

**Rønne Sparekasses redegørelse  
vedrørende  
Finansrådets ledelseskodex  
Januar 2019**

## **Indledning:**

Denne redegørelse for Finansrådets ledelseskodex vedrører regnskabsperioden **1. januar 2018 - 31. december 2018**.

Redegørelsen afspejler de realiserede begivenheder i perioden og bliver derfor offentliggjort på sparekassens hjemmeside i forbindelse med repræsentantskabets godkendelse af årsrapporten.

Finansrådet udsendte i november 2013 et ledelseskodex med branchespecifikke anbefalinger vedrørende ledelsesmæssige forhold i pengeinstitutter. Ledelseskodexet rækker på visse punkter længere end lovgivningen og anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse. Formålet med Finansrådets anbefalinger er dels, at medlemsvirksomhederne forholder sig aktivt til en række centrale ledelsesmæssige emner, og dels at der opnås større åbenhed om rammerne for ledelsen af de enkelte medlemsvirksomheder med henblik på at øge tilliden til banksektoren. Alle pengeinstitutter skal forholde sig til Finansrådets ledelseskodex fra og med regnskabsafslæggelsen for 2014.

Ligesom anbefalingerne for god selskabsledelse bygger Finansrådets anbefalinger på ”følg eller forklar”-princippet. Det betyder, at Rønde Sparekasse skal følge anbefalingerne eller forklare, hvorfor de ikke følges eller kun følges delvist.

### **Kort resumé af redegørelsen**

Denne redegørelse af Finansrådets ledelseskodex skal ses i forlængelse af sparekassens redegørelse for god selskabsledelse, som er tilgængelig på sparekassens hjemmeside.

Som det også fremgår af sparekassens redegørelse for god selskabsledelse har Rønde Sparekasse et stort fokus på, at både nye og nuværende bestyrelsesmedlemmer besidder den erfaring, de kompetencer, de ressourcer (herunder tid), der er nødvendig for at bestride hvervet som bestyrelsesmedlem.

Rønde Sparekasse har stort fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
<i>Generelle anbefalinger</i>		
<p><b>1. Finansrådet anbefaler</b>, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.</p>	<i>Følger</i>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Redegørelsen findes på sparekassens hjemmeside.</p>
<p><b>2. Finansrådet anbefaler</b> medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggør et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.</p>	<i>Følger delvist</i>	<p><i>Anbefalingen følges delvist.</i></p> <p>Sparekassens vision og værdigrundlag er beskrevet i sparekassens forretningsmodel.</p> <p>Forretningsmodellen er p.t. ikke offentliggjort på sparekassens hjemmeside.</p>
<i>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</i>		
<p><b>3. Finansrådet anbefaler</b>, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager eksternt kompetence.</p>	<i>Følger</i>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsen har fastlagt en generel procedure for rekruttering af kandidater til bestyrelsen.</p> <p>Resultatet af bestyrelsens årlige selvevaluering indgår i rekrutteringsforløbet.</p> <p>Ved rekruttering anvendes fortrinsvis bestyrelsesmedlemmernes store netværk.</p> <p>Der henvises til redegørelse for pkt. 3.1.2 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.</p>
<p><b>4. Finansrådet anbefaler</b>, at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.</p>	<i>Følger</i>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Valg til bestyrelsen foregår på sparekassens repræsentantskabsmøde.</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
		Der er ikke begrænsninger i vedtægterne om, hvem der kan vælges til bestyrelsen.
<i>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</i>		
<p><b>5. Finansrådet anbefaler</b>, 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>	Følger	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sparekassen har indrettet sine uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med lovkrav herom.</p>
<p><b>6. Finansrådet anbefaler</b>, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	Følger	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsesmedlemmerne deltager i årlig konference/ seminar for bestyrelsesmedlemmer.</p> <p>Herudover tilbydes bestyrelsesmedlemmerne ajourførende efteruddannelse via Finanssektorens Uddannelsescenter.</p>
<i>Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</i>		
<p><b>7. Finansrådet 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>	Følger	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne evaluering. Evalueringen, resultatet heraf og evt. konkrete tiltag tilføres bestyrelsesprotokollen.</p> <p>Der henvises til redegørelse for pkt. 3.5.1 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
<i>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</i>		
<b>8. Finansrådet anbefaler</b> , at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  Evt. deltagelse af relevante medarbejdere på bestyrelsesmøder vurderes konkret i forhold til emnerne for bestyrelsens drøftelser.
<b>9. Finansrådet anbefaler</b> , at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  Bestyrelsen vurderer løbende samarbejdet med direktionen.
<i>Øvrige anbefalinger</i>		
<b>10. Finansrådet anbefaler</b> , at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgs møder.	<i>Følger delvist</i>	<i>Anbefalingen følges delvist.</i>  Der afholdes bestyrelsesmøde hver måned. Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse.  Mødedeltagelsen har været høj. Bestyrelsen finder det derfor ikke relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet
<b>11. Finansrådet anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  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).

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring
		<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 øvrige ledelsesposter fremgår af sparekassens årsrapport.</p>
<p><b>12. Finansrådet 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><i>Følger</i></p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sammensætningen af de teams, som den eksterne revisor anvender, drøftes med sparekassen. Sparekassen anvender Ernst &amp; Young som revision.</p> <p>Sparekassen har stort fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde.</p> <p>Sparekassens eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.</p>