

Rise Flemløse Sparekasse

Redegørelse vedrørende
Finans Danmarks Ledelseskodex 2018



Anbefaling	Følges Følges delvist Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
Generelle anbefalinger:		
1. Finans Danmark anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komiteen for god Selskabsledelse.	Følges	Såvel rapporten om Komiteen for god Selskabsledelse og Finans Danmarks Ledelseskodeks er tilgængelig på Sparekassens hjemmeside. www.sparekassen.dk
2. Finans Danmark 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 findes 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. Finans Danmark 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. 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.	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. 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.	Følges	Sparekassen følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som fremgår af den finansielle lovgivning. Den nuværende bestyrelse opfylder disse lovkrav. Såfremt nye bestyrelsesmedlemmer ikke har den nødvendige viden omkring pengeinstitutforhold og -drift, skal vedkommende snarest muligt deltage i bestyrelsesuddannelsen på 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.	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. 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 banktekniske emner.	Følges	Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne evaluering. Evalueringen, resultatet heraf og evt. konkrete tiltag indføres i 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. Finans Danmark 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. Finans Danmark 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. 3.5.2 og 3.5.3 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.
Øvrige anbefalinger:		

Anbefaling	Følges Følges delvist Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen:
10. Finans Danmark anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgmøder.	Følges ikke	Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned. Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse. Bestyrelsen har i 2018 afholdt 12 møder med en mødedeltagelse på over 95 %. Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet. Revisionsudvalget, der blev etableret i 2015, har i 2018 afholdt 4 møder med en mødedeltagelse på 92 %. Det bemærkes, at der p.t. ikke er nedsat andre underudvalg end revisionsudvalget under bestyrelsen, da Sparekassen ikke er underlagt lovmæssige krav herom.
11. Finans Danmark 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. 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.	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.