

# Corporate Governance 2023

Rapportering om god selskabsledelse for perioden 1. januar 2023 - 31. december 2023



Det fremgår i det følgende, hvorledes Nordfyns Bank forholder sig til Komitéen for god Selskabsledelses "Anbefalinger for god selskabsledelse"

Anbefalingerne er offentligt tilgængelige på Komitéen for god Selskabsledelses hjemmeside:  
<http://www.corporategovernance.dk>

I forlængelse af "Anbefaling for god selskabsledelse" forholder Nordfyns Bank sig tilsvarende til FinansDanmarks ledelseskodeks.

Bestyrelsens holdning til begge sæt anbefalinger er positive. Vi følger de fleste anbefalinger. Der ligger grundige overvejelser i bestyrelsen bag de få punkter i anbefalingerne, som vi ikke følger. Vi har nedenfor redegjort herfor efter det gældende "følg eller forklar"-princip ligesom hovedparten af de anbefalinger, der følges, er ledsaget af en uddybning.

Nordfyns Banks bestyrelse har samtidig med at bestyrelsen i forbindelse med udarbejdelse af årsrapporten for 2023 har forholdt sig til "Anbefalingerne for god Selskabsledelse" også forholdt sig til hvorledes banken forvalter aktivt ejerskab. Ifølge § 101 a i Lov om finansiel virksomhed skal banken have en Politik for aktivt ejerskab. Banken skal én gang årligt offentliggøre, hvordan banken forvalter aktivt ejerskab. Bestemmelsen indeholder dog mulighed for ikke opfylde hele eller dele af bestemmelsen, hvis banken giver en klar og begrundet forklaring herfor. Det såkaldte "følg eller forklar"- princip. Nordfyns Bank har valgt at fravige, idet banken udelukkende har en meget beskedent beholdning af børsnoterede aktier, ligesom banken i rollen som kapitalforvalter ikke har indgået eksplicit aftale med kunderne om, at banken skal udøve aktivt ejerskab, eksempelvis ved at udnytte stemmeretten i relation til investering i børsnoterede aktier.

---

## **Redegørelse for "God selskabsledelse" for regnskabsperioden 1. januar – 31. december 2023:**

### **Afsnit 1: Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter**

#### 1.1. Dialog mellem selskab, aktionærer og øvrige interessenter

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.

#### **Anbefalingen følges.**

#### Uddybende kommentar:

Nordfyns Bank tilstræber størst mulig åbenhed om bankens aktiviteter, og fremtidsudsigter og ønsker en løbende dialog med vores aktionærer.

Banken har blandt andet truffet følgende foranstaltninger med henblik på formidling af oplysninger og løbende dialog:

- Relevant investor relations materiale publiceres i et særligt afsnit på bankens hjemmeside
- Selskabets generalforsamling tilrettelægges således at, så mange af bankens aktionærer som muligt har praktisk mulighed for at deltage.

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 indgår i selskabets overvejelser, og at sådanne politikker gøres tilgængelig på selskabets hjemmeside.

#### **Anbefalingen følges.**

1.1.3. Det anbefales, at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.

#### **Anbefalingen følges.**

#### Uddybende kommentar:

Nordfyns Bank offentliggør årsrapport, halvårsrapport og en periodemeddelelse for hvert regnskabs halvår i henhold til gældende regler herfor.

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.

#### **Anbefalingen følges**

#### Uddybende kommentar:

For aktionærer, der ikke har mulighed for at deltage fysisk i selskabets generalforsamling, stiller bestyrelsen flere muligheder til rådighed for at udøve sit ejerskab aktivt på anden måde, f.eks. ved afgivelse af brevstemmer eller ved afgivelse af fuldmagt.

Selskabets generalforsamling livestreames for selskabets aktionærer.

1.2.2. Komitéen anbefaler, at aktionærerne i fuld- magter eller brevstemmer til brug for generalforsam- lingen kan tage stilling til hvert enkelt punkt på dags- ordenen.

#### **Anbefalingen følges.**

1.3.1. Komitéen anbefaler, at selskabet har en be- redskabsprocedure for overtagelsesforsøg, der in- deholder en "køreplan" for de forhold, som bestyrel- sen bør overveje og tage stilling til, hvis et overta- gelsestilbud er fremsat, eller bestyrelsen får en be- grundet 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 overtagelsestilbuddet.

#### **Anbefalingen følges.**

1.4.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen godken- der en politik for selskabets samfundsansvar, herun- der for socialt ansvar og bæredygtighed, og at poli- tikken er tilgængelig i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen påser, at politikken efterleves.

#### **Anbefaling følges.**

1.4.2. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen godken- der en skattepolitik, der gøres tilgængelig på selska- bets hjemmeside.

#### **Anbefaling følges.**

### **Afsnit 2: Bestyrelsens opgaver og ansvar**

2.1.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen, som led i at understøtte selskabets vedtægtsmæssige formål og langsigtede værdiskabelse, forholder sig til sel- skabets purpose samt sikrer og fremmer en god kul- tur og gode værdier i selskabet. Selskabet bør for- klare herom i ledelsesberetningen og/eller på sel- skabets hjemmeside.

#### **Anbefaling følges.**

2.1.2. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter og løbende følger op på selska- bets overordnede strategiske mål for at sikre værdi- skabelsen i selskabet.

#### **Anbefaling følges.**

2.1.3. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen løbende påser, om selskabet har en kapital- og aktiestruktur, som understøtter en strategi og langsigtet værdiska- belse, der både er i selskabets og aktionærernes in- teresse. Komitéen anbefaler, at selskabet redegør herfor i ledelsesberetningen.

#### **Anbefaling følges.**

2.1.4. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen udarbej- der og årligt gennemgår retningslinjer for direktio- nen, herunder krav til rapporteringen til bestyrelsen.

#### **Anbefaling følges.**

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 spar- ringspartner for formanden.

#### **Anbefaling følges.**

2.2.2. Komitéen anbefaler, at formanden i samar- bejde med de enkelte bestyrelsesmedlemmer sikrer, at medlemmerne løbende opdaterer og supplerer deres viden om relevante forhold, og at medlem- mernes særlige viden og kompetencer bliver brugt bedst muligt.

#### **Anbefaling følges.**

2.2.3. Komitéen anbefaler, at hvis bestyrelsen und- tagelsesvist beder et bestyrelsesmedlem om at va- retage særlige opgaver for selskabet, eksempelvis kortvarigt deltage i den daglige ledelse, bør besty- relsen godkende det for at sikre, at bestyrelsen be- varer den uafhængige overordnede ledelse og kon- trolfunktion. Det anbefales, at selskabet offentliggør beslutningen om et bestyrelsesmedlems deltagelse i den daglige ledelse og den forventede varighed heraf.

#### **Anbefaling følges.**

### **Afsnit 3: Bestyrelsens sammensætning, organi- sering og evaluering**

3.1.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen årligt gen- nemgår og i ledelsesberetningen og/eller på selska- bets hjemmeside oplyse

- hvilke kollektive og individuelle kompeten- cer bestyrelsen bør råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, og
- bestyrelsens sammensætning og mangfol- dighed.

#### **Anbefaling følges.**

3.1.2. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen årligt drøfter selskabets aktiviteter for at sikre en relevant mangfoldighed i selskabets ledelsesniveauer og godkender en politik for mangfoldighed, som er tilgængelig i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside.

#### **Anbefaling følges.**

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.

#### **Anbefaling følges.**

3.1.4. Komitéen anbefaler, at indkaldelsen til generalforsamlinger, hvor valg til bestyrelsen er på dagsordenen, udover de i lovgivningen fastlagte oplysninger også beskriver de opstillede kandidaters

- kompetencer
- øvrige ledeshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, inklusive ledelsesudvalg
- krævende organisationsopgaver og
- uafhængighed.

#### **Anbefaling følges ikke, da bestyrelsen ikke vælges på generalforsamlingen.**

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.

#### **Anbefaling følges ikke, da bestyrelsen vælges af repræsentantskabet.**

3.2.1. Komitéen anbefaler, at mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige, så bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser. For at være uafhængig må den pågældende ikke:

- være eller inden for de seneste 5 år have været medlem af direktionen eller ledende medarbejder i selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab
- 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
- repræsentere eller have tilknytning til en kontrollerende aktionær

- 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
- være eller inden for de seneste 3 år have været ansat eller partner i samme selskab som selskabets generalforsamlingsvalgte revisor
- være direktør i et selskab, hvor der er krydsende ledelsesrepræsentation med selskabet
- have været medlem af bestyrelsen i mere end 12 år, eller
- være i nær familie med personer, som ikke er uafhængige, jf. kriterierne ovenfor.

Uanset at et bestyrelsesmedlem ikke er omfattet af ovenstående kriterier, kan bestyrelsen af andre grunde beslutte, at medlemmet ikke er uafhængigt.

#### **Anbefaling følges.**

3.2.2. Komitéen anbefaler, at direktionsmedlemmer ikke er medlem af bestyrelsen, og at et fratrædende direktionsmedlem ikke træder direkte ind i bestyrelsen.

#### **Anbefaling følges.**

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.

#### **Anbefaling følges.**

3.3.2. Komitéen anbefaler, at ledelsesberetningen udover de i lovgivningen fastlagte krav indeholder følgende oplysninger om de enkelte bestyrelsesmedlemmer:

- stilling, alder og køn
- kompetencer og kvalifikationer af relevans for selskabet
- uafhængighed
- årstal for indtræden i bestyrelsen,
- årstal for udløb af den aktuelle valgperiode
- deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder
- ledeshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, inklusive ledelsesudvalg samt krævende organisationsopgaver

- det antal aktier, optioner, warrants og lignende i selskabet og de med selskabets koncernforbundne selskaber, som medlemmet ejer, samt de ændringer i medlemmets beholdning af de nævnte værdipapirer, som er indtrådt i løbet af regnskabsåret.

#### **Anbefaling følges.**

3.4.1. Komitéen anbefaler, at ledelsen i ledelsesberetningen beskriver:

- ledelsesudvalgenes væsentligste aktiviteter og antallet af møder i årets løb
- medlemmerne af det enkelte ledelsesudvalg, herunder udvalgets formand og medlemmernes uafhængighed.

Det anbefales derudover, at ledelsesudvalgenes kommissorier offentliggøres på selskabets hjemmeside.

#### **Anbefaling følges.**

3.4.2. Komitéen anbefaler, at ledelsesudvalg alene består af bestyrelsesmedlemmer, og at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.

#### **Anbefaling følges.**

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:

- føre tilsyn med rigtigheden af offentliggjorte finansielle oplysninger, herunder regnskabspraksis på de væsentligste områder, væsentlige regnskabsmæssige skøn og transaktioner med nærtstående parter
- gennemgå de interne kontrol- og risikoområder for at sikre styring af de største risici, herunder også i relation til udmeldte forventninger
- vurdere behovet for intern revision
- forestå evaluering af den generalforsamlingsvalgte revisor
- gennemgå revisionshonoraret til den generalforsamlingsvalgte revisor
- føre tilsyn med grænserne for ikke-revisorydelser udført af den generalforsamlingsvalgte revisor, og
- sikre regelmæssig dialog mellem den generalforsamlingsvalgte revisor og bestyrelsen, bl.a. ved at bestyrelsen og revisionsudvalget mindst en gang årligt har møde

med revisor, uden at direktionen er til stede.

Hvis bestyrelsen på grundlag af en indstilling fra revisionsudvalget beslutter at nedsætte en intern revisionsfunktion, har revisionsudvalget til opgave at:

- udarbejde kommissorium og anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af den interne revision og budgettet til afdelingen
- påse, at den interne revision har tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til at kunne udføre sin rolle, og
- overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.

#### **Anbefaling følges.**

3.4.4. Komitéens anbefaler, at bestyrelsen nedsætter et nomineringsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver:

- 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
- årligt vurderer bestyrelsens og direktionens struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt udarbejde anbefalinger til bestyrelsen om eventuelle ændringer
- i samarbejde med formanden forestå den årlige bestyrelsesevaluering og vurdere de enkelte ledelsesmedlemmers kompetencer, viden, erfaring og succession samt rapportere til bestyrelsen herom
- forestå rekruttering af nye bestyrelses- og direktionsmedlemmer og indstille kandidater til bestyrelsens godkendelse
- sikre, at der er en succesionsplan for direktionen
- overvåge direktionens politik for ansættelse af ledende medarbejdere, og
- overvåge, at der udarbejdes en politik for mangfoldighed til godkendelse i bestyrelsen.

#### **Anbefaling følges.**

3.4.5. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen nedsætter et vederlagsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver:

- udarbejde udkast til vederlagspolitikken til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens godkendelse

- fremkomme med oplæg til bestyrelsen om vederlag til medlemmer af direktionen
- fremkomme med oplæg til bestyrelsen om vederlag til medlemmer af bestyrelsen med henblik på indstilling til generalforsamlingen
- sikre, at ledelsens vederlag følger selskabets vederlagspolitik og vurderingen af den enkeltes indsats, og
- bistå med at udarbejde den årlige vederlagsrapport til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens vejledende afstemning.

#### **Anbefaling følges.**

3.5.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen en gang årligt gennemfører en bestyrelsesevaluering og mindst hvert tredje år inddrager eksternt 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:

- bestyrelsens sammensætning med fokus på kompetencer og mangfoldighed
- bestyrelsens og det enkelte medlems bidrag og resultater
- samarbejdet i bestyrelsen og mellem bestyrelsen og direktionen
- formandens ledelse af bestyrelsen
- udvalgsstrukturen og arbejdet i udvalgene
- tilrettelæggelsen af bestyrelsesarbejdet og kvaliteten af bestyrelsesmaterialet, og
- bestyrelsesmedlemmernes forberedelse til og aktive deltagelse i møderne.

#### **Anbefaling følges.**

##### Uddybende kommentar:

Nordfyns Bank støtter sig i sit arbejde med evalueringen løbende til eksternt materiale.

3.5.2. Komitéen anbefaler, at den samlede bestyrelse drøfter resultatet af bestyrelsesevalueringen, og at processen for evalueringen samt evalueringens overordnede konklusioner omtales i ledelsesberetningen, på selskabets hjemmeside samt på selskabets generalforsamling.

#### **Anbefaling følges.**

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.

#### **Anbefaling følges.**

#### **Afsnit 4: Ledelsens vederlag**

4.1.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsens og direktionens vederlag samt øvrige ansættelsesvilkår både er konkurrencedygtig og forenelig med selskabets langsigtede aktionærinteresser.

#### **Anbefaling følges.**

4.1.2. Komitéen anbefaler, at aktiebaserede incitamentsprogrammer er revolverende, dvs. med periodisk tildeling, og primært er langsigtet med en optjnings- eller modningsperiode på mindst tre år.

#### **Anbefaling følges.**

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 udyttelsestidspunktet under pessimistiske, forventede og optimistiske scenarier.

#### **Anbefaling følges.**

4.1.4. Komitéen anbefaler, at den samlede værdi af vederlag for opsigelsesperioden inkl. fratrædelsesgodtgørelse ved et direktionsmedlems fratræden ikke overstiger to års vederlag inkl. alle vederlagsandele.

#### **Anbefaling følges.**

4.1.5. Komitéen anbefaler, at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktieoptioner- og tegningsoptioner.

#### **Anbefaling følges.**

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.

#### **Anbefaling følges.**

## Afsnit 5: Risikostyring

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.

### Anbefaling følges.

5.1.2. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen etablerer en whistleblowordning, 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.

### Anbefaling følges.

---

## Redegørelse for Finans Danmarks ledelseskomitees for regnskabsåret 1. januar – 31. december 2023

### Generelle anbefalinger

1: Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.

### Anbefalingen følges.

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.

#### Uddybende kommentarer:

Bankens værdigrundlag, CSR m.v. fremgår af bankens 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 eksternt kompetence.

### Anbefalingen følges.

#### Uddybende kommentar:

Der henvises til punkt 3.1.2 i God Selskabsledelse.

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 ikke.

#### Baggrund for at anbefalingen ikke følges:

Bankens vedtægter tilsiger, at bestyrelsens medlemmer vælges af og blandt repræsentantskabets medlemmer. Banken lægger afgørende vægt på at sikre et kompetent rekrutteringsgrundlag til bestyrelsen, så såvel kollektive som individuelle kompetencekrav til bestyrelsen kan opfyldes.

Med denne procedure sikres et godt kendskab til den pågældende kandidat og dennes faglige forudsætninger for at påtage sig hvervet som bestyrelsesmedlem. Det er desuden efter behov muligt at vælge bestyrelsesmedlemmer uden for repræsentantskabets kreds.

### Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne

5: Finans Danmark anbefaler, at bestyrelsesmedlemmer snarest muligt og senest 6 måneder efter tiltrædelse påbegynder et uddannelsesforløb i bankdrift, med mindre bestyrelsesmedlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.

### Anbefalingen følges.

6: Finans Danmark anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.

### Anbefalingen følges.

### 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.

### **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.**

### **Øvrige anbefalinger**

10: Finans Danmark anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgs møder.

#### **Anbefalingen følges.**

#### Uddybende kommentarer

Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned, derudover afholdes der møder i de nedsatte ledelsesudvalg, samt et årligt strategimøde. Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse. Bestyrelsen har i 2023 afholdt 17 bestyrelsesmøder. Nogle udvalgs møder er en integreret del af bestyrelsesmøderne, hvorfor der afholdtes tilsvarende antal udvalgs møder.

11: Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiell virksomheds regler om loft over ledelsesposter.

#### **Anbefalingen følges.**

#### Uddybende kommentar:

Banken er ikke underlagt lov om finansiell virksomheds regler om loft over ledelsesposter, der alene gælder for de største finansielle virksomheder, såkaldte signifikante finansielle virksomheder (SIFI'er).

Bankens 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,

Der henvises til ledelsesberetningen i årsrapporten, hvor bestyrelsesmedlemmernes øvrige ledelsesposter fremgår.

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 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.

#### **Anbefalingen følges.**