

Ledelseskodeks

Indledning

Det fremgår nedenfor, hvorledes Sparekassen Balling forholder sig til "Finans Danmarks ledelseskodeks fra november 2017", som har det formål at opnå større åbenhed for rammerne for ledelse af danske pengeinstitutter med henblik på generelt at øge tilliden til den finansielle sektor.

Redegørelsen vedrører regnskabsåret 2025.

Bestyrelsens arbejde

Bestyrelsen påser, at direktionen overholder de af bestyrelsen besluttede målsætninger, strategier og forretningsgange. Orientering fra direktionen sker systematisk såvel ved møder som ved skriftlig og mundtlig løbende rapportering. Denne rapportering omfatter blandt andet udviklingen i omverdenen, Sparekassens udvikling og lønsomhed samt den finansielle stilling.

Bestyrelsen følger en fastlagt mødeplan og afholder 8-12 møder årligt. Sparekassens strategi drøftes løbende, og efter behov afholdes et strategiseminar, hvor vision, mål og strategi fastlægges.

Bestyrelsen træffer blandt andet beslutninger om bevilling af større engagementer, større investeringer, kapitalgrundlagets størrelse og sammensætning, langsigtede forpligtelser, kontrol- og revisionsforhold samt væsentlige operationelle forhold.

Bestyrelsens forretningsorden fastlægger procedurer for direktionens rapportering til bestyrelsen og for disse parter kommunikation i øvrigt. Forretningsordenen gennemgås og vurderes årligt af bestyrelsen og tilpasses løbende til Sparekassens situation.

Bestyrelsens sammensætning og regler for udpegning og udskiftning

Repræsentantskabet vælger bestyrelsen. Bestyrelsen skal ifølge Sparekassens vedtægter bestå af 7 medlemmer.

Ingen af bestyrelsens medlemmer deltager i den daglige ledelse af Sparekassen.

Bestyrelsesmedlemmerne vælges for en periode af 4 år og genvalg kan finde sted. De valgte medlemmer er valgt individuelt på forskellige tidspunkter, hvilket sikrer kontinuitet i bestyrelsens arbejde.

Alle bestyrelsesmedlemmerne har erhvervsmæssig baggrund inden for forskellige erhverv, der samlet set afdækker de nødvendige kompetencer i Sparekassen Ballings bestyrelse på nuværende tidspunkt. Denne sammensætning sikrer dermed overholdelse af fit and proper-regelsættet samt en hensigtsmæssig bredde og erfaringsgrundlag i bestyrelsens tilgang til opgaverne, og bestyrelsen vurderer, at den er medvirkende til at sikre kvalificerede overvejelser og beslutninger.

Direktionen

Bestyrelsen ansætter direktionen, som har ansvaret for tilrettelæggelsen og gennemførelsen af de strategiske planer. Direktionen er ikke medlem af bestyrelsen, men deltager normalt i bestyrelsesmøderne.

Direktionsinstruksen fastlægger procedurer for direktionens rapportering til bestyrelsen og for disse parter kommunikation i øvrigt. Forretningsordenen gennemgås og vurderes årligt af bestyrelsen og tilpasses løbende Sparekassens situation.

Repræsentantskabet

Repræsentantskabet er Sparekassens øverste myndighed. Sparekassens bestyrelse lægger vægt på, at repræsentanterne får en detaljeret orientering og et fyldestgørende grundlag for de beslutninger, der træffes på repræsentantskabsmødet.

Indkaldelse til repræsentantskabsmøder offentliggøres og udsendes til repræsentantskabsmedlemmerne mindst 21 dage forud for afholdelsen, således at disse har mulighed for at forberede sig. Alle repræsentantskabsmedlemmer har ret til at deltage i og stemme ved repræsentantskabsmødet, jf. vedtægterne, ligesom der er mulighed for at fremsætte forslag til behandling.

Bestyrelsen skal indkalde til ekstraordinært repræsentantskabsmøde, hvis det ønskes af 5 medlemmer af repræsentantskabet.

Anbefaling	Forklaring på følger/følger ikke anbefalingen
Generelle anbefalinger	
1. Finans Danmark anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	Anbefalingen følges. Redegørelsen findes på Sparekassens hjemmeside, www.sparekassenballing.dk
2. Finans Danmark anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	Anbefalingen følges. Sparekassens forretningsmodel, mål og visioner tager udgangspunkt i dens forankring i lokalsamfundet. Sparekassen ønsker at være et ansvarligt og værdiskabende pengeinstitut og arbejder bevidst på at skabe de bedste resultater for såvel kunder, lokalsamfund og Sparekassen. Af Sparekassens forretningsmodel fremgår blandt andet, at Sparekassen Balling ønsker at kunder, medarbejdere og lokalsamfundene i Skive, Holstebro og omkringliggende kommuner, oplever Sparekassen som et værdiskabende pengeinstitut, som tager socialt ansvar ved at skabe vækst og udvikling i lokalområdet. Sparekassen Balling er et lokalt, selvejende pengeinstitut hvis værdier, mål og forretningsmodel tager udgangspunkt i forankringen i lokalsamfundet. Vision: Vi vil være den mest tilgængelige og handlekraftige lokale sparekasse, hvor beslutninger træffes lokalt, og hvor kunder og medarbejdere oplever enkelhed og tryghed. Mission: Som selvejende sparekasse skaber vi tryghed og værdi for kunder og medarbejdere gennem lokal forankring, ansvarlighed og personlig dialog. Bestyrelsen har vedtaget en politik for samfundsansvar.

Anbefaling	Forklaring på følger/følger ikke anbefalingen
	Bestyrelsen har beskrevet Sparekassens formål, som fremgår på Sparekassens hjemmeside.
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.	Anbefalingen følges. Det fremgår af Sparekassens vedtægter, hvordan Sparekassens bestyrelsesmedlemmer vælges af repræsentantskabet. Ved rekruttering til repræsentantskabet og bestyrelsen anvendes nuværende repræsentantskabsmedlemmers og bestyrelsesmedlemmers netværk og viden om lokalområdet, men der forsøges også inddraget viden om potentielle bestyrelseskandidater via andre kanaler. Der henvises til Sparekassens redegørelse vedrørende anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse punkt 3.1.3.
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.	Anbefalingen følges. Som det fremgår af redegørelsens punkt 3, jfr. ovenfor, så foregår valg til bestyrelsen på Sparekassens repræsentantskabsmøde. Der er ikke begrænsninger i vedtægterne om, hvem der kan vælges til bestyrelsen.
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 bestyrelses-	Anbefalingen følges.

Anbefaling	Forklaring på følger/følger ikke anbefalingen
medlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	Nye bestyrelsesmedlemmer tilbydes et systematisk uddannelsesforløb udbudt af Finanssektorens Uddannelsescenter. Sparekassen Balling følger løbende udviklingen på området, og Sparekassen har til hensigt at indrette sine uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med lovkrav herom.
6. Finans Danmark anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseshvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	Anbefalingen følges. Sparekassen Balling benytter sig primært af uddannelsesudbud fra Finanssektorens Uddannelsescenter, og har som mål, at alle bestyrelsesmedlemmer gennemfører forskellige moduler inden for bank/sparekasse området. Ligeledes har udvalgte bestyrelsesmedlemmer herunder bestyrelsesformanden deltaget i seminar/kursusforløb omhandlende mere specifikke emner. Nye bestyrelsesmedlemmer fra år 2017 skal gennemføre et grundkursus i de kompetencer, der er nødvendige for at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem. Grundkurset skal gennemføres hurtigst muligt og senest 12 måneder efter indtræden i bestyrelsen.
Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer	
7. Finans Danmark anbefaler, at hvert enkelt bestyrelsesmedlem årligt evaluerer sit arbejde i bestyrelsen. Bestyrelsesmedlemmet skal som led i evalueringen udfylde et evalueringsskema, der berører både ledelsesmæssige og banktekniske emner.	Anbefalingen følges. Bestyrelsen har i efteråret 2025 gennemført evaluering af det enkelte medlem. Såvel kompetencer som interesser og udviklingsområder er vurderet og evalueret. Formanden har opsamlet væsentlige resultater og

Anbefaling	Forklaring på følger/følger ikke anbefalingen
	konklusioner – og påtænkte handlinger fremover på baggrund af konklusionerne. Resultatet af evalueringen er godkendt af bestyrelsen og tilføjet bestyrelsesprotokollen.
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.	Anbefalingen følges.
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.	Anbefalingen følges. Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes årligt, samtidig med bestyrelsens årlige selvevaluering. Derudover vurderes samarbejdet løbende på mere uformel vis Der henvises til Sparekassens redegørelse vedrørende anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse punkt 3.5.2. og 3.5.3.
Øvrige anbefalinger	
10. Finans Danmark anbefaler , at der på medlemsvirksomhedernes hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.	Anbefalingen følges <u>delvis</u>. Der afholdes som udgangspunkt bestyrelsesmøder 8-12 gange årligt.

Anbefaling	Forklaring på følger/følger ikke anbefalingen
	Bestyrelsen lægger stor vægt på, at så mange medlemmer som muligt deltager i møderne, og deltagelse i bestyrelsesarbejdet og møderne evalueres i bestyrelsen i forbindelse med de årlige kompetenceevalueringer. Bestyrelse har i 2025 afholdt 13 møder. Bestyrelsens samlede mødedeltagelse har været 96,7%. Den enkeltes mødedeltagelse fremgår af Sparekassens hjemmeside og af årsrapporten. Med henvisning til Sparekassens redegørelse vedrørende anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse punkt 3.4. har Sparekassen ikke nedsat ledelsesudvalg.
11. Finans Danmark anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.	Anbefalingen følges. Som det fremgår af Sparekassens redegørelse vedrørende anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse punkt 3.3.1., så vurderer det enkelte bestyrelsesmedlem løbende, om den pågældende har de fornødne ressourcer, herunder tilstrækkelig tid, til at varetage sit hverv som bestyrelsesmedlem, henset til Sparekassens størrelse, organisation og kompleksitet. Det enkelte bestyrelsesmedlem tager i forbindelse med vurderingen tillige hensyn til antallet og omfanget af den pågældendes øvrige direktør- eller bestyrelsesposter. Bestyrelsens- og direktionens øvrige ledelsesposter fremgår af Sparekassens årsrapport, som kan findes på www.sparekassenballing.dk Det skal bemærkes, at Sparekassen Balling ikke er underlagt lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter, der alene gælder for de største finansielle virksomheder (SIFI'er).
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	Anbefalingen følges. Sparekassen Balling har i 2025 anvendt Price Waterhouse Coopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab som ekstern revisor.

Anbefaling	Forklaring på følger/følger ikke anbefalingen
i et team med supplerende kompetenceområder. For at være erfaren revisor skal vedkommende have gennemført efteruddannelse målrettet pengeinstitutområdet samt have deltaget i revision af en bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum tre år.	Revisorerne der underskriver Sparekassens årsrapport er certificerede af Finanstilsynet.