

Bestyrelsens selvevaluering 2026

Ifølge lov om finansiel virksomhed, skal bestyrelsen samlet set have tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå sparekassens aktiviteter, de tilknyttede risici samt konsekvenserne heraf på kort, mellemlang og lang sigt – herunder under hensyntagen til ESG-faktorer.

Som bestyrelsesmedlem skal man være i stand til at træffe beslutninger om sparekassens forretningsmodel, risikovillighed, strategi og aktiviteter.

Bestyrelsen udfører årligt en selvevaluering, som bl.a. tager udgangspunkt i lov om finansiel virksomhed, vejledning om bestyrelsens evaluering af dens kollektive egnethed i pengeinstitutter og realkreditinstitutter m.fl., Finans Danmarks ledelseskodex samt anbefalinger fra komiteen for god selskabsledelse. Minimum hvert tredje år inddrages der ekstern bistand i forbindelse med evalueringen. Dette er senest sket i forbindelse med evalueringen i 2023.

Forud for selve evalueringen, har hvert bestyrelsesmedlem udfyldt et spørgeskema. Evalueringen foretages med udgangspunkt i resultatet af spørgeskemaundersøgelsen.

Seneste selvevaluering er foretaget i marts 2026.

I 2026 omfattede evalueringen bl.a.:

- Bestyrelsesmøderne, materiale, ledelse, samarbejde mellem bestyrelsen og direktion, revisionsudvalg, risikoudvalg mv.
- Bestyrelsens kompetencer ift.:
 - Forretningsmodellen
 - Kreditrisiko
 - Markedsrisiko
 - Operationel risiko, hvidvask, terrorisme og forsikring
 - Likviditetsrisiko
 - It-risiko
 - Kapitaldækning og solvensbehov
 - Budget samt regnskabs, koncern- og revisionsforhold
 - ESG og bæredygtighed
 - Øvrige kompetencer (ledelseskompentence, bestyrelseskompetence, økonomikompentence, juridisk kompetence, faglig kompetence, almen kompetence og øvrige kompetencer).

På baggrund af den gennemførte evalueringsproces er det bestyrelsens vurdering, at:

- Bestyrelsen besidder de nødvendige kompetencer og erfaring til at kunne træffe beslutninger om sparekassens forretningsmodel, risikovillighed, strategi og aktiviteter.

- Tilsvarende besiddes evnen til at kunne forstå sparekassens aktiviteter, de tilknyttede risici samt konsekvenserne heraf på kort, mellemlang og lang sigt – herunder under hensyntagen til ESG-faktorer.
- Bestyrelsesmøderne, materiale til møderne, ledelse af møderne, samarbejde, referater mm. vurderes tilfredsstillende.