Rise Flemløse Sparekasse

Redegørelse vedrørende Finansdanmarks Ledelseskodeks 2017

Anbefaling	Følges Følges delvist Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
Generelle anbefalinger:		
1. **Finansrådet anbefaler**, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitèen for god Selskabsledelse.	**Følges**	Såvel rapporten om Komiteen for god Selskabsledelse og Finansdanmarks Ledelseskodeks er tilgængelig på Sparekassens hjemmeside. www.sparekassen.dk
2. **Finansrådet anbefaler** medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggør et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af sparekassens værdigrundlag og ønskede adfærd for Sparekassens drift og ledelse.	**Følges**	Sparekassens værdigrundlag m.v. findes på www.sparekassen.dk under Sparekassen. Her beskrives Sparekassens idegrundlag, vision og mission m.v. Endvidere ligger der også en beskrivelse af, hvordan Sparekassen forholder sig til Corporate Governance og god selskabsledelse. Sparekassens bestyrelse fastlægger Sparekassens overordnede strategi og strategiplanen tages løbende op til evaluering på baggrund af eventuelle oplæg fra direktionen.
Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning:		
3. **Finansrådet anbefaler**, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	**Følges**	Sparekassens bestyrelse foretager en årlig selvevaluering, som indgår i de diskussioner som bestyrelsen har omkring de nødvendige kompetencer der skal indeholdes i bestyrelsen i forbindelse med driften af et pengeinstitut med en simpel forretningsmodel. Der henvises til redegørelse for pkt. 3.1.2 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.

Anbefaling	Følges Følges delvist Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
4. **Finansrådet anbefaler**, at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.	**Følges**	Valg til bestyrelsen foregår på Sparekassens repræsentantskabsmøde. Der er ikke begrænsninger (ud over aldersbegrænsningen) i vedtægterne om, hvem der kan vælges til bestyrelsen. Der er endvidere mulighed for valg uden om repræsentantskabet såfremt lovgivningen stiller krav om specielle kompetencer i bestyrelsen. Bestyrelsen vurderer, at de nuværende muligheder for at vælge nye medlemmer uden for repræsentantskabet er tilstrækkelige. Endvidere henvises til Sparekassens vedtægter, som ligger på www.sparekassen.dk
Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne:		
5. **Finansrådet 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.	**Følges**	Sparekassen har til hensigt at indrette sine uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med det kommende lovkrav herom. Det er besluttet, at såfremt nye bestyrelsesmedlemmer ikke har den nødvendige viden omkring pengeinstitutforhold og –drift, så skal vedkommende deltage i bestyrelsesuddannelsen på Finanssektorens Uddannelsescenter.
6. **Finansrådet anbefaler**, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	**Følges**	Bestyrelsen foretager opfølgning på Sparekassens strategi og i den forbindelse sikres en løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer. Endvidere deltager bestyrelsen i eksterne seminarer hvor der er eksterne foredragsholdere fra brancheforeninger m.v. På disse seminarer orienteres der omkring ændringer i love, bekendtgørelser og vejledninger. Bestyrelsen har deltaget i disse seminarer i mange år. Når bestyrelsesmedlemmer fra forskellige pengeinstitutter mødes giver det stor mulighed for at drøfte pengeinstitutrelaterede problemstillinger på tværs af sektoren.

Anbefaling	**Følges** **Følges delvist** **Følges ikke**	**Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:**
Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dens medlemmer:		
7. **Finansrådet 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 banktekniske emner.	**Følges**	Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne evaluering. Evalueringen, resultatet heraf og evt. konkrete tiltag indføres bestyrelsesprotokollen. Der henvises til redegørelse for pkt. 3.5.1 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.
Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse:		
8. **Finansrådet anbefaler**, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.	**Følges**	Deltagelse af relevante medarbejdere/fagspecialister på bestyrelsesmøder vurderes konkret i forhold til emnerne for bestyrelsens drøftelser.
9. **Finansrådet anbefaler**, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	**Følges delvis**	Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes løbende. Bestyrelsen har på baggrund af hyppige møder og et tæt samarbejde med direktionen vurderet, at der ikke er behov for bestyrelsen årligt evaluerer samarbejdet. Der henvises endvidere til redegørelse for pkt. 3.5.3 og 3.5.4 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.
Øvrige anbefalinger:		

Anbefaling	Følges Følges delvist Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
10. **Finansrådet anbefaler**, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.	**Følges ikke**	Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned. Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse. Bestyrelsen har i 2017 afholdt 12 møder med en mødedeltagelse på over 90 %. Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet. Revisionsudvalget, der blev etableret i 2015, har i 2017 afholdt 4møder med en mødedeltagelse på 100 %. Det bemærkes, at der ikke p.t. er nedsat andre underudvalg end revisionsudvalget under bestyrelsen da Sparekassen ikke er underlagt lovmæssige krav herom.
11. **Finansrådet anbefaler**, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.	**Følges**	Sparekassen er ikke underlagt lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter, der alene gælder for de største finansielle virksomheder, såkaldt signifikante finansielle virksomheder (SIFI'er). Sparekassens bestyrelse og de enkelte medlemmer er opmærksomme på vigtigheden af, at de enkelte bestyrelsesmedlemmer skal forholde sig til, om de har den nødvendige tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem. Heri indgår at forholde sig til loftet for antal ledelsesposter. Bestyrelsesmedlemmernes relevante ledelsesposter fremgår af årsrapporten, som er offentliggjort på Sparekassens hjemmeside.

Anbefaling	Følges Følges delvist Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
12. **Finansrådet 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.	**Følges**	Sparekassen drøfter sammensætningen af de teams, som den eksterne revisor anvender, med revisionsvirksomheden. Sparekassen har stort fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde. Anbefalingen om deltagelse af mindst to erfarne revisorer kan ikke altid opfyldes på grund af den eksterne revisors forhold samt omfanget af revisionsopgaven. Sparekassens eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.