhentede supplerende oplysninger eller redegørelser.

En gennemgang af forretningsmodel og politikker viser, at forretningsmodellens overordnede krav til de enkelte risikoområder fuldt og dækkende udmøntes i de enkelte politikkers mere specificerede grænser, at en gennemgang af bestyrelsens retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser viser, at de fastsatte grænser i de enkelte politikker fuldt og dækkende udmøntes i de underliggende retningslinjer til direktionen og videregivne beføjelser, at de reelle risici ligger inden for grænserne, fastsat i de enkelte politikker og i videregivne beføjelser, og at det på den baggrund er bestyrelsens vurdering, at der er overensstemmelse mellem forretningsmodel, politikker, retningslinjer og de reelle risici inden for de enkelte områder.

Borbjerg Sparekasses forretningsstrategi er baseret på sparekassens vision og værdigrundlag om inden for sit markedsområde at være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private og erhvervsvirksomheder. Sparekassen ønsker en lønsom indtjening baseret på en prissætning af sparekassens produkter, som afspejler den risiko og den kapitalbinding, som sparekassen påtager sig sammen med en helhedsvurdering af forretningsomfanget med kunder og modparter. Sparekassen ønsker en passende robust kapitalbase, som understøtter forretningsmodellen.

Det er Borbjerg Sparekasses målsætning at have en komfortabel overdækning i forhold til lovgivningens kapitalkrav, således at sparekassen kan overholde disse i en stresset situation uden at komme i konflikt hermed. Den af bestyrelsen besluttede maksimale risikotolerance styres via de fastsatte grænser i de enkelte politikker. Derudover forholder bestyrelsen sig til de grænser, der er gældende i tilsynsdiamanten, jf. nedenstående tabel, der dels viser tilsynsdiamantens maksimalt tilladte grænseværdier, samt sparekassens aktuelle tal for diverse grænseværdier.

Tilsynsdiamanten, grænseværdier	Finanstilsynet	Borbjerg Sparekasse	Indeks
Summen af store eksponeringer (Maks. værdi i forhold til basiskap.)	175%	70%	40
Udlånsvækst (Maks. værdi om året)	20%	8%	39
Ejendomseksponering (Maks. værdi af de samlede udlån)	25%	6%	23
Likviditetspejlemærket (Min. værdi)	100%	1.171%	9

Vedrørende artikel 435, stk. 2

Borbjerg Sparekasses bestyrelsesmedlemmer besidder udover ledelsesposten i sparekassen et antal øvrige bestyrelsesposter:

Bestyrelsens næstformand Torben Amstrup	Direktør og bestyrelsesmedlem i: Hvam Smede og VVS A/S, Hvam Invest Holding ApS, Hvam Skov- og Ejendomsselskab ApS, PAL Komplementar ApS Bestyrelsesmedlem i: Kloster Mink K/S
Henrik Kirkegaard	Direktør og bestyrelsesmedlem i: KK Ejendomme ApS Bestyrelsesmedlem i: BeneFiT Holbæk Ejendomme ApS
Anne Bruun Skovbakke	Direktør og bestyrelsesmedlem i: A. Bruun ApS

Borbjerg Sparekasse følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som følger af den finansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer tilsammen besidder den fornødne viden og erfaring om sparekassens risici til at sikre en forsvarlig drift af sparekassen.

Borbjerg Sparekasses bestyrelse har i medfør af FIL § 70, stk. 1, nr. 4, vedtaget en politik for mangfoldighed. Det fremgår af denne, at sparekassen ønsker en sammensætning i bestyrelsen ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde, særligt højt vægtes behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. forskellige i faglighed, erhvervs erfaringer, køn og alder. Det er vores opfattelse, at dette efterleves. Bestyrelsen er bredt sammensat med forskellige kompetencer.

Borbjerg, den 3. marts 2023.

Direktør:

Mogens Christensen

Bestyrelsen:

Aksel Meldgaard

Torben Amstrup

Anne Bruun Skovbakke

Henrik Kirkegaard

Peder Jørgensen

Rikke Lykkeskov