

Bestyrelsens selvevaluering

Ifølge lov om finansiel virksomhed, skal bestyrelsesmedlemmerne i Sydjysk Sparekasse have tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne forstå sparekassens aktiviteter og væsentligste risici, som er forbundet med at drive pengeinstitut.

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 ledelseskodeks 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 selvevalueringen, har hvert bestyrelsesmedlem udfyldt et spørgeskema. Evalueringen foretages med udgangspunkt i resultatet af spørgeskemaundersøgelsen.

Seneste selvevaluering er foretaget i marts 2025.

I 2025 omfattede evalueringen bl.a.:

- Bestyrelsesmøderne, materiale, ledelse, samarbejde mellem bestyrelsen og direktion 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

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

- Bestyrelsen besidder de fornødne kompetencer i forhold til sparekassens forretningsmodel og risici
- Samarbejdet med direktionen er tilfredsstillende
- Alle medlemmer bidrager i bestyrelsens arbejde på tilfredsstillende og konstruktiv vis