

**Rønde Sparekasses redegørelse  
vedrørende  
Anbefalingerne for god Selskabsledelse  
Januar 2024**

## **Indledning:**

### **Rønde Sparekasse**

Som det fremgår af sparekassens forretningsmodel, er det sparekassens vision, at sparekassen indenfor sit markedsområde skal være en stærk og attraktiv samarbejdspartner for private og erhvervsvirksomheder.

Sparekassen ønsker at have en værdiskabende rolle i forhold til kunder, garantanter, medarbejdere og andre interessenter.

### **Anbefalinger for god selskabsledelse**

Det fremgår nedenfor, hvorledes Rønde Sparekasse forholder sig til Komitéen for god selskabsledelse ”Anbefalinger for god selskabsledelse”, der senest er opdateret i 2020. Sparekassen har endvidere i forlængelse heraf redegjort for efterlevelse af Finansrådets ledelseskodex af 22. november 2013.

Redegørelsen vedrører regnskabsperioden **1. januar 2023– 31. december 2023**.

Sparekassens bestyrelse har, samtidig med at bestyrelsen i forbindelse med udarbejdelsen af årsrapporten for 2023 har forholdt sig til Anbefalingerne for God Selskabsledelse, også forholdt sig til og vurderet, om sparekassen også er omfattet af Anbefalingerne for aktivt Ejerskab.

Det er bestyrelsens vurdering, at Anbefalingerne for aktivt Ejerskab ikke er relevante for sparekassen, idet sparekassens aktiebeholdning alene består af sektoraktier.

### **Bestyrelsens opgaver og ansvar**

Det er bestyrelsens opgave og ansvar at forestå den overordnede ledelse samt udøve tilsyn og kontrol med direktionens daglige ledelse af sparekassen. Bestyrelsen og direktion i forening forestår ledelsen af sparekassens anliggender og skal sørge for en forsvarlig organisation af sparekassen. Bestyrelsens skriftlige retningslinjer for sparekassens væsentligste aktivitetsområder fremgår af den til enhver tid gældende instruks, hvori blandt andet arbejdsfordelingen mellem bestyrelse og direktion fastlægges, herunder hvilke dispositioner, der skal besluttes eller godkendes af bestyrelsen. Der foreligger også en udførlig instruks om, hvordan direktionen rapporterer til bestyrelsen.

Bestyrelsen giver endvidere direktionen retningslinjer og anvisninger med hensyn til ledelsen af sparekassen og påser:

- At sparekassens kapitalberedskab til enhver tid er forsvarligt i forhold til driften
- At bogføringen og formueforvaltningen kontrolleres på en efter sparekassens forhold tilfredsstillende måde
- At sparekassen drives i overensstemmelse med lovgivningen, redelig forretningsskik og god pengeinstitutpraksis.

Bestyrelsen vurderer løbende udviklingen i sparekassens organisation. Rammerne for bestyrelsens arbejde – herunder formandens opgaver – er fastlagt i bestyrelsens forretningsorden, der vurderes mindst en gang årligt.

### **Bestyrelsens sammensætning**

Repræsentantskabet vælger bestyrelsen. Bestyrelsen består af 5 repræsentantskabsvalgte medlemmer samt et sagkyndigt medlem udpeget af bestyrelsen.

Bestyrelsen finder antallet af medlemmer hensigtsmæssigt. Ingen af bestyrelsens medlemmer deltager i den daglige ledelse af sparekassen.

Bestyrelsesmedlemmerne vælges for en periode for tre år. Genvalg kan finde sted. De repræsentantskabsvalgte medlemmer er valgt individuelt på forskellige tidspunkter, hvilket sikrer kontinuitet i bestyrelsens arbejde. Valgbare er personer, som ikke er eller fylder 70 år i det år, de bliver valgt.

Det tilstræbes, at bestyrelsen har en faglig kompetence, en god aldersfordeling samt bred erfaringsmæssig baggrund. Lov om finansiel virksomhed stiller krav om, at ledelsen – bestyrelse og direktion – i et pengeinstitut opfylder en række krav om egnethed og hæderlighed. Disse forhold efterprøves af Finanstilsynet.

Bestyrelsesmedlemmerne tilbydes løbende uddannelse i form af kurser og konferencer for bestyrelsesmedlemmer i pengeinstitutter. Bestyrelsen vælger blandt sine medlemmer en formand og en næstformand. Arbejdet i bestyrelsen bygger på åbenhed og gensidig respekt. Bestyrelsen holder møde mindst 11 gange om året, og i øvrigt så ofte, det findes nødvendigt.

I årsrapporten og på hjemmesiden findes en oversigt over bestyrelsens medlemmer. Denne oversigt indeholder oplysning om det enkelte medlems stillingsbetegnelse og erhverv.

I årsrapporten findes en beskrivelse af tidspunktet for det enkelte medlems indtræden i bestyrelsen og udløb af valgperiode.

### **Repræsentantskabet**

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

Indkaldelse til repræsentantskabsmøde offentliggøres og udsendes til repræsentantskabsmedlemmerne mindst 14 dage forud for afholdelsen, således at disse har mulighed for at forberede sig. Alle repræsentantskabsmedlemmer har ret til at deltage i og stemme ved repræsentantskabsmøde, jf. vedtægterne, ligesom der er mulighed for at fremsætte forslag til behandling.

Ekstraordinært repræsentantskabsmøde afholdes, når bestyrelsen eller revisor finder det nødvendigt eller når  $\frac{1}{4}$  repræsentantskabsmedlemmer skriftligt fremsætter motiveret begæring herom.

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
<b>1. Samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter</b>		
<i>1.1. Dialog med aktionærer, investorer og øvrige interessenter</i>		
1.1.1. Komitéen anbefaler, at ledelsen via løbende dialog sikrer aktionærer, investorer og øvrige interessenter relevant indsigt i selskabets forhold, og at bestyrelsen får mulighed for at kende og inddrage deres holdninger i sit arbejde.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  Sparekassen tilstræber størst mulig gennemsigtighed om sparekassens værdier og aktiviteter over for sparekassens garanter og øvrige interessenter. <ul style="list-style-type: none"> <li>• Alle interessenter vil derfor kunne finde en lang række oplysninger om sparekassens virke og holdninger på sparekassens hjemmeside.</li> <li>• Der afholdes møder med garanterne 1-2 gange over en 4 årig periode.</li> </ul>
1.1.2. Komitéen anbefaler, at selskabet udarbejder politikker for forholdet til aktionærer, investorer og evt. også øvrige interessenter for at sikre, at de forskellige interesser for at sikre, at de forskellige interesser indgår i selskabets overvejelser, og at sådanne politikker gøres tilgængelige på selskabets hjemmeside.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  Sparekassen har i forhold til dialog med sparekassens interessenter udarbejdet en kommunikationspolitik, der forholder sig til både intern og ekstern kommunikation.
1.1.3. Komitéen anbefaler, at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.	<i>Følger ikke</i>	<i>Anbefalingen følges ikke.</i>  Sparekassen følger ikke anbefalingen, idet sparekassen finder, at offentliggørelse af årsrapport og halvårsrapporter giver interessenterne en tilstrækkelig indsigt i sparekassens regnskabsforhold.

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
<i>1.2. Generalforsamling</i>		
1.2.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen tilrettelægger selskabets generalforsamling, så aktionærer, der ikke kan være fysisk til stede eller er repræsenteret på generalforsamlingen, kan stemme og stille spørgsmål til ledelsen forud for eller på generalforsamlingen. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen sikrer aktionærerne mulighed for at overvære generalforsamlingen via webcast eller anden digital transmittering.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  Repræsentantskabet er sparekassens øverste myndighed. Der afholdes derfor ikke generalforsamlinger, men repræsentantskabsmøder. Bestyrelsen har på baggrund af sparekassens størrelse og lokale forankring vurderet, at det er mest hensigtsmæssigt at afholde fysisk repræsentantskabsmøde. Det er indgået i vurderingen, at der er tilstrækkelige muligheder for at udøve sit ejerskab aktivt på anden måde, f.eks. ved afgivelse af brevstemmer eller ved afgivelse af fuldmagt.
1.2.2. Komitéen anbefaler, at aktionærerne i fuldmagter eller brevstemmer til brug for generalforsamlingen kan tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.	<i>Følger ikke</i>	<i>Anbefalingen følges ikke.</i>  Repræsentantskabets medlemmer har mulighed for at stemme ved fuldmagt. Det er den enkelte fuldmagtsgivers ansvar, om fuldmagten skal forsynes med instrukser.
<i>1.3. Overtagelsesforsøg</i>		
1.3.1. Komitéen anbefaler, at selskabet etablerer en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg, der indeholder en "køreplan" for de forhold, som bestyrelsen bør overveje og tage stilling til, hvis et overtagelsestilbud er fremsat, eller bestyrelsen får en begrundet formodning om, at et overtagelsestilbud kan blive fremsat. Derudover anbefales, at det fremgår af proceduren, at bestyrelsen afholder sig fra, uden generalforsamlingens godkendelse, at imødegå et overtagelsesforsøg ved at træffe dispositioner, som søger at afskære aktionærerne fra at tage stilling til overtagelsesforsøget.	<i>Følger ikke</i>	<i>Anbefalingen følges ikke.</i>  Sparekassen følger ikke anbefalingen, idet bestyrelsen finder, at en egentlig beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg vil være unødvendig, idet sparekassen er en selvejende institution og overtagelsesforsøg derfor ikke umiddelbart kan finde sted.  Sparekassen har derfor ikke fundet det relevant at etablere en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg.

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
1.4 Relation til det omkringliggende samfund		
1.4.1 Komitéen anbefaler, at bestyrelsen godkender en politik for selskabets samfundsansvar, herunder for socialt ansvar og bæredygtighed, og at politikken er tilgængelig i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen påser, at politikken efterleves.	Følger ikke	<p>Anbefalingen følges ikke.</p> <p>Rønne Sparekasse bakker op om ESG-udviklingen og de mange tiltag der tages på området. Sparekassen vil over tid tænke ESG ind i forretningsmodellen. Når udviklingen tilsiger det, vil Sparekassen vurdere en decideret politik for samfundsansvar.</p>
1.4.2 Komitéen anbefaler, at bestyrelsen godkender en skattepolitik, der gøres tilgængelig på selskabets hjemmeside.	Følger ikke	<p>Anbefalingen følges ikke</p> <p>Henset til sparekassens størrelse og kompleksitet har sparekassen ikke udarbejdet særskilt skattepolitik. Sparekassens skatteopgørelse revideres af anerkendt statsaut. revisionselskab.</p>
<b>2. Bestyrelsens opgaver og ansvar</b>		
2.1 Overordnede opgaver og ansvar		
2.1.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen, som led i at understøtte selskabets vedtægtsmæssige formål og langsigtede værdiskabelse, forholder sig til selskabets purpose samt sikrer og fremmer en god kultur og gode værdier i selskabet. Selskabet bør forklare herom i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside.	Følger	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Bestyrelsen tager løbende stilling til, om risikoprofil og politikker samt retningslinjerne for direktionen er forsvarlige i forhold til sparekassens forretningsmæssige aktiviteter, organisation og ressourcer, herunder kapital og likviditet, samt markedsforhold. Et årshjul sikrer en hensigtsmæssig tilrettelæggelse af bestyrelsens arbejde.</p>
2.1.2. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter og løbende følger op på selskabets overordnede strategiske mål for at sikre værdiskabelsen i selskabet.	Følger	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>”Bestyrelsen fastlægger pengeinstituttets overordnede</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
		strategi hvert år. Strategiplanen evalueres løbende, blandt andet på baggrund af direktionens oplæg.
<p>2.1.3. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen løbende påser, at selskabet har en kapital- og aktiestruktur, som understøtter en strategisk og langsigtet værdiskabelse, der både er i selskabets og aktionærernes interesse. Komitéen anbefaler, at selskabet redegør herfor i ledelsesberetningen.</p>	<p><i>Følger</i></p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sparekassens ledelse forholder sig løbende til sparekassens kapitalstruktur og redegør for strukturen i årsrapportens ledelsesberetning som findes på sparekassens hjemmeside.</p> <p>Sparekasser er grundlæggende kendetegnet ved ikke at have aktionærer og ejerinteresser, men derimod kundedemokrati (via garantier), en decentral struktur og en lokal forankring.</p> <p>Det følger af at være selvejende, at ingen ejer sparekassens formue eller overskud, der i tilfælde af ophør skal tilgå almennyttige interesser. Sparekassen har derfor ingen aktionærer. Repræsentantskabet er sparekassens øverste myndighed.</p> <p>I overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed kan sparekassens garantier ved valg til repræsentantskabet afgive 1 stemme for hver 1.000 kr. indbetalt garantkapital, dog højst 20 stemmer pr. garant. Stemmeretsbegrænsningen er således lovbestemt.</p> <p>En enkelt garant kan maksimalt tegne garantkapital for kr. 250.000.</p> <p>Sparekassens bestyrelse har vedtaget en forrentningspolitik. Den faktiske forrentning af garantkapitalen fastsættes én gang årligt i forbindelse med sparekassens ordinære repræsentantskabsmøde.</p> <p>I overensstemmelse med lovens krav forudsætter sparekas-</p>

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
		sens indløsning af garantkapital Finanstilsynets forudgående tilladelse.
2.1.4. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen udarbejder og årligt gennemgår retningslinjer for direktionen, herunder krav til rapporteringen til bestyrelsen.	<i>Følger</i>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>I henhold til den finansielle lovgivning er retningslinjerne for direktionens opgaver og ansvar fastlagt i en skriftlig instruks til direktionen, hvoraf arbejdsfordelingen mellem bestyrelse og direktion også fremgår. I sin instruks til direktionen fastlægger bestyrelsen kravene til direktionens varetagelse af sparekassens drift og fastlægger i den forbindelse kravene til direktionens rapportering til bestyrelsen.</p> <p>Bestyrelsen gennemgår og godkender instruksen til direktionen minimum én gang om året.</p> <p>Direktionen består kun af en person, og der foreligger derfor ikke en arbejds- og opgavefordeling for direktionen.</p>
2.1.5. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter direktionens sammensætning og udvikling, risici og succesionsplaner.	<i>Følger</i>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sparekassen har bl.a. udarbejdet en politik for hvordan der skal ageres i forbindelse med nøglemedarbejderes fratræden.</p>



Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
<i>2.2. Bestyrelsesmedlemmerne</i>		
2.2.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen udover en formand har en næstformand, som kan træde til ved formandens forfald, og i øvrigt være en tættere sparringspartner for formanden.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>
2.2.2 Komitéen anbefaler, at formanden i samarbejde med de enkelte bestyrelsesmedlemmer sikrer, at medlemmerne løbende opdaterer og supplerer deres viden om relevante forhold, og at medlemmernes særlige viden og kompetencer bliver brugt bedst muligt.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  Sparekassen følger de kompetencekrav til bestyrelsen, som fremgår af den finansielle lovgivning. I overensstemmelse hermed vurderer bestyrelsen løbende, om dens medlemmer har tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå sparekassens aktiviteter og de hermed forbundne risici.  Bestyrelsesmedlemmer deltager på lige fod i bestyrelsens arbejde på en sådan måde, at hver medlems viden og kompetencer udnyttes bedst muligt.
2.2.3. Komitéen anbefaler, at hvis bestyrelsen undtagelsesvis beder et bestyrelsesmedlem om at varetage særlige opgaver for selskabet, eksempelvis kortvarigt deltage i den daglige ledelse, bør bestyrelsen godkende det for at sikre, at bestyrelsen bevarer den uafhængige, overordnede ledelse og kontrolfunktion. Det anbefales, at selskabet offentliggør beslutningen om et bestyrelsesmedlems deltagelse i den daglige ledelse og den forventede varighed heraf.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  Det har ikke været relevant for bestyrelsesmedlemmer at deltage i den daglige ledelse eller at udføre andre særlige opgaver for sparekassen i det forløbne rapporteringsår. Bestyrelsen agter at følge anbefalingen, hvis der opstår behov for, at et bestyrelsesmedlem udfører særlige opgaver for sparekassen.  For så vidt angår bestyrelsesformanden er dennes ansvar og opgaver detaljeret beskrevet i bestyrelsens forretningsorden. Heri fremgår det ligeledes, at bestyrelsesformanden ikke må udføre hverv for sparekassen, der ikke er en naturlig del af hvervet som bestyrelsesformand, bortset fra en-

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
		keltstående opgaver, som formanden bliver anmodet om at udføre af og for bestyrelsen.
<b>3. Bestyrelsens sammensætning, organisering og evaluering</b>		
<i>3.1. Sammensætning</i>		
<p>3.1.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen årligt gennemgår og i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside oplyser</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• hvilke kollektive og individuelle kompetencer bestyrelsen bør råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, og</li> <li>• bestyrelsens sammensætning og mangfoldighed.</li> </ul>	<i>Følger</i>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsen foretager i overensstemmelse med den finansielle lovgivning årligt en selvevaluering som drøftes i bestyrelsen.</p> <p>Evalueringsproceduren forestås årligt ved en eksternt konsulent.</p> <p>I selvevalueringen indgår en redegørelse for forholdene nævnt i anbefalingen.</p>
<p>3.1.2. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen årligt drøfter selskabets aktiviteter for at sikre en relevant mangfoldighed i selskabets ledelsesniveauer samt udarbejder og godkender en politik for mangfoldighed, som er tilgængelig i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside.</p>	<i>Følger</i>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sparekassen offentliggør på hjemmesiden oplysninger om, hvordan sparekassen lever op til kravene i den finansielle lovgivning om fastlæggelse af en politik for mangfoldighed i bestyrelsen.</p> <p>Mangfoldighedspolitikken er tilgængelig i ledelsesberetningen.</p> <p>Bestyrelsen drøfter årligt sparekassens aktiviteter for at sikre mangfoldighed og konkrete mål.</p> <p>For at fremme mangfoldighed i forhold til køn og ligestilling har bestyrelsen fastsat måltal for de underrepræsenterede køn i bestyrelsen samt vedtaget en politik for at øge det underrepræsenterede køn i sparekassens øverste ledelse.</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
		seslag. Måltal og politik er udarbejdet i henhold til kravene i den finansielle lovgivning.
<p>3.1.3. Komitéen anbefaler, at rekruttering af kandidater til bestyrelsen følger en grundig proces, der er godkendt af bestyrelsen. Komitéen anbefaler, at der i vurderingen af bestyrelseskandidater - udover individuelle kompetencer og kvalifikationer - også indgår behovet for kontinuitet, fornyelse og mangfoldighed.</p>	<i>Følger</i>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsens udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen sker på baggrund af en transparent proces, hvor der tages udgangspunkt i den årlige evaluering af bestyrelsen. Processen sikrer en grundig vurdering af bestyrelseskandidaternes samlede kompetencer og samtidig vurdere disse i forhold til de eksisterende og nødvendige kompetencer i bestyrelsen.</p> <p>Det vurderes ligeledes, om kandidaterne har de fornødne ressourcer, herunder tid, til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem. Bestyrelsen indstiller derefter til repræsentantskabet, hvilke kandidater den vil anbefale til valg.</p>
<p>3.1.4. Komitéen anbefaler, at indkaldelsen til generalforsamling, hvor valg til bestyrelsen er på dagsordenen, udover det i lovgivningen fastlagte oplysninger også beskriver de opstillede kandidaters</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• kompetencer</li> <li>• øvrige ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, inklusive ledelsesudvalg,</li> <li>• krævende organisationsopgaver og</li> <li>• uafhængighed.</li> </ul>	<i>Følger ikke</i>	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Indkaldelsen til repræsentantskabsmødet indeholder de oplysninger, som er bestemt i vedtægterne. Kandidaterne til bestyrelsen præsenteres ikke særskilt, men først på repræsentantskabsmødet.</p>
<p>3.1.5. Komitéen anbefaler, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling, og at disse opstilles og vælges individuelt.</p>	<i>Følger ikke</i>	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Anbefalingen følges ikke, idet bestyrelsen vurderer, at den nuværende valgordning sikrer kontinuitet og stabilitet i bestyrelsesarbejdet.</p> <p>Valgperioden for repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer er i vedtægterne fastsat til 3 år med mulig-</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
		hed for genvalg. Der er hvert år 1-3 medlemmer på valg.
<b>3.2. Bestyrelsens uafhængighed</b>		
<p>3.2.1. Komitéen anbefaler, at mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige, så bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser.</p> <p>For at være uafhængig må den pågældende ikke:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• være eller inden for de seneste 5 år have været medlem af direktionen eller ledende medarbejder i selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab,</li> <li>• indenfor de seneste 5 år have modtaget større vederlag fra selskabet/koncernen, et datterselskab eller et associeret selskab i anden egenskab end som medlem af bestyrelsen,</li> <li>• repræsentere en kontrollerende aktionærs interesser,</li> <li>• inden for det seneste år have haft en forretningsrelation (eksempelvis personlig eller indirekte som partner eller ansat, aktionær, kunde, leverandør eller ledelsesmedlem i selskaber med tilsvarende forbindelse) med selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab, som er væsentlig for selskabet og/eller forretningsrelationen,</li> <li>• være eller inden for de seneste 3 år have været ansat eller partner i samme selskab som selskabets generalforsamlingsvalgte revisor,</li> <li>• være direktør i et selskab, hvor der er krydsende ledelsesrepræsentation med selskabet,</li> <li>• have været medlem af bestyrelsen i mere end 12 år, eller</li> <li>• være i nær familie med personer, som ikke er uafhængige, jf. kriterierne ovenfor.</li> </ul> <p>Uanset at et bestyrelsesmedlem ikke er omfattet af ovenstående kriterier, kan bestyrelsen af andre grunde beslutte, at medlemmet ikke er uafhængigt.</p>	<i>Følger ikke</i>	<p><i>Anbefalingen følges ikke</i></p> <p>Bestyrelsen lægger vægt på kontinuitet i bestyrelsesarbejdet, men er samtidig opmærksom på betydningen af uafhængighed.</p> <p>Bestyrelsen følger på den baggrund ikke kravet om uafhængighed med hensyn til længden af bestyrelsesperioden, hvor der i 2023 er 2 medlemmer, som har haft en samlet periode på over 12 år.</p>
<p>3.2.2. Komitéen anbefaler, at direktionsmedlemmer ikke er medlem af bestyrelsen, og at et fratrædende direktionsmedlem ikke træder direkte ind i bestyrelsen.</p>	<i>Følger</i>	<p><i>Anbefalingen følges</i></p> <p>Sparekassen har ikke hverken tidligere direktører eller nuværende direktør som medlem af bestyrelsen.</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
3.3. Bestyrelsesmedlemmer og antallet af øvrige ledelseshverv		
<p>3.3.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen og hvert enkelt medlem af bestyrelsen i forbindelse med den årlige evaluering, jf. anbefaling 3.5.1., vurderer, hvor meget tid det er nødvendigt at bruge på bestyrelsesarbejdet. Formålet er, at det enkelte bestyrelsesmedlem ikke påtager sig flere hverv, end at vedkommende kan udføre bestyrelseshvervet i selskabet tilfredsstillende.</p>	Følger	<p><b>Generelt</b> <i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsen finder det vigtigt, at alle bestyrelsesmedlemmer har de fornødne ressourcer, herunder tid, til at kunne yde en aktiv indsats i bestyrelsen. Det forventede tidsforbrug til varetagelsen af bestyrelsesmedlemmernes opgaver i bestyrelsen og af medlemmernes andre hverv vurderes løbende, og det enkelte bestyrelsesmedlem vurderer 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.</p> <p>Det enkelte bestyrelsesmedlem tager i forbindelse med vurderingen tillige hensyn til antallet og omfanget af den pågældendes øvrige direktør- eller bestyrelsesposter.</p>
<p>3.3.2. Komitéen anbefaler, at ledelsesberetningen udover det i lovgivningen fastlagte indeholder følgende oplysninger om medlemmerne af bestyrelsen:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• stilling, alder og køn</li> <li>• kompetencer og kvalifikationer af relevans for selskabet</li> <li>• uafhængighed,</li> <li>• årstal for indtræden i bestyrelsen,</li> <li>• årstal for udløb af den aktuelle valgperiode</li> <li>• deltagelse i bestyrelses- og udvalgmøder</li> <li>• ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, inklusive ledelsesudvalg samt krævende organisationsopgaver, og</li> <li>• det antal aktier, optioner, warrants og lignende i selskabet og de med selskabet koncernforbundne selskaber, som medlemmet ejer, samt de ændringer i medlemmets be-</li> </ul>	Følger ikke	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Sparekassen har ingen aktionærer, hvorfor der ikke kan oplyses om bestyrelsens aktieposter i sparekassen.</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
holdning af de nævnte værdipapirer, som er indtrådt i løbet af regnskabsåret.		
<b>3.4. Ledelsesudvalg</b>		
<p>3.4.1. Komitéen anbefaler, at ledelsen i ledelsesberetningen beskriver:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ledelsesudvalgenes væsentligste aktiviteter og antallet af møder i årets løb, og</li> <li>• medlemmerne af det enkelte ledelsesudvalg, herunder udvalget formand og medlemmernes uafhængighed.</li> </ul> <p>Det anbefales derudover, at ledelsesudvalgenes kommissorier offentliggøres på selskabets hjemmeside.</p>	<i>Følger ikke</i>	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Bestyrelsen har ikke nedsat udvalg. Behovet for nedsættelse af udvalg vurderes løbende, men det er set i forhold til sparekassens forretningsmodel, størrelse og kompleksitet ikke indtil videre fundet aktuelt.</p> <p>Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned, og 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.</p>
3.4.2. Komitéen anbefaler, at ledelsesudvalg alene består af bestyrelsesmedlemmer, og at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.	<i>Følger ikke</i>	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Se forklaring til 3.4.1.</p>
<p>3.4.3. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen nedsætter et revisionsudvalg og udpeger en formand for revisionsudvalget, der ikke er bestyrelsens formand. Komitéen anbefaler, at revisionsudvalget udover de i lovgivningen fastlagte opgaver bistår bestyrelsen med at:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• føre tilsyn med rigtigheden af offentliggjorte finansielle oplysninger, herunder regnskabspraksis på de væsentligste områder, væsentlige regnskabsmæssige skøn og transaktioner med nærtstående parter,</li> <li>• gennemgå de interne kontrol- og risikoområder for at sikre styring af de af største risici, herunder også i relation til udmeldte forventninger,</li> <li>• vurdere behovet for intern revision</li> <li>• forestå evaluering af den generalforsamlingsvalgte revisor,</li> <li>• gennemgå revisionshonoraret til den generalforsamlingsvalgte revisor,</li> <li>• føre tilsyn med grænserne for ikke-revisionsydelser udført af den generalforsam-</li> </ul>	<i>Følger ikke</i>	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Se forklaring til 3.4.1</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
<p>lingsvalgte revisor, og</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• sikre regelmæssig dialog mellem den generalforsamlingsvalgte revisor og bestyrelsen, bl.a. ved at bestyrelsen og revisionsudvalget mindst årligt har møde med revisor, uden at direktionen er til stede.</li> </ul> <p>Hvis bestyrelsen på grundlag af en indstilling fra revisionsudvalget beslutter at nedsætte en intern revisionsfunktion, har revisionsudvalget til opgave at:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• udarbejde kommissorium og anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af den interne revision og budgettet til afdelingen,</li> <li>• påse, at den interne revision har tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til at kunne udføre sin rolle, og</li> <li>• overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.</li> </ul>		
<p>3.4.4. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen nedsætter et nomineringsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• beskrive de påkrævede kvalifikationer for en given post i bestyrelsen og direktionen, det skønnede tidsforbrug for de forskellige poster i bestyrelsen samt kompetencer, viden og erfaring, der er/bør være i de to ledelsesorganer,</li> <li>• årligt vurdere bestyrelsens og direktionens struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt anbefalinger til bestyrelsen om eventuelle ændringer,</li> <li>• i samarbejde med formanden forestå den årlige bestyrelseevaluering og vurdere de enkelte ledelsesmedlemmers kompetence, viden, erfaring og succession samt rapportere til bestyrelsen herom,</li> <li>• forestå rekruttering af nye bestyrelses- og direktionsmedlemmer og indstille kandidater til bestyrelsens godkendelse,</li> <li>• sikre, at der er en succesionsplan for direktionen,</li> <li>• overvåge direktionens politik for ansættelse af ledende medarbejdere, og</li> <li>• overvåge, at der udarbejdes en politik for mangfoldighed til godkendelse i bestyrelsen.</li> </ul>	Følger ikke	<p>Anbefalingen følges ikke.</p> <p>Se forklaring til 3.4.1.</p>
<p>3.4.5. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen nedsætter et vederlagsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• udarbejde udkast til vederlagspolitikken til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens godkendelse,</li> </ul>	Følger ikke	<p>Anbefalingen følges ikke.</p> <p>Se forklaring til 3.4.1.</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
<ul style="list-style-type: none"> <li>• fremkomme med oplæg til bestyrelsen om vederlag til medlemmer af direktionen,</li> <li>• fremkomme med oplæg til bestyrelsen om vederlag til medlemmer af bestyrelsen med henblik på indstilling til generalforsamlingen,</li> <li>• sikre, at ledelsens vederlag følger selskabets vederlagspolitik og vurderingen af enkeltes indsats, og</li> <li>• bistå med at udarbejde den årlige vederlagsrapport til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens vejledende afstemning.</li> </ul>		
<p><i>3.5. Evaluering af bestyrelse og direktion</i></p>		
<p>3.5.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen en gang årligt gennemfører en bestyrelseevaluering og mindst hvert tredje år inddrager ekstern bistand i evalueringen. Komitéen anbefaler, at evalueringen har fokus på anbefalingerne om bestyrelsens arbejde, effektivitet, sammensætning og organisering, jf. anbefaling 3.1.-3.4. ovenfor, og som minimum altid omfatter følgende emner:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bestyrelsens sammensætning med fokus på kompetencer og mangfoldighed,</li> <li>• bestyrelsens og enkelte medlemmers bidrag og resultater</li> <li>• samarbejde i bestyrelsen og mellem bestyrelsen og direktionen,</li> <li>• formandens ledelse af bestyrelsen,</li> <li>• udvalgsstrukturen og arbejdet i udvalgene,</li> <li>• tilrettelæggelsen af bestyrelsesarbejdet og kvaliteten af bestyrelsesmaterialet, og</li> <li>• bestyrelsesmedlemmernes forberedelse til og aktive deltagelse i møderne.</li> </ul>	<p><i>Følger</i></p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsen foretager en årlig og systematisk evaluering af arbejdet i bestyrelsen og direktionen.</p> <p>Mindst hvert 3. år sker det med ekstern bistand.</p> <p>Evalueringens indhold lever op til anbefalingen.</p>
<p>3.5.2. Komitéen anbefaler, at den samlede bestyrelse drøfter resultatet af bestyrelseevalueringen, og at processen for evalueringen samt evalueringens overordnede konklusioner omtales i ledelsesberetningen, på selskabets hjemmeside samt på selskabets generalforsamling.</p>	<p><i>Følger</i></p>	<p><b>Generelt</b></p> <p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sparekassen følger alene Finanstilsynets regler om årlig selvevaluering af bestyrelsen. Finanstilsynet stiller ikke krav om, at selvevalueringen eller resultatet heraf skal offentliggøres.</p>



Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
<p>3.5.3. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen mindst en gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte kriterier, og at formanden gennemgår dette med direktionen. Desuden bør bestyrelsen løbende vurdere behovet for ændringer i direktionens struktur og sammensætning, herunder mangfoldighed, succesionsplaner og risici under hensyntagen til selskabets strategi.</p>	<p><i>Følger ikke</i></p>	<p><i>Anbefalingen følges ikke</i></p> <p>Bestyrelsen vurderer løbende direktionens arbejde ud fra kriterierne i direktionsinstruksen. Bestyrelsen har på baggrund af hyppige møder og et tæt samarbejde med direktionen vurderet, at der er den nødvendige dialog om samarbejdet mellem bestyrelsen som helhed og direktionen, og at der derfor ikke er behov for, at formanden gennemfører en formaliseret evaluering.</p>
<p><b>4. Ledelsens vederlag</b></p>		
<p><i>4.1. Vederlag til bestyrelsen og direktion</i></p>		
<p>4.1.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsens og direktionens vederlagt samt øvrige ansættelsesvilkår både er konkurrencedygtig og forenelig med selskabets langsigtede aktionærinteresser.</p>	<p><i>Følger</i></p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p>
<p>4.1.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen udarbejder en klar og overskuelig vederlagspolitik for bestyrelsen og direktionen, der indeholder</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• en detaljeret beskrivelse af de vederlagskomponenter, som indgår i vederlæggelsen af bestyrelsen og direktionen</li> <li>• en begrundelse for valget af de enkelte vederlagskomponenter, og</li> <li>• en beskrivelse af de kriterier, der ligger til grund for balancen mellem de enkelte vederlagskomponenter, og</li> <li>• en redegørelse for sammenhængen mellem vederlagspolitikken og selskabets langsigtede værdiskabelse og relevante mål herfor.</li> </ul> <p>Vederlagspolitikken bør, minimum hvert fjerde år samt ved hver væsentlig ændring, godkendes på generalforsamlingen og offentliggøres på selskabets hjemmeside.</p>	<p><i>Følger</i></p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsen har vedtaget en generel aflønningspolitik, som indeholder retningslinjer for tildeling af løn, herunder pensionspolitik og retningslinjer for tildeling af fratrædelsesgodtgørelse.</p> <p>Der udbetales ikke variable løndelev til bestyrelse og direktion, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning.</p> <p>Bestyrelsen modtager et fast honorar.</p>

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
		Direktionen modtager fast løn og pension.
4.1.2. Komitéen anbefaler, at aktiebaserede incitamentsprogrammer er revolverende, dvs. med periodisk tildeling, og primært er langsigtet med en optjenings- eller modningsperiode på 3 år.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  Såvel bestyrelsen som direktionen aflønnes med et fast vederlag. Der udbetales således ikke variable løndelev til direktion og bestyrelse.
4.1.3. Komitéen anbefaler, at den variable del af vederlaget har et loft på tildelingstidspunktet, og at der er gennemsigtighed om den potentielle værdi på udnyttelsestidspunktet under pessimistiske, forventede og optimistiske scenarier.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  Se forklaring til 4.1.2
4.1.4. Komitéen anbefaler, at den samlede værdi af vederlag for opsigelsesperioden inkl. fratrædelsesgodtgørelsen ved et direktionsmedlems fratreden ikke overstiger to års vederlag inkl. alle vederlagsandele.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>
4.1.5. Komitéen anbefaler, at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktieoptioner eller tegningsoptioner.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  Bestyrelsen aflønnes med et fast vederlag. Der udbetales således ikke variable løndelev, som aktieoptioner eller tegningsoptioner til bestyrelsen.
4.1.6. Komitéen anbefaler, at selskabet har mulighed for at kræve hel eller delvis tilbagebetaling af variable vederlag for såvel direktion som bestyrelse, hvis vederlaget er tildelt, optjent eller udbetalt på grundlag af oplysninger, der efterfølgende viser sig at være fejlagtige, eller hvis modtageren var i ond tro om andre forhold, som har medført udbetaling af et for højt variabelt vederlag.	<i>Følger</i>	<i>Anbefalingen følges.</i>  Se forklaring til 4.1.2

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring:
<b>5. Risikostyring</b>		
<i>5.1. Identifikation af risici og åbenhed om yderligere relevante oplysninger</i>		
<p>5.1.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen med udgangspunkt i selskabets strategi og forretningsmodel tager stilling til eksempelvis de væsentligste strategiske, forretningsmæssige, regnskabsmæssige og likviditetsmæssige risici. Selskabet bør i ledelsesberetningen redegøre for disse samt for selskabets risikostyring.</p>	<p><i>Følger</i></p>	<p><i>Anbefalingen følges</i></p> <p>Risikostyring er et lovkrav for pengeinstitutter. Til arbejdet med bankens/sparekassens/andelskassens risikostyring har bestyrelsen udpeget en risikoansvarlig.</p> <p>Sparekassens risikoansvarlige rapporterer løbende, dog minimum en gang årligt, til bestyrelsen med henblik på, at bestyrelsen systematisk kan følge udviklingen inden for de væsentligste risikoområder.</p> <p>Herudover høres den risikoansvarlige om væsentlige beslutninger.</p> <p>Ved udarbejdelsen af sparekassens forretningsmodel og strategi har bestyrelsen identificeret de væsentligste risici, der er forbundet med realiseringen heraf, og har i overensstemmelse med lovgivningen vedtaget politikker for de væsentligste risikoområder.</p> <p>I årsrapporten er der redegjort for de væsentligste strategiske, forretningsmæssige, regnskabsmæssige og likviditetsmæssige risici.</p>

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring:
<p>5.1.2. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen etablerer en whistleblowerordning, som giver medarbejdere og andre interessenter mulighed for at rapportere alvorlige forseelser eller mistanke herom på en hensigtsmæssig og fortrolig måde, og at der er en procedure for håndtering af sådanne whistleblowersager.</p>	<p><i>Følger ikke</i></p>	<p><i>Anbefalingen følges ikke.</i></p> <p>Sparekassen har i overensstemmelse med lovgivningen etableret en whistleblowerordning, hvor samtlige ansatte, via en særlig, uafhængig og selvstændig kanal kan indberette overtrædelser eller potentielle lovovertrædelser begået af sparekassen, herunder ansatte, direktion og bestyrelsesmedlemmer. Ordningen kan endvidere anvendes i de tilfælde, hvor der er tale om alvorlige forseelser – eller mistanke herom. Sparekassens whistleblowerordning giver mulighed for fortrolighed og anonymitet.</p> <p>Sparekassen stiller dog ikke whistleblowerordningen til rådighed for andre interessenter, men andre interessenter kan - uafhængigt af sparekassens whistleblowerordning - anvende Finanstilsynets whistleblowerordning, som giver mulighed for at indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering eller Datatilsynets whistleblowerordning, som giver mulighed for at indberette forskellige overtrædelser af EU-retten, alvorlige lovovertrædelser og andre alvorlige forhold.</p>