

# **Rise Sparekasse.**

Redegørelse vedrørende  
Finans Danmarks Ledelseskodex  
2023

Anbefaling	Følger/ Følges delvist/ Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen
<b>Generelle anbefalinger:</b>		
1. <b>Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitèen for god Selskabsledelse.	Følges	Såvel rapporten om Komiteen for god Selskabsledelse og Finans Danmarks Ledelseskodex er tilgængelig på Sparekassens hjemmeside. <a href="http://www.sparekassen.dk">www.sparekassen.dk</a>
2. <b>Finans Danmark anbefaler</b> medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af Sparekassens værdigrundlag og ønskede adfærd for Sparekassens drift og ledelse.	Følges	Sparekassens formål m.v. findes og beskrives på <a href="http://www.sparekassen.dk">www.sparekassen.dk</a> under Sparekassen.  Desuden 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.
<b>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning:</b>		
3. <b>Finans Danmark anbefaler</b> , 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	Følger/ Følges delvist/ Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen
<p>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.</p>	<p>Følges</p>	<p>Valg til bestyrelsen foregår på Sparekassens repræsentantskabsmøde. Sparekassens vedtægter tilsiger, at bestyrelsens medlemmer vælges af og blandt repræsentantskabets medlemmer. Sparekassen lægger afgørende vægt på at sikre et kompetent rekrutteringsgrundlag til bestyrelsen således, at såvel kollektive som individuelle kompetencekrav til bestyrelsen kan opfyldes.</p> <p>Med denne procedure sikres et godt kendskab til den pågældende kandidat og dennes faglige og personlige forudsætninger for at påtage sig hvervet som bestyrelsesmedlem. Det er desuden efter behov muligt at vælge bestyrelsesmedlemmer uden for repræsentantskabets kreds.</p> <p>Bestyrelsen vurderer, at de nuværende muligheder for at vælge nye medlemmer uden for repræsentantskabet er tilstrækkelige.</p> <p>Der henvises til Sparekassens vedtægter, som ligger på <a href="http://www.sparekassen.dk">www.sparekassen.dk</a></p>

Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne:

Anbefaling	Følger/ Følges delvist/ Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen
<p>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.</p>	Følges	<p>Sparekassen følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som fremgår af den finansielle lovgivning. Den nuværende bestyrelse opfylder disse lovkrav.</p> <p>Såfremt nye bestyrelsesmedlemmer ikke har den nødvendige viden omkring pengeinstitutforhold og -drift, skal vedkommende snarest muligt deltage i bestyrelsesuddannelsen på Finanssektorens Uddannelsescenter.</p>
<p>6. Finans Danmark anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseshvervet.</p> <p>Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	Følges	<p>Bestyrelsen foretager opfølgning på Sparekassens strategi og i den forbindelse sikres en løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer.</p> <p>Endvidere deltager bestyrelsen i eksterne seminarer, hvor der er eksterne foredragsholdere fra finanstillsynet, større pengeinstitutters fagchefer samt brancheforeninger m.v. På disse seminarer orienteres der omkring ændringer i love, bekendtgørelser og vejledninger. Bestyrelsen har i 2023 ikke deltaget i bestyrelsesseminarer, da det blev udskudt til primo 2024. Ellers har bestyrelsen deltaget i bestyrelsesseminarer i de seneste mange år.</p> <p>Når bestyrelsesmedlemmer fra forskellige pengeinstitutter mødes, giver det stor mulighed for at drøfte pengeinstitutrelaterede problemstillinger på tværs af sektoren.</p>

Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dens medlemmer:		
Anbefaling	Følger/ Følges delvist/ Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen
<p>7. <b>Finans Danmark anbefaler</b>, 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.</p>	Følges	<p>Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne evaluering.</p> <p>Evalueringen, resultatet heraf og evt. konkrete tiltag indføres i bestyrelsesprotokollen.</p> <p>Der henvises til redegørelse for pkt. 3.5.1 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.</p>
Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse:		
<p>8. <b>Finans Danmark anbefaler</b>, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.</p>	Følges	<p>Deltagelse af relevante medarbejdere/fagspecialister på bestyrelsesmøder vurderes konkret i forhold til emnerne for bestyrelsens drøftelser.</p>

Anbefaling	Følger/ Følges delvist/ Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen
<p>9. <b>Finans Danmark anbefaler</b>, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.</p>	<p><b>Følges</b></p>	<p>Bestyrelsen har hyppige møder og et tæt samarbejde med direktionen. Bestyrelsen evaluerer årligt direktionens arbejde på et bestyrelsesmøde. Formanden videreformidler relevante informationer til direktionen.</p> <p>Der henvises endvidere til redegørelse for pkt. 3.5.2 og 3.5.3 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.</p>
<p><b>Øvrige anbefalinger:</b></p>		
<p>10. <b>Finans Danmark anbefaler</b>, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgs møder.</p>	<p><b>Følges</b></p>	<p>Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned. Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse</p> <p>Bestyrelsen har i 2023 afholdt 16 møder (hvoraf 3 er afholdt som elektroniske orienteringsmøder, 1 som hybridmøde og 1 som skriftligt møde) med en mødedeltagelse på knap 93%. Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet.</p>

Anbefaling	Følger/ Følges delvist/ Følges ikke	Forklaring på følger delvist/følger ikke anbefalingen
<p>11. <b>Finans Danmark anbefaler</b>, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	<p><b>Følges</b></p>	<p>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).</p> <p>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.</p> <p>Bestyrelsesmedlemmernes relevante ledelsesposter fremgår af årsrapporten, som er offentliggjort på <a href="http://www.sparekassen.dk">www.sparekassen.dk</a>.</p>
<p>12. <b>Finans Danmark anbefaler</b>, 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.</p>	<p><b>Følges</b></p>	<p>Sparekassen drøfter sammensætningen af de teams, som den eksterne revisor anvender, med revisionsvirksomheden.</p> <p>Sparekassen har stort fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde.</p> <p>Anbefalingen om deltagelse af mindst to erfarne revisorer kan ikke altid opfyldes på grund af den eksterne revisors forhold samt omfanget af revisionsopgaven.</p> <p>Sparekassens eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.</p>

