



Sparekassen Balling

**Finansrådets ledelseskodex
2018**

Indledning:

Nedenfor følger en oversigt over hvordan Sparekassen Balling forholder sig til Finansrådets Ledelseskodex – 2014. Ledelseskodexet blev udsendt den 22. november 2013 med det formål at opnå større åbenhed om rammerne for ledelse af danske pengeinstitutter med henblik på at øge tilliden til sektoren.

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring
<i>Generelle anbefalinger</i>		
1. Finansrådet anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	Anbefalingen følges.	Redegørelsen findes på www.sparekassenballing.dk
2. Finansrådet anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodex (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	Anbefalingen følges ikke	Sparekassen mener, at virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse i tiltrækkelig grad kommunikerer ud til offentligheden generelt via sparekassens daglige virke, og specifikt via ambassadører, medarbejdere og øvrige interessenter. Ydermere er det sparekassens holdning, at årsrapporten, politik for samfundsansvar og kommunikationspolitikken - som alle findes på Sparekassen Ballings hjemmeside – bidrager til at beskrive sparekassens værdigrundlag og ønskede adfærd Ovennævnte forhold er sammenskrevet i sparekassens CSR-Politik (Corporate Social Responsibility) I Sparekassen Ballings CSR-politik er omtalt: Samfundsansvar, Kunder, Medarbejdere, Lokalsamfundet, Miljø Sparekassens Ballings CSR-politik findes på www.sparekassenballing.dk

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
<i>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</i>		
<p>3. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.</p>	Anbefalingen følges	<p>Ved rekruttering anvendes fortrinsvis bestyrelsesmedlemmernes store netværk.</p> <p>Resultatet af bestyrelsens årlige selvevaluering indgår i rekrutteringsforløbet</p>
<p>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.</p>	Anbefalingen følges.	<p>Valg til bestyrelsen foregår på sparekassens repræsentantskabsmøde.</p> <p>Der er ikke begrænsninger i vedtægterne om, hvem der kan vælges til bestyrelsen. Traditionelt vælges bestyrelsesmedlemmerne dog blandt medlemmer af repræsentantskabet.</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 endvidere efter behov muligt at vælge bestyrelsesmedlemmer uden for repræsentantskabets kreds.</p>
<i>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</i>		
<p>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.</p>	Anbefalingen følges delvis	<p>Pengeinstituttet har til hensigt at indrette sine uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med det kommende lovkrav herom.</p> <p>Bestyrelsesmedlemmer deltager i uddannelsesforløb i takt med, at relevante kurser udbydes. Det kan derfor forekomme, at uddannelsesforløb først påbegyndes efter 6 måneder efter tiltrædelsen. Sparekassen har dog fokus på, at bestyrel-</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
		sen skal være opdateret og besidde de kompetencer det kræver at sidde i sparekassens bestyrelse.
<p>6. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	Anbefalingen følges.	<p>Bestyrelsen afholder jævnligt seminarer med henblik på både at drøfte pengeinstituttets strategi og at sikre en løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer. På sådanne seminarer deltager foredragsholdere fra brancheforeninger, advokater og revisorer mfl. Bestyrelsen har i 2018 deltaget i seminar afholdt for en kreds af mindre pengeinstitutter. Bestyrelsen har endvidere i 2018 deltaget i virksomhedsbesøg.</p> <p>Herudover inviteres forskellige fagansvarlige til at deltage på bestyrelsesmøder henover året med henblik på en mere detaljeret gennemgang af specifikke fagområder. I 2018 har der være indlæg omkring styring af risiko ved stigende rente fra Investering & Tryghed, Herning.</p>
<p><i>Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</i></p>		
<p>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.</p>	Anbefalingen følges	<p>Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne evaluering. Evalueringen, resultatet heraf og evt. konkrete tiltag tilføres bestyrelsesprotokollen.</p> <p>Evalueringen i 2018 har ikke medført væsentlige ændringer.</p>
<p><i>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</i></p>		
<p>8. Finansrådet anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.</p>	Anbefalingen følges	<p>Fagspecialister inviteres efter behov til at deltage i bestyrelsesmøderne. Kreditchefen inviteres til at deltage på alle bestyrelsesmøder, under behandling af særlig komplekse creditsager.</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
<p>9. Finansrådet anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.</p>	<p>Anbefalingen følges</p>	<p>Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes årligt, samtidig med bestyrelsens årlige selvevaluering. Derudover vurderes samarbejdet løbende på mere uformel vis.</p>
<p><i>Øvrige anbefalinger</i></p>		
<p>10. Finansrådet anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgs møder.</p>	<p>Anbefalingen følges delvis.</p>	<p>Bestyrelsen har i 2018 afholdt 11 ordinære møder. revisionsudvalget</p> <p>Den totale fremmødeprocent for hele bestyrelsen for samtlige bestyrelsesmøder med fysisk fremmøde afholdt i 2018 har udgjort 95 %.</p> <p>Det bemærkes, at pengeinstituttet ikke har nedsat ledelsesudvalg, da pengeinstituttet ikke er underlagt lovmæssige krav herom.</p> <p>Bestyrelsen har ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet.</p>
<p>11. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p>	<p>Sparekassen Balling 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>Sparekassen Balling's 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 andre ledelsesposter fremgår af den seneste årsrapport, som kan findes på www.sparekassenballing.dk</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
<p>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.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p>	<p>Sammensætningen af de teams, som den eksterne revisor anvender, drøftes med sparekassen. Sparekassen anvender PWC 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>

Ajourført februar 2019