



Redegørelse for

God selskabsledelse/ Corporate governance

2022



MIDDELFART
SPAREKASSE

Indhold

Indledning	4
Udviklingen i bestyrelsen	6
Ledelsen i Sparekassen.....	8
Bestyrelsens organisering.....	9
Ledelsens aktivitet i 2021	17
Anbefalinger og praksis for god selskabsledelse	19
Finans Danmarks ledelseskodex	34

Indledning

Middelfart Sparekasse drives af et ønske om at skabe merværdi for det samfund, vi er en del af. Det mener vi, at vi bedst opnår ved at opføre os ordentligt og ansvarligt samt ved at føre en åben og inddragende dialog med vores interessenter. Derfor er det helt naturligt, at vi forholder os aktivt til anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse samt Finans Danmarks ledelseskodex.

Formålet er at sikre åbenhed om rammerne for ledelsen af Middelfart Sparekasse samt fortsat at udvikle den generelle ledelseskvalitet, hvilket er vigtigt for interessenternes tillid til os som pengeinstitut.

I redegørelsen, som vedrører regnskabsåret 2022, har bestyrelsen forholdt sig til Komitéen for god Selskabsledelses 40 anbefalinger af 2. december 2020, hvor Sparekassen efterlever 32 anbefalinger og delvist efterlever to anbefalinger. Der er seks anbefalinger, som Sparekassen ikke lever op til, og hvor Sparekassen har valgt at indrette sig på en anden måde end den, der fremgår af anbefalingerne. Bestyrelsen har ligeledes forholdt sig til Finans Danmarks ledelseskodex af 22. november 2013. Her efterlever Sparekassen 12 af 12 anbefalinger.

I redegørelsen er der udførlige beskrivelser af Sparekassens efterlevelse af anbefalingerne samt forklaringer på, hvorfor Sparekassen på visse områder har valgt at indrette sig på en anden måde end anbefalet.

Vi har i redegørelsen anvendt følgende markeringer:

- Sparekassen følger ikke anbefalingen
- Sparekassen følger delvist anbefalingen
- Sparekassen følger anbefalingen

Der er i redegørelsen henvisninger til relevant information og dokumentation på Sparekassens hjemmeside. For at øge Sparekassens åbenhed har vi bl.a. valgt at offentliggøre:

- » Sparekassens "Strategi 2024 - Til fælles bedste version 2.0"¹
- » Bestyrelsens forretningsorden²
- » Kommissorium for repræsentantskabet³

Redegørelsen er offentliggjort på Sparekassens hjemmeside, ligesom dele af redegørelsen findes i Sparekassens årsrapport for 2022⁴.

Således kan vores interessenter finde detaljeret information om Sparekassens værdigrundlag, ledelsesmæssige forhold, forretningsgrundlag og strategi.

¹ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/samfundsansvar-og-strategi/>

² <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/bestyrelsen/>

³ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/repraesentantskab/>

⁴ <https://midspar.dk/aarsrapport2022>



Udviklingen i bestyrelsen i 2022

Arbejdet med repræsentantskabet

Inddragelse, demokrati og opbygning af viden har været omdrejningspunkterne for arbejdet med repræsentantskabet i 2022.

Ved det ordinære møde den 3. marts valgte repræsentantskabsmedlemmerne to bestyrelsesmedlemmer blandt fire kandidater til Sparekassens bestyrelse. I august var der ekstraordinært møde, hvor repræsentantskabet skulle tage stilling til, hvorvidt Sparekassen skulle fortsætte med at holde garantmøder eller ej. Efter dialog og afstemning besluttede repræsentantskabet at fastholde garantmøderne i deres nuværende form, og Sparekassen inviterer således atter til garantmøder i marts 2023.

I perioden september til november 2022 har fem repræsentantskabsmedlemmer sammen med seks medarbejdere fra Sparekassen deltaget i strategiarbejde med henblik på at gøre garantmodellen mere kendt og interessant for både kunder og ikke-kunder. På årets sidste møde for repræsentantskabet - den 3. november 2022 - blev hele repræsentantskabet involveret i arbejdet og kom med konkrete forslag til initiativer, som de kommende år kan gøre garantmodellen endnu stærkere.

Herudover har repræsentantskabet på møderne fået indlæg, der klæder dem på med en dybere viden om Sparekassen og branchen, så medlemmerne er godt rustet til at bidrage til den kommende Strategi 2027.

Valg til bestyrelsen

Ved det ordinære repræsentantskabsmøde den 3. marts 2022 valgte repræsentantskabet Henrik Higham Schlüter og Bo Skouby Rosendahl til Sparekassens bestyrelse blandt fire egnede kandidater indstillet af bestyrelsen. Der var genvalg til Henrik Higham Schlüter, som nu er valgt blandt repræsentantskabets medlemmer, da han opnåede valg til repræsentantskabet i foråret 2021. Der var nyvalg af Bo Skouby Rosendahl, som tidligere har siddet i Sparekassens bestyrelse i perioden 2013-2019.

Allan Buch udtrådte af bestyrelsen grundet anciennitetsreglerne, og Jan Melgaard udtrådte, da han ikke opnåede valg til repræsentantskabet. Som nævnt var Henrik Higham Schlüter også på valg, og grunden til, at der kun blev

valgt to medlemmer til bestyrelsen er, at bestyrelsen gik fra 10 til 9 personer jf. repræsentantskabets godkendelse af sammenlægningsaftalen med Folkesparekassen i 2021.

Bestyrelsesudvalg og deres væsentligste aktiviteter

Ved den årlige nedsættelse af bestyrelsesudvalg, som fandt sted 29. marts 2022, besluttede bestyrelsen at fortsætte med de tre udvalg, der blev indført i 2019: Revisionsudvalget, Risikoudvalget samt Nominerings- og vederlagsudvalget.

Udvalgenes væsentligste aktiviteter svarer til de opgaver, der er beskrevet på Sparekassens hjemmeside⁵.

Revisionsudvalget har i 2022 - set i lyset af de stærkt stigende renter - haft særligt fokus på Sparekassens egen renterisiko samt rentefølsomheden i de største engagementer.

Risikoudvalget har i 2022 bl.a. haft fokus på Sparekassens markedsrisici - i lyset af det stigende renteniveau - samt ansættelsen af ny risikoansvarlig i Sparekassen, da den hidtidige overgik til en anden stilling i Sparekassen efter eget ønske. Nominerings- og vederlagsudvalget har i 2022 bl.a. arbejdet med at videreudvikle den årlige selvevaluering.

Evaluerings af bestyrelse og direktion

Siden 2009 har bestyrelsen foretaget en årlig og systematisk selvevaluering. Evalueringen er forankret i Sparekassens Nominerings- og vederlagsudvalg. Evalueringen skete i 2022 ved, at alle medlemmer lavede en selvevaluering. Disse individuelle evalueringer dannede baggrunden for hvert bestyrelsesmedlems samtale med formanden. I disse samtaler var også formandens arbejde og samarbejdet med Sparekassens direktion blandt emnerne. Yderligere er evalueringerne blevet brugt til at vurdere bestyrelsens samlede kompetencer ift. Sparekassens forretningsmodel.

Formålet med evalueringen er at:

- » Sikre, at bestyrelsen har den tilstrækkelige viden og erfaring til at forstå Sparekassens aktiviteter og de dermed forbundne risici

⁵ <https://midsp.dk/om-middelfart-sparekasse/bestyrelsen/>

- » Danne et fagligt grundlag for rekruttering af nye bestyrelsesmedlemmer
- » Udvikle den generelle ledelseskvalitet i bestyrelse og direktion.

I 2022 omfattede evalueringen bl.a.:

- » Bestyrelsesarbejdet
- » Beslutningsprocessen
- » De enkelte medlemmer (individuelt "CV")
- » Formandens arbejde
- » Kompetencer ift. forretningsmodel og væsentlige risikoområder
- » Udvalgsarbejde
- » Direktionens arbejde.

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

- » Bestyrelsen besidder den påkrævede viden og erfaring i forhold til Sparekassens forretningsmodel og risici
- » Samarbejdet i bestyrelsen og mellem bestyrelse og direktion fungerer tilfredsstillende
- » Der er tilfredshed med formandens arbejde.

Bestyrelsen er opmærksom på, at de to repræsentantskabsvalgte kvindelige bestyrelsesmedlemmer begge er på valg i 2022. En ligelig kønsfordeling ligger bestyrelsen på sinde, og i tilfælde af, at to kandidater har lige stærke kompetencer, vil bestyrelsen anbefale en kvindelig kandidat af hensyn til den kønsmæssige ligestilling.

Direktionen og bestyrelsen i Middelfart Sparekasse



**Martin Nørholm
Baltser**

Adm. direktør
Middelfart Sparekasse



**Flemming Bisgaard
Nielsen**

Formand
Arbejdende bestyrelsesmedlem



**Henrik Higham
Schlüter**

Næstformand
Advokat



**Bo Skouby
Rosendahl**

Bestyrelsesmedlem
Virksomhedsejer



Henrik Dad Juhl

Medarbejdervalgt
bestyrelsesmedlem
Privatrådgiver



**Jens Christian
Skifter**

Bestyrelsesmedlem
Virksomhedsejer



Louise Andersen

Bestyrelsesmedlem
Cloud Operation
Manager



Michael Peter Holm

Medarbejdervalgt
bestyrelsesmedlem
Erhvervsrådgiver



Rikke Jakobsen

Medarbejdervalgt
bestyrelsesmedlem
Arbejdsmiljø- og
fællestillidsrepræsentant

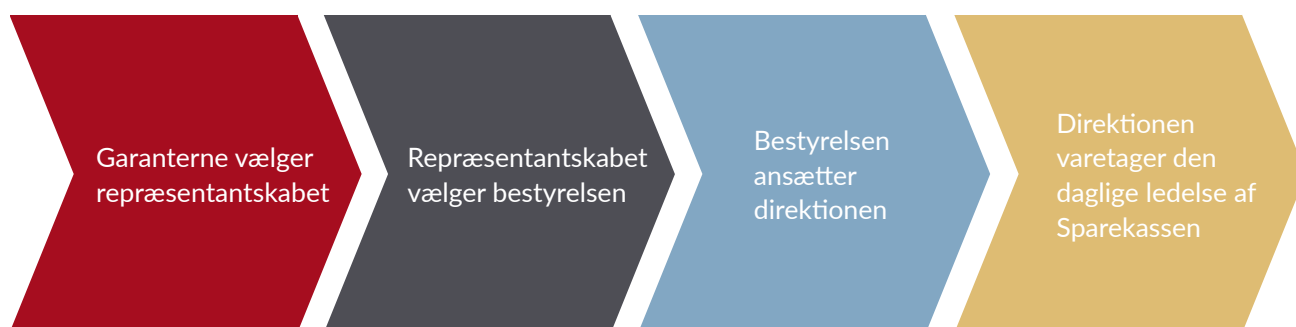


Tin Jørgensen

Bestyrelsesmedlem
Direktør

Ledelsen i Sparekassen

Sparekassens ledelse består af et repræsentantskab, en bestyrelse og en direktion.



I 2022 havde Sparekassen 55 repræsentantskabsmedlemmer fordelt på følgende valgkredse:

Valgkreds	Afdelinger	Antal repræsentantskabsmedlemmer
1	Middelfart, Strib, Odense og Svendborg	16
2	Fredericia	5
3	Vejle	8
4	Tørring, Hedensted, Horsens, Hørning og Aarhus	12
5	Kolding og Esbjerg	9
6	Silkeborg	5

Nærmere information om repræsentantskabet og de enkelte medlemmer findes på Sparekassens hjemmeside⁶.

⁶ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/repraesentantskab>

Bestyrelsens organisering

Bestyrelsens sammensætning pr. 29. marts 2022

Flemming B. Nielsen (bestyrelsesformand) - arbejdende bestyrelsesformand

Henrik Higham Schlüter (næstformand) - advokat

Bo Skouby Rosendahl, selvstændig konsulent

Henrik Dad Juhl - privatrådgiver

Jens Christian Skifter - virksomhedsejer

Louise Andersen - cloud operations manager

Michael Peter Holm - erhvervsrådgiver

Rikke Jakobsen - fællestillidsrepræsentant og kreditcontroller

Tin Jørgensen - virksomhedsejer

Bestyrelsen har pr. 29. marts 2022 nedsat følgende udvalg

Revisionsudvalg

Flemming B. Nielsen,
udvalgsformand

Bo Skouby Rosendahl

Henrik Dad Juhl

Risikoudvalg

Henrik Higham Schlüter, udvalgsformand

Jens Christian Skifter

Michael Peter Holm

Nominerings- og vederlagsudvalg

Tin Jørgensen, udvalgsformand

Louise Andersen

Rikke Jakobsen

Bestyrelse
9 medlemmer

Revisionsudvalg
3 medlemmer

Risikoudvalg
3 medlemmer

**Nominerings- og
vederlagsudvalg**
3 medlemmer

Ad hoc udvalg

Udvalgenes kommissorier, hvori deres opgaver og forpligtelser er detaljeret beskrevet, er offentliggjort på Sparekassens hjemmeside⁷.

⁷ <https://midsp.dk/om-middelfart-sparekasse/bestyrelsen/>

Information om bestyrelsen



Flemming B. Nielsen

Bestyrelsesarbejde

63 år – 4. november 1959

Anciennitet

» Medlem af bestyrelsen siden 2019

Udløbet af den aktuelle valgperiode i bestyrelsen

» 2023

Kan medlemmet anses for uafhængigt

» Ja

Garantkapital

» 100.000 kr. – uændret i 2022

Faglige kompetencer

» Uddannet i bank, HD
» Praktisk erfaring fra en række pengeinstitutter gennem ca. 40 år inden for de fleste fagområder og på mange organisatoriske niveauer – med spændvidde fra elev til direktør.

Personlige kompetencer

» Forståelse af de indre sammenhænge i et pengeinstitut og de omgivende interesser
» Bred ledelseserfaring

» Indsigt i IT-projektstyring
» Analytisk og struktureret tilgang.

Bestyrelsesrelevante kurser i 2022

» Update for revisionsudvalg
» E-learning, anti-hvidvask
» 3S Bestyrelsesseminar.

Udvalg i bestyrelsen

» Revisionsudvalget

Andre ledelseshverv

» Bestyrelsesformand for Betri Bank, Færøerne

"Lidt om mig"

Jeg har det meste af arbejdslivet været ansat i banker, men de seneste år arbejdede jeg som forretningschef i BEC, der er en datacentral for banker, hvor jeg var bindeled mellem bankernes krav til IT-udvikling inden for "økonomi- og risikostyring" og de kolleger, der skal levere løsningerne. Jeg er desuden i bestyrelsen for en færøsk bank, hvilket er inspirerende, også i relation til mine andre aktiviteter. Fritiden er primært tilegnet familie og venner, en god bog, moderat jogging samt – mere sæsonpræget – vinterbadning og golf. Jeg er gift med Susanne, og sammen har vi to voksne døtre.



Henrik Higham Schlüter

Advokat, partner og bestyrelsesformand hos
Codex Advokater i Vejle
58 år – 23. november 1964

Anciennitet

- » Medlem af bestyrelsen siden 2018
- » Medlem af repræsentantskabet siden 2021.

Udløbet af den aktuelle valgperiode i bestyrelsen

- » 2024

Kan medlemmet anses for uafhængigt

- » Ja

Garantkapital

- » 100.000 kr. – uændret i 2022

Faglige kompetencer

- » Mere end 25 års erfaring som erhvervsadvokat med speciale i selskabsret, fast ejendom, virksomhedsoverdragelser og bestyrelsesarbejde
- » Sprogligt interesseret, taler engelsk og tysk flydende – og øver mig på det italienske.

Personlige kompetencer

- » Løsningsorienteret
- » Ønske og vilje til at bidrage til Sparekassens bedste.

Bestyrelsesrelevante kurser i 2022

- » E-learning, anti-hvidvask
- » 3S Bestyrelsesseminar.

Udvalg i bestyrelsen

- » Risikoudvalget

Andre ledelseshverv

- » Ejer af B&P af 17.2.12 A/S
- » Bestyrelsesmedlem M 5 Holding A/S
- » Direktør Glambjerg ApS
- » Direktør Glambjerg Invest ApS

- » Bestyrelsesformand Duras A/S
- » Bestyrelsesformand Duras - Gammelbro, Billund ApS
- » Bestyrelsesformand KM Telecom Danmark A/S
- » Bestyrelsesmedlem Tranex A/S
- » Bestyrelsesformand LEA-R-N a/s
- » Bestyrelsesformand CA ad 31/12 2012 A/S
- » Bestyrelsesformand Ejendomsselskabet Stålvej A/S
- » Bestyrelsesformand Wellmore A/S
- » Bestyrelsesformand Klima-Energi A/S
- » Bestyrelsesmedlem Wine Agencies ApS
- » Bestyrelsesmedlem Vinding Ladegaard ApS
- » Bestyrelsesmedlem Vinding Ladegaard Holding ApS
- » Bestyrelsesformand Duras Rådhuscentret 31, Vojens ApS
- » Bestyrelsesmedlem Vinding Ladegaard Bolig ApS
- » Bestyrelsesmedlem og Likvidator i G.A. Schlüter Holding A/S
- » Bestyrelsesmedlem Udviklingsselskabet Korshøjgaard Holding A/S
- » Bestyrelsesmedlem Korshøjgaard I ApS
- » Bestyrelsesmedlem Latinerparken Vejle A/S
- » Bestyrelsesformand Lille Nyhavn A/S
- » Bestyrelsesformand Orbital A/S

"Lidt om mig"

Jeg brænder for at være advokat, da det giver mulighed for at hjælpe andre. Bestyrelsesarbejdet fylder mere og mere i min hverdag, da det giver gode muligheder for en mere forretningsmæssig tilgang til virksomheders forhold end de rent juridiske problemstillinger. Jeg er gift med Merete, og vi bor i Vejle. Vi har to børn, der begge læser i Aarhus. Fritiden tilbringes med familien, golf og cykling – og meget gerne i Italien.



Bo Skouby Rosendahl
Ejer og direktør Growvalue
57 år – 7. juli 1965

Anciennitet

- » Medlem af bestyrelsen 2013 – 2019 og igen fra 2022
- » Medlem af repræsentantskabet siden 2012

Udløbet af den aktuelle valgperiode i bestyrelsen

- » 2024

Kan medlemmet anses for uafhængigt

- » Ja

Garantkapital

- » Kr. 53.000 – uændret i 2022

Faglige kompetencer

- » Generel ledelse
- » Forretnings- og strategiudvikling
- » IT
- » Økonomistyring og -forståelse

Personlige kompetencer

- » Tænker og handler helhedsorienteret med et strategisk udgangspunkt
- » Analytisk
- » Resultatorienteret
- » Positiv tankegang og tilgang

Bestyrelsesrelevante kurser i 2022

- » Bestyrelsesuddannelse for den finansielle sektor – Finanssektorens Uddannelsescenter
- » Bestyrelsesseminar, 3S

Udvalg i bestyrelsen

- » Revisionsudvalget

Andre ledelseshverv

- » Ejer og direktør – Growvalue ledelsesrådgivning
- » Bestyrelsesmedlem Jansson Kommunikation A/S
- » Bestyrelsesmedlem Auto IT A/S

"Lidt om mig"

Jeg er oprindeligt uddannet revisor, men jeg har stort set hele min karriere arbejdet med ledelse og forretningsudvikling i IT-branchen i forskellige roller som CFO, Divisionsdirektør og CEO. Med den baggrund etablerede jeg i 2022 rådgivningsvirksomheden Growvalue, der rådgiver virksomheder omkring strategi- og forretningsudvikling samt ledersparring. Målet med rådgivningen er altid at skabe værdi for kunderne gennem god rådgivning og gode relationer. Privat er jeg gift med Tina og sammen har vi 3 voksne piger og 3 børnebørn.



Henrik Dad Juhl
Privatrådgiver
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem
44 år – 8. januar 1979

Anciennitet

- » Medlem af bestyrelsen siden 2022

Udløbet af den aktuelle valgperiode i bestyrelsen

- » 2024

Kan medlemmet anses for uafhængigt

- » Nej, idet medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer ikke kan anses for uafhængige

Garantkapital

- » kr. 15.000

Faglige kompetencer

- » Indsigt i den finansielle sektor
- » Mange års erfaring med rådgivning inden for bolig, investering, pension mv.
- » Viden som spydspids inden for IT-systemer
- » Indsigt i lokal markedsføring

Personlige kompetencer

- » 15 års erfaring som mellemlider i pengeinstitutbranchen
- » Modet til at stille spørgsmål samt udfordre
- » Gode evner inden for kommunikation.

Bestyrelsesrelevante kurser i 2022

- » Bestyrelsesuddannelse for den finansielle sektor – Finanssektorens Uddannelsescenter
- » Update for revisionsudvalg
- » E-learning anti-hvidvask

Udvalg i bestyrelsen

- » Revisionsudvalg

"Lidt om mig"

Jeg har arbejdet i pengeinstitutbranchen siden 1999 i forskellige stillinger såsom rådgiver, privatkundeforfatter og filialdirektør. Siden 2010 har jeg arbejdet i Middelfart Sparekasse, hvor jeg arbejder som privatrådgiver i vores Vejle-afdeling. Jeg bor i Vejle sammen med mine to sønner og hustru.



Jens Christian Skifter

Selvstændig developer med ejendomsudvikling
52 år – 6. januar 1970

Anciennitet

- » Medlem af bestyrelsen siden 2019
- » Medlem af repræsentantskabet siden 2016.

Udløbet af den aktuelle valgperiode i bestyrelsen

- » 2023

Kan medlemmet anses for uafhængigt

- » Ja

Garantkapital

- » 105.000 kr. - uændret i 2022

Faglige kompetencer

- » Stor viden om investeringsejendomme
- » Ledelse generelt
- » Forretningsudvikling.

Personlige kompetencer

- » Brænder 100% for det, jeg går ind i
- » Positiv og arbejdsom
- » Løsningsorienteret – etik før profit – ordentlighed – loyal.

Bestyrelsesrelevante kurser i 2022

- » E-learning, anti-hvidvask
- » 3S Bestyrelsesseminar.
- » Efteruddannelse for bestyrelsesmedlemmer, Finanssektorens Uddannelsescenter

Udvalg i bestyrelsen

- » Risikoudvalget

Andre ledelseshverv

- » Direktør Ejendomsselskabet Give ApS
- » Direktør Ejendomsselskabet Nim ApS
- » Direktør Ejendomsselskabet Teglværksvej Løsning ApS Bestyrelsesmedlem GGS Bygge & Anlæg A/S
- » Direktør GS Boligudlejning ApS
- » Direktør GS Holding 2018 ApS
- » Direktør Overholmvej 2 ApS
- » Direktør Skifter Holding 2012 ApS

"Lidt om mig"

Jeg brænder for mit arbejde, både med ejendomsprojekter og her i bestyrelsen i Middelfart Sparekasse. Det er meget spændende og givende at arbejde med en virksomhed som Middelfart Sparekasse, som jeg har været kunde i, siden den åbnede i Hedensted, og som jeg 100% deler mine værdier med. Så jeg vil gøre mit bedste for en forsat god og positiv udvikling i MS. Før jeg blev selvstændig, var jeg afdelingschef i en tømmerhandel i 14 år, så jeg har stor erfaring fra byggebranchen generelt. Privat bor jeg i Daugård med min hustru Mai-Britt, og sammen har vi tre børn, hvoraf en er hjemmeboende. Fritiden bruges med familien i naturen og gerne på racercyklen og allerhelst i Italien/Toscana.





Louise Andersen

Operations Manager og IT sikkerhedsspecialist
43 år – 17. september 1979

Anciennitet

- » Medlem af bestyrelsen siden august 2021

Udløbet af den aktuelle valgperiode i bestyrelsen

- » 2023

Kan medlemmet anses for uafhængigt

- » Ja

Garantkapital

- » 100.000 kr. - +80.000 kr. i 2022

Faglige kompetencer

- » God indsigt i den finansielle sektor
- » Digital omstilling og forandringsledelse
- » Bæredygtighed og strategisk arbejde med FN's 17 Verdensmål
- » Stort engagement i forbrugerejede selskaber og styrkelse af medlemsdemokrati.

Personlige kompetencer

- » Integritet – ordentlighed
- » Dedikeret

- » Empati
- » Systematisk og grundig.

Bestyrelsesrelevante kurser i 2022

- » E-learning, anti-hvidvask
- » 3S Bestyrelsesseminar.

Udvalg i bestyrelsen

- » Nominerings- og vederlagsudvalget

Andre ledelseshverv

- » Bestyrelsesmedlem i Energi Fyn Holding A/S
- » Bestyrelsesmedlem i Energi Fyn Holding a.m.b.a.

"Lidt om mig"

Jeg er født og opvokset i Odense, købte mit første hus som 20-årig og har siden haft en stor interesse for privatøkonomi og privatretlig jura. Min faglige baggrund er inden for IT hvor jeg har været omkring stort set hele spektret, dog med hovedvægt på områderne drift og IT-sikkerhed. Desuden har jeg gennem en del år engageret mig aktivt i forbrugerejede selskaber hvor jeg nyder at bringe mine kompetencer i spil og har stor glæde af at indgå i samarbejde på tværs af faggrupper. Jeg brænder for at virke til fælles bedste og opnå resultater på flere bundlinjer.



Michael Peter Holm

Erhvervsrådgiver
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem
48 år – 20. oktober 1974

Anciennitet

- » Medlem af bestyrelsen siden 2019

Udløbet af den aktuelle valgperiode i bestyrelsen

- » 2023

Kan medlemmet anses for uafhængigt

- » Nej, idet medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer ikke kan anses for uafhængige

Garantkapital

- » 40.000 kr. - uændret i 2022

Faglige kompetencer

- » Økonomisk forståelse og indsigt i den finansielle sektor
- » Strategi og forretningsudvikling.

- » Stor erfaring fra erhvervsområdet og med kreditgivning til både privat og erhverv

Personlige kompetencer

- » Helhedsorienteret
- » Resultatorienteret
- » Bidrage med holdninger, tiltag og ideer.

Bestyrelsesrelevante kurser i 2022

- » Efteruddannelse for bestyrelsesmedlemmer
- » Kursus for medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer
- » E-learning, anti-hvidvask
- » 3S Bestyrelsesseminar.

Udvalg i bestyrelsen

- » Risikoudvalget

"Lidt om mig"

Jeg har arbejdet i Middelfart Sparekasse siden 2013 i vores erhvervsafdeling i Kolding. Jeg har været i branchen i ca. 25 år, hvor jeg primært har arbejdet med erhvervskunder. Jeg er gift med Rikke, vi har to børn og bor i Nr. Bjert ved Kolding.



Rikke Jakobsen

Arbejdsmiljø- og fællestillidsrepræsentant,
kreditcontroller
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem
56 år – 24. august 1966

Anciennitet

» Medlem af bestyrelsen siden 2018

Udløbet af den aktuelle valgperiode i bestyrelsen

» 2024

Kan medlemmet anses for uafhængigt

» Nej, idet medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer ikke kan anses for uafhængige

Garantkapital

» 50.000 kr. - uændret i 2022

Faglige kompetencer

- » Forretningsmæssig, regnskabsmæssig og økonomisk forståelse
- » Brancheerfaring som primært erhvervsmedarbejder og erhvervsrådgiver siden 1985
- » Uddannelse inden for tillidsrepræsentanthvervet med div. overbygninger, bankfaglig uddannelse suppleret med ledelse i praksis, jura, virksomhedsøkonomi, samfundsøkonomi. Forandrings- og procesledelse, systemisk coaching
- » God til at strukturere en arbejdsproces og arbejde med kundeperspektivet.

Personlige kompetencer

- » Stort engagement i alt hvad jeg gør
- » Ønske og vilje til at bidrage til Sparekassens bedste
- » Nysgerrig netværker med stor kontaktflade og evne til at skabe brugbare relationer.

Bestyrelsesrelevante kurser i 2022

- » Efteruddannelse for bestyrelsesmedlemmer
- » Uddannelse for medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer
- » E-learning, anti-hvidvask
- » 3S Bestyrelsesseminar.

Udvalg i bestyrelsen

- » Nominerings- og vederlagsudvalget

"Lidt om mig"

Som den røde tråd i mit arbejdsliv kan jeg se, at det, der driver mig, er kontakten med andre mennesker – hvad enten det er kunder eller kolleger. Jeg er indfødt middelfarter men bor privat med min kæreste Kim i Fredericia. Mine tre voksne sønner er spredt rundt i det ganske land med Fredericia som et naturligt samlingspunkt. Vi har en dejlig familie og dyrker en stor vennekreds. Musik fylder rigtig meget i vores tilværelse. Jeg nyder udelivet med daglige gåture og havearbejde om sommeren. Løbende videreuddannelse prioriteres næsten lige så højt som en god krimi.



Tin Jørgensen

Direktør i Rethink Consulting ApS
60 år – 14. november 1962

Anciennitet

- » Medlem af bestyrelsen siden 2017
- » Medlem af repræsentantskabet siden 2016.

Udløbet af den aktuelle valgperiode i bestyrelsen

» 2023

Kan medlemmet anses for uafhængigt

» Ja

Garantkapital

» 5.000 kr. - -95.000 kr. i 2022

Faglige kompetencer

- » Cirkulær økonomi og bæredygtig forretningsudvikling
- » Strategi og salg
- » Økonom og filosof.

Personlige kompetencer

- » Cand.oecon. med en holistisk tilgang til økonomi, mennesker og samfundet
- » Cand.oecon. fra Aarhus Universitet
- » Master i filosofi.

Bestyrelsesrelevante kurser i 2022

- » E-learning, anti-hvidvask.

Udvalg i bestyrelsen

- » Nominerings- og vederlagsudvalget (formand)

Andre ledelseshverv

- » Direktør i Rethink Consulting ApS
- » Direktør i Meec Invest Aps

"Lidt om mig"

Glad og positivt menneske, der brænder for at gøre en forskel for, at verden bliver et bedre sted at være i morgen end i dag. Fire dejlige unger og et barnebarn. Læser meget og er nysgerrig på viden. Vov at vide.

Information om direktionen



Martin Nørholm Baltser

Administrerende direktør
60 år – 3. august 1962

Garantkapital

» 75.000 kr. – uændret i 2022

Faglige kompetencer

- » Ledelse
- » Bankdrift
- » Kredit.

Personlige kompetencer

- » Visionær
- » Tillidsfuld
- » Ærlig.

Andre ledelseshverv

- » Bestyrelsesformand i Leasing Fyn Middelfart A/S
- » Bestyrelsesformand i Nærpension. A/S

- » Bestyrelsesmedlem i Leasing Fyn Bank A/S
- » Bestyrelsesmedlem i Trekantens Ejendomsselskab A/S
- » Bestyrelsesmedlem i Kulturøen A/S
- » Bestyrelsesmedlem i Kulturøens Bycenter A/S
- » Bestyrelsesmedlem i Finanssektorens Uddannelsescenter
- » Bestyrelsesformand i PRIPS2022 Partnerselskab
- » Bestyrelsesmedlem i Forvaltningsinstituttet
- » Bestyrelsesmedlem i AP Pension Livsforsikringsaktieselskab.

"Lidt om mig"

Jeg startede som adm. direktør i Middelfart Sparekasse 2. januar 2012. Forinden da har jeg 30 års erfaring fra jyske banker og sparekasser. Jeg bor i Middelfart og har tre børn. I min fritid spiller jeg tennis eller tager mig en løbetur. Jeg kan i øvrigt godt lide at rejse, og ind i mellem finder jeg også på at læse en god bog.



Ledelsens aktivitet i 2022

Repræsentantskabet

1 ordinært repræsentantskabsmøde

1 ekstraordinært repræsentantskabsmøde

Bestyrelsen

11 ordinære bestyrelsesmøder

7 ekstraordinære bestyrelsesmøder⁸

1 bestyrelsesseminar med strategi som tema

6 møder i Revisionsudvalget

5 møder i Risikoudvalget

6 møder i Nominerings- og vederlagsudvalget

Bestyrelsesmedlem	Deltaget i antal ordinære bestyrelsesmøder	Deltaget i antal ekstraordinære bestyrelsesmøder	Deltaget i antal udvalgsmøder	Deltaget i antal møder i alt
Flemming B. Nielsen	11 ud af 11	7 ud af 7	6	24
Henrik Higham Schlüter	11 ud af 11	6 ud af 7	6	23
Bo Skouby Rosendahl ⁹	8 ud af 9	6 ud af 6	4	18
Henrik Dad Juhl ⁹	9 ud af 9	6 ud af 6	4	19
Jens Christian Skifter	11 ud af 11	7 ud af 7	7	25
Louise Andersen	11 ud af 11	7 ud af 7	7	25
Michael Peter Holm	11 ud af 11	7 ud af 7	7	25
Rikke Jakobsen	11 ud af 11	7 ud af 7	7	25
Tin Jørgensen	11 ud af 11	6 ud af 7	7	24

Direktion

Martin N. Baltser	11 ud af 11	7 ud af 7	1	19
-------------------	-------------	-----------	---	----

⁸ Heraf to skriftlige møder.

⁹ Tiltrådte bestyrelsen i marts 2022 efter det ordinære repræsentantskabsmøde.



Anbefalinger og praksis for god selskabsledelse

God selskabsledelse - corporate governance - skal understøtte værdiskabende og ansvarlig ledelse. Det vigtigste formål med komitéens Anbefalinger for god Selskabsledelse er via gennemsigtige ledelsesprocesser og et højt informationsniveau at sikre tillid til selskaberne fra relevante interessenter, inklusive aktionærer, investorer og det omkringliggende samfund og dermed sikre langsigtet værdiskabelse og afkast til aktionærerne.

Komitéens anbefalinger er retningslinjer for "best practice" for ledelse af selskaber, som har aktier optaget til handel på et reguleret marked i Danmark, dvs. Nasdaq Copenhagen A/S. Det kan variere fra selskab til selskab, hvordan man tilrettelægger arbejdet med og rapporteringen om god selskabsledelse.

Anbefalingerne supplerer kravene i den danske lovgivning, ikke mindst selskabsloven og årsregnskabsloven, selskabsretlige regler fra EU og OECDs Principles of Corporate Governance.

Komitéen har i 2020 opdateret anbefalingerne fra 2017, bl.a. for at reflektere den danske implementering af andet aktionærrettighedsdirektiv. Selskaber og interesseorganisationer, som komitéen har været i dialog med om opda-

teringen, udtrykte ønske om færre, men mere relevante anbefalinger. Komitéen har derfor i videst muligt omfang udeladt anbefalinger, der enten fremgår som krav af lovgivningen eller følger af gængs selskabspraksis. Det har navnlig haft betydning for anbefalingerne om vederlag, hvor andet aktionærrettighedsdirektiv har gjort en række anbefalinger om vederlag overflødige.

De opdaterede anbefalinger afløser komitéens anbefalinger af 23. november 2017 og træder i kraft for de regnskabsår, der starter den 1. januar 2021 eller senere, og der skal således rapporteres første gang på disse anbefalinger i 2022 i forbindelse med regnskabsaflæggelsen.

Komitéen er bevidst om, at visse af de nye anbefalinger vil kræve tid at implementere for selskaberne. Komitéen minder i den forbindelse om, at det anses som efterlevelse af anbefalingerne, hvis et selskab angiver, at selskabet ikke følger en given anbefaling, men i stedet forklarer, hvorfor selskabet har valgt ikke at følge anbefalingen, og hvordan selskabet i stedet har valgt at indrette sig.

København, 2. december 2020
Komitéen for god Selskabsledelse

Bestyrelsen i Middelfart Sparekasse har forholdt sig til samtlige punkter i anbefalingerne, hvilket fremgår i det følgende:

1. Samspil med selskabets aktionærer, investorer og øvrige interessenter
2. Bestyrelsens opgaver og ansvar
3. Bestyrelsens sammensætning, organisering og evaluering
4. Ledelsens vederlag
5. Risikostyring.

Samspil med selskabets aktionærer, investorer og øvrige interessenter

1.1. Dialog med aktionærer, investorer 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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Middelfart Sparekasse er en garantsparekasse og dermed en selvejende institution. Derfor har Sparekassen ingen ejere og dermed heller ingen aktionærer. Sparekassens garant vælger medlemmerne til repræsentantskabet, som er Sparekassens øverste myndighed.

Sparekassen tilstræber størst mulig åbenhed om Sparekassens holdninger og virke overfor Sparekassens garant og øvrige interessenter. Derfor findes der en lang række oplysninger om Sparekassens ledelse, forretning, aktiviteter og forretningsudsigter på Sparekassens hjemmeside, bl.a.:

- » Sparekassens vedtægter
- » Bestyrelsens forretningsorden
- » Økonomisk rapportering
- » Aktivitetskalender
- » Løbende, relevante nyheder.

Hvert andet år afholdes der møder med Sparekassens garant, hvor bestyrelse og direktion giver en grundig beretning om Sparekassens virke. Grundet corona-pandemien blev garantmødet i 2021 ikke gennemført. Sparekassen inviterer til garantmøde igen i 2023. For at give garanterne bedst muligt indblik i Sparekassen, sender den adm. direktør et e-mail nyhedsbrev til garanterne i forbindelse med offentliggørelsen af hel- og halvårsregnskaber med uddybende information om Sparekassens økonomiske resultat og øvrige relevante emner. Sparekassen har 22.712 garant pr. 31. december 2022. Dialogen med Sparekassens repræsentantskab varetages gennem fysiske møder samt løbende digital kommunikation.

Ud over det ordinære repræsentantskabsmøde i marts 2022 blev der holdt ekstraordinært repræsentantskabsmøde i august 2022, hvor repræsentantskabet besluttede at fortsætte med at holde garantmøder i den for Sparekassen velkendte form. I november var der møde for repræsentantskabet, hvor strategiarbejde relateret til Sparekassens ejerform var på programmet.

Herudover varetages dialogen med Sparekassens interessenter via diverse nyhedsbreve. Repræsentantskabet modtog nyhedsbreve fra den adm. direktør i 2022 samt et større antal mails med aktuelle emner fra Sparekassen. Seniorer og medarbejdere på orlov modtog seks nyhedsbreve i 2022. Sparekassens øvrige interessenter kan modtage det generelle nyhedsbrev, hvilket næsten 40.000 har valgt at gøre. Der blev i 2022 sendt 15 generelle nyhedsbreve.

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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Som lokal sparekasse er relationen og samspillet med vores interessenter essentiel. For at sikre en åben dialog med Sparekassens interessenter og derigennem imødekomme deres interesser har Sparekassens bestyrelse vedtaget en kommunikationspolitik, der forholder sig til både intern og ekstern kommunikation. Målet med kommunikationspolitikken er at understøtte Sparekassens grundlæggende værdier og strategi under hensyntagen til relevant lovgivning mv. samt at sikre Sparekassen et retvisende omdømme i forhold til Sparekassens interne og eksterne interessenter.

Interessenterne i Sparekassens interne kommunikation er:

- » Medarbejdere
- » Bestyrelse
- » Repræsentantskab
- » Øvrige interne interessenter; herunder bl.a. pensionister/efterlønnere.

Interessenterne i Sparekassens eksterne kommunikation er:

- » Kunder/garanter
- » Pressen
- » Øvrige interessenter; herunder bl.a. lokale foreninger og virksomheder samt samarbejdspartnere.

Sparekassen har udarbejdet en politik for ansvarlige indkøb¹⁰, hvor leverandører og andre interessenter kan se, hvordan Sparekassen præciserer forventningerne til leverandører inden for disse områder:

1. Menneskerettigheder og arbejdsforhold
2. Miljø og klima
3. Antikorruption
4. Nultolerance.

1.1.3. Komitéen anbefaler, at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.

● Sparekassen følger ikke anbefalingen

Sparekassen offentliggør i henhold til gældende regler¹¹ en årsrapport og en halvårsrapport og har vurderet, at dette er tilstrækkeligt i forhold til Sparekassens interessenter.

1.2. Generalforsamling

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.

● Sparekassen følger ikke anbefalingen

Repræsentantskabet er Sparekassens øverste myndighed. Der afholdes derfor ikke generalforsamlinger, men repræsentantskabsmøder.

Som en lokalt forankret sparekasse udgøres Sparekassens repræsentantskab af personer, som bor i Sparekassens markedsområde. Alle har derfor mulighed for - uden stor rejsetid - at deltage i fysiske møder. Af hensyn til fællesskabet og ønsket om, at repræsentantskabsmedlemmerne skal danne nye netværk, foretrækker bestyrelsen at holde fysiske møder. I vedtægterne er der dog åbnet mulighed for at holde webmøder, hvis bestyrelsen skønner, at det er relevant. Sparekassen ønsker ikke at afholde hybridmøder, hvor deltagerne både kan være fysisk til stede og deltage online.

Indkaldelse til repræsentantskabsmøderne sker med mindst 14 dages varsel¹², hvilket giver medlemmerne rimelig tid til forberedelse, og indkaldelsen udformes således, at

den giver mulighed for at danne sig et billede af de emner, der skal behandles. Bestyrelse og direktion deltager på repræsentantskabsmøderne, medmindre de er forhindret af sygdom eller andre tvingende grunde. Medlemmerne gøres desuden opmærksom på deres muligheder for at stille forslag til behandling på repræsentantskabsmødet jf. de gældende bestemmelser i vedtægterne.

1.2.2. Komitéen anbefaler, at aktionærerne i fuldmagter eller brevstemmer til brug for generalforsamlingen kan tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.

● Sparekassen følger ikke anbefalingen

Sparekassens repræsentantskabsmedlemmer har mulighed for at give møde og afgive stemme ved fuldmagt. Fuldmagten skal afgives på en blanket, der til hvert møde stilles til rådighed af Sparekassen, og som findes på Sparekassens hjemmeside. Blanketten indeholder ikke mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen, idet Sparekassens vedtægter bl.a. giver mulighed for at opstille kandidater til bestyrelsen på selve mødet. Derfor vil en blanket ikke være fyldestgørende i forhold til at skulle tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.

1.3. Overtagelsesforsøg

1.3.1. Komitéen anbefaler, at selskabet har 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 overtagelsestilbuddet.

● Sparekassen følger ikke anbefalingen

Da Sparekassen er en selvejende institution, kan overtagelsesforsøg ikke umiddelbart finde sted.

Med stemmeretsbegrænsningen på maksimalt 20 stemmer pr. garant har ingen garant så mange stemmer, at vedkommende alene kan beslutte en ændring af Sparekassens status som garantsparekasse.

Sparekassen har derfor ikke fundet det relevant at etablere en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg.

¹⁰ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/samfundsansvar-og-strategi/politik-for-ansvarlige-indkøb/>

¹¹ Jf. Lov om finansiel virksomhed samt bekendtgørelse om finansielle rapporter for kreditinstitutter m.fl.

¹² <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/vedtaegter-og-god-selskabsledelse/>

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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Middelfart Sparekasse har en politik for samfundsansvar, som er godkendt af bestyrelsen. Denne politik definerer de overordnede rammer for Sparekassens arbejde med samfundsansvar og bæredygtighed. Bestyrelsen godkender politikken mindst én gang årligt. Politikken er tilgængelig på Sparekassens hjemmeside¹³.

Dertil kommer en række andre politikker som relaterer sig til bæredygtighed. Dette gælder Sparekassens politik for sund virksomhedskultur, politik for ansvarlige investeringer og bæredygtighedsrisici og Sparekassens politik for ansvarlige indkøb. Disse politikker behandles også af bestyrelsen mindst én gang årligt.

1.4.2. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen godkender en skattepolitik, der gøres tilgængelig på selskabets hjemmeside.

● Sparekassen følger ikke anbefalingen

Sparekassen har ikke vedtaget en skattepolitik, idet Sparekassen ikke yder rådgivning om skatteoptimering, skattemåling eller lignende.

Bestyrelsens opgaver og ansvar

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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Sparekassens bestyrelse er aktivt inddraget i udarbejdelsen af Sparekassens strategi, som tager afsæt i Sparekassens kultur og værdier. Dette gælder også Strategi 2024 - "Til fælles bedste, version 2.0", som blev endeligt vedtaget af bestyrelsen primo 2022. Sparekassens bestyrelse har på seminarer i november 2020 og 2021 arbejdet intensivt med den nye strategi. Efter vedtagelsen af strategien bliver bestyrelsen på kvartalsbasis informeret om fremdriften i strategiarbejdet og status på aktuelle indsatser.

Sparekassens bestyrelse har også defineret de strategiske målepunkter, som har fokus på både økonomi, kundetilfredshed, medarbejdertilfredshed og Sparekassens rolle i (lokal)samfundet som ansvarlig aktør.

Sparekassens bestyrelse godkender desuden årligt Sparekassens politik for sund virksomhedskultur, hvori medarbejderne gøres opmærksom på Sparekassens værdier og Sparekassens forventninger til den enkelte medarbejder i forhold til at agere både juridisk og moralsk korrekt.

¹³ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/samfundsansvar-og-strategi/>

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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Hvert år i forbindelse med aflæggelse af det finansielle regnskab udgiver Sparekassen tillige en redegørelse for samfundsansvar, som godkendes af bestyrelsen. Sparekassen rapporterer årligt på fremdriften under de af bestyrelsen valgte strategiske målepunkter, som jf. ovenfor dækker bredt inden for både økonomi og bæredygtighed. Også gennem denne løbende opfølgning sikres bestyrelsens bevågenhed på fremdriften i strategiarbejdet¹⁴.

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

● Sparekassen følger anbefalingen

Sparekasser er grundlæggende kendetegnet ved ikke at have aktionærer og ejerinteresser, men derimod kundedemokrati (via garantier), en decentral struktur og en lokal forankring.

Det følger af at være en selvejende institution, at ingen ejer Sparekassens formue eller overskud, der i tilfælde af ophør skal tilgå almennyttige interesser.

Sparekassens bestyrelse og direktion forholder sig løbende til Sparekassens kapitalstruktur og redegør for strukturen i flere sammenhænge; herunder i ledelsesberetningen i års- og halvårsrapporter.

Herudover redegør Sparekassens direktion for kapitalstrukturen ved garantmøderne, som afholdes hvert andet år.

Sparekassens bestyrelse og direktion påser, at Sparekassens kapitalstruktur til enhver tid er forsvarlig og overholder lovgivningens krav, ligesom der opstilles prognoser for udviklingen i årene fremover.

Enhver kontohaver i Sparekassen kan indtræde som garant i Sparekassen mod tegning af mindst 1.000 kr. og højst 250.000 kr. i garantkapital. En beskrivelse af garantkapital samt Sparekassens gældende forrentningspolitik findes på Sparekassens hjemmeside¹⁵.

Sparekassens kapital er pr. 31.12.2022 struktureret som følger (t.kr.):

Udstedte obligationer (NEP-kapital)	149.320
Ansvarlig lånekapital	189.729
Garantkapital	878.788
Overført resultat	1.002.005

Forrentningspolitikken, som vedtages af Sparekassens bestyrelse, udtrykker bestyrelsens forventninger til forrentningen, og den faktiske forrentning af garantkapitalen fastsættes én gang årligt i forbindelse med Sparekassens ordinære repræsentantskabsmøde og godkendelse af årsrapporten. Først herefter kan renter tilskrives garantkapitalen.

I overensstemmelse med lovens krav forudsætter Sparekassens indløsning af garantkapital Finanstilsynets forudgående godkendelse.

2.1.4. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen udarbejder og årligt gennemgår retningslinjer for direktionen, herunder krav til rapporteringen til bestyrelsen.

● Sparekassen følger anbefalingen

I henhold til lovgivningen¹⁶ 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 rettidige, præcise og tilstrækkelige rapportering til bestyrelsen samt til kommunikation i øvrigt mellem de to ledelsesorganer, herunder formkrav til dokumentation.

Direktionen rapporterer løbende til bestyrelsen om alle væsentlige forhold. Dvs. at der også mellem bestyrelsesmøderne tilgår bestyrelsen rapportering.

Bestyrelsen gennemgår og godkender instruksen til direktionen minimum en gang om året.

Direktionen består af én person, den administrerende direktør, og der foreligger derfor ikke en arbejds- og opgavefordeling for direktionen.

Den administrerende direktør og vicedirektøren deltager i alle bestyrelsesmøder og -seminarer, medmindre bestyrelsen beslutter andet.

¹⁴ <https://midsp.dk/om-middelfart-sparekasse/samfundsansvar-og-strategi/>

¹⁵ <https://midsp.dk/garant>

¹⁶ Bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter m.fl.

2.2. Bestyrelsesmedlemmerne

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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Sparekassen har siden december 2018 konstitueret sig med en formand og en næstformand.

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.

● Sparekassen følger anbefalingen

En fast bestanddel af bestyrelsens årlige selvevaluering er formandens individuelle møde med hvert enkelt bestyrelsesmedlem. Her drøftes bl.a. kompetencer og inddragelse af disse i bestyrelsesarbejdet. I regi af Nomierings- og vederlagsudvalget gennemføres årligt en selvevaluering, og denne evaluering bruges bl.a. i samtalen mellem formanden og de enkelte bestyrelsesmedlemmer.

2.2.3. Komitéen anbefaler, at hvis bestyrelsen undtagelsesvist 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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Det har ikke været relevant for nogen i bestyrelsen at deltage i den daglige ledelse eller udføre andre særlige opgaver for Sparekassen i 2022.

I bestyrelsens forretningsorden er det beskrevet, at alle bestyrelsesmedlemmer kun med bestyrelsens accept kan påtage sig opgaver for Sparekassen ud over opgaver, som er en naturlig del af hvervet som bestyrelsesmedlem.

Bestyrelsens sammensætning, organisering og evaluering

3.1 Sammensætning

3.1.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen årligt gennemgår og i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside oplyser

- » hvilke kollektive og individuelle kompetencer bestyrelsen bør råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, og
- » bestyrelsens sammensætning og mangfoldighed.

● Sparekassen følger anbefalingen

Sparekassens bestyrelse består af seks medlemmer, der vælges af repræsentantskabet, hvoraf mindst fire vælges blandt repræsentantskabets medlemmer. Derudover vælger medarbejderne tre medlemmer¹⁷.

Sammensætningen af bestyrelsen samt de enkelte bestyrelsesmedlemmers særlige kompetencer er gengivet i afsnittet om bestyrelsens organisering.

Bestyrelsen skal til enhver tid være sammensat på en sådan måde, at den besidder alle relevante kompetencer i forhold til at lede Sparekassen. Den rette kombination mellem faglige og personlige kompetencer vægtes højt.

De kompetencer, som bestyrelsen skal besidde, fastsættes ud fra Sparekassens forretningsmodel og de hertil knyttede risici.

Sparekassen har en enkel forretningsmodel med ind- og udlån til privat- og erhvervskunder med størst eksponering mod privatkunder.

Sparekassen har en stor branchemæssig spredning i udlån og garantier. Inden for erhvervssegmentet yder Sparekassen primært lån til mindre og mellemstore erhvervsvirksomheder. Den største branche er fast ejendom, der pr. 31. december 2022 udgjorde 13,2 procent af udlånet.

Sparekassens forretningsmodel har følgende centrale risici:

- » **Kreditrisiko;** herunder bl.a. engagementskoncentrationer (både på brancheniveau og geografisk), risici forbundet med store engagementer, udviklingen i nedskrivninger og svage kunder, Sparekassens bevillingsprocesser, mv.

¹⁷ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/bestyrelsen/>

¹⁸ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/bestyrelsen/>



- » **Likviditetsrisici;** herunder bl.a. risikoen for, at den daglige likviditetsstyring ikke er tilstrækkelig til at understøtte Sparekassens udvikling i ind- og udlån samt afvikling af handel med værdipapirer, og at Sparekassen ikke har tilstrækkelig likviditet til at opfylde gælds- og garantiforpligtelser på både kort og langt sigt
- » **Markedsrisici;** som består af renterisiko, aktierisiko og valutarisiko
- » **Operationelle risici;** som omfatter risici i forbindelse med Sparekassens organisatoriske størrelse og sammensætning samt risici forbundet med manglende interne kontroller. Hertil kommer risici som følge af manuelle fejl, systemmæssige fejl, fejl i procedurer, risici vedrørende fysisk sikkerhed, mangler i medarbejdernes kommunikation og viden samt manglende forsikringsmæssig afdækning
- » **Risici på IT-området;** som omfatter uautoriseret adgang til systemer og data samt uautoriseret brug af kunders personfølsomme oplysninger. Herudover er der risici forbundet med hackerangreb og spredning af computervira. Endelig eksisterer der risici vedrørende fysisk sikkerhed, servernedbrud, arbejdspladsnedbrud samt manglende nød- og beredskabsplaner på IT-området
- » **Øvrige risici;** som omfatter risici i forbindelse med Sparekassens kapitalfremskaffelse, koncernrisici, strategiske risici, omdømmerisici, outsourcing risici, mv.

Ud fra de gældende krav til bestyrelsens kompetencer samt Sparekassens forretningsmodel og de hertil knyttede risici har bestyrelsen gennemført sin selvevaluering i 2022. Den overordnede vurdering er, at bestyrelsen samlet set besidder de nødvendige kompetencer til at varetage ledelsen af Sparekassen. Bestyrelsen har særligt fokus på den kønsmæssige sammensætning af bestyrelsen, da begge kvindelige repræsentantskabsvalgte medlemmer af bestyrelsen er på valg i 2023.

Udover de specifikt angivne kompetencer er det enkelte bestyrelsesmedlem til enhver tid forpligtet af de krav som er affødt af den for Sparekassen gældende lovgivning, herunder særligt lov om finansiel virksomhed samt ledelsesbekendtgørelsen.

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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Middelfart Sparekasse er "en sparekasse for alle". Derfor arbejder bestyrelse og direktion løbende på at fastholde og udvikle den rummelighed og forskellighed, der altid har kendetegnet Sparekassens kultur, og hvor forskelligheden accepteres og anses som en styrke. Det gælder køn, alder, hudfarve, politisk og religiøs anskuelse, seksuel orientering, nationalitet, social og etnisk oprindelse.

Ud over at bruge mangfoldigheden som en styrke betragter Sparekassen det også som en samfundsopgave at medvirke til en kønsmæssig ligestilling på arbejdsmarkedet; herunder at sikre lige muligheder for de mænd og kvinder, der ønsker at være ledere.

Sparekassen er overbevist om, at en repræsentation af både mænd og kvinder giver en bedre og mere differentieret ledelse.

I Sparekassen omfatter de øverste ledelseslag repræsentantskab, bestyrelse, den administrerende direktør og vicedirektøren samt "Den brede ledergruppe" (gruppen af ledere med fag- og/eller personaleansvar samt den administrerende direktør og vicedirektøren).

For at fremme mangfoldighed og ligestilling har bestyrelsen fastlagt måltal for det underrepræsenterede køn i bestyrelse og repræsentantskab samt vedtaget en politik for at øge andelen af det underrepræsenterede køn i Sparekassens øverste ledelseslag. Måltal og politik er udarbejdet i henhold til lovgivningens krav¹⁹.

Bestyrelsen skal vurdere, om der i repræsentantskabet er bestyrelseskandidater med de nødvendige kompetencer, og som samtidig kan bidrage til, at målsætningen om det underrepræsenterede køn kan nås.

Såfremt det ikke er muligt at rekruttere kvinder med de nødvendige kompetencer i repræsentantskabet, kan bestyrelsen indstille kandidater uden for repræsentantskabet.

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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Bestyrelsens Nominerings- og vederlagsudvalg har, jf. udvalgskommissoriet²⁰, til opgave at varetage processen ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen.

Der nedsættes hver år et samtaleudvalg, som består af to eller tre bestyrelsesmedlemmer, som ikke er på valg. Disse har til opgave at gennemføre afklarende samtaler med alle kandidater.

Der tages udgangspunkt i bestyrelsens kompetenceprofil samt både personlige, ledelsesmæssige og faglige kompetencer. Udgangspunktet for den afklarende samtale er en "light"-udgave af bestyrelsens selvevaluering.



¹⁹ Lov om finansiel virksomhed § 79a.

²⁰ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/bestyrelsen/>

Kompetenceafklaringen sker for at sikre en grundig vurdering af bestyrelseskandidaternes samlede kompetencer og samtidig vurdere disse i forhold til de eksisterende og nødvendige kompetencer i bestyrelsen. 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.

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 ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, inklusive ledelsesudvalg,
- » krævende organisationsopgaver og
- » uafhængighed.

● Sparekassen følger anbefalingen

Sammen med indkaldelsen til det ordinære repræsentantskabsmøde udsender bestyrelsen en motiveret indstilling af de kandidater, bestyrelsen anbefaler til valg. Af indstillingen fremgår kandidaternes hverv, øvrige ledelseshverv og kompetencer. Bestyrelsen indstiller ingen kandidater til valg, som ikke er uafhængige, jf. pkt. 3.2.1.

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.

● Sparekassen følger ikke anbefalingen

Valgperioden for bestyrelsesmedlemmer er i vedtægterne fastsat til to år. Der er valg til bestyrelsen hvert år, hvor halvdelen af de repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer på skift er på valg.

Det er bestyrelsens vurdering, at den nuværende valgperiode på to år sikrer kontinuitet og stabilitet i bestyrelsesarbejdet.

Det er desuden bestemt i vedtægterne²¹, at et bestyrelsesmedlem ikke kan sidde i bestyrelsen i mere end samlet set 12 år. I nærværende redegørelse og i årsrapporten oplyses tidspunktet for medlemmets indtræden i bestyrelsen og udløbet af den aktuelle valgperiode.

3.2. Bestyrelsens uafhængighed

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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Bestyrelsesmedlemmernes uafhængighed vurderes minimum en gang om året.

Sparekassen anser alle repræsentantskabsvalgte bestyrelsesmedlemmer for uafhængige, dvs.:

- » Flemming B. Nielsen
- » Bo Skouby Rosendahl
- » Tin Jørgensen
- » Henrik Higham Schlüter
- » Louise Andersen
- » Jens Christian Skifter

²¹ <https://midspaar.dk/om-middelfart-sparekasse/vedtaegter-og-god-selskabsledelse/>

Følgende bestyrelsesmedlemmer er medarbejdervalgte og repræsenterer derfor en særlig interesse:

- » Henrik Dad Juhl
- » Michael Peter Holm
- » Rikke Jakobsen

Det er vigtigt for Sparekassen, at bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser, og at bestyrelsesmedlemmerne også er i stand til at forholde sig kritisk til tidligere trufne beslutninger. Dette er baggrunden for, at Sparekassens bestyrelsesmedlemmer ikke kan sidde i bestyrelsen i mere end 12 år, og at der kun indstilles bestyrelseskandidater fra repræsentantskabet, som kan betragtes som uafhængige.

Herudover påses det løbende, at engagementer til bestyrelsesmedlemmer er forsvarlige, og at de ikke andrager en størrelse, der kan bringe bestyrelsesmedlemmets uafhængighed i fare. Engagementer til bestyrelsesmedlemmer skal godkendes af bestyrelsen og bevilges i henhold til Sparekassens sædvanlige vilkår og på markedsmæssige vilkår, jf. lov om finansiel virksomhed § 78²².

Udlån til den samlede bestyrelse udgør pr. 31. december 2022 50,819 mio. kr., hvoraf den største eksponering udgør 15.060 mio. kr.

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

● Sparekassen følger anbefalingen

Den adm. direktør er ikke medlem af bestyrelsen. Han deltag på møderne, men har ikke stemmeret.

3.3. Bestyrelsesmedlemmer og antallet af andre ledelseshverv

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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Bestyrelsen finder det vigtigt, at alle bestyrelsesmedlemmer har de fornødne ressourcer, herunder tid, til at kunne yde en aktiv indsats i bestyrelsen. Det enkelte bestyrelses-

medlem vurderer løbende, om den pågældende har de fornødne ressourcer, herunder tilstrækkelig tid, til at varetage sit hverv som bestyrelsesmedlem på tilfredsstillende vis²³. Dette vurderes bl.a. i bestyrelsens årlige selvevaluering, ligesom det drøftes på et årligt møde mellem det enkelte bestyrelsesmedlem og bestyrelsesformanden, hvor en vurdering af antal ledelsesposter indgår i drøftelsen. Se også redegørelse for Finans Danmarks anbefaling nr. 11.

Hvervet som formand for Sparekassens bestyrelse kræver et særligt engagement og en betydelig tidsmæssig indsats. Jf. bestyrelsens forretningsorden²⁴ er det bestyrelsesformandens opgave at lede og organisere bestyrelsens arbejde og møder samt at repræsentere bestyrelsen i eksterne anliggender. Formanden har ligeledes et særligt ansvar for at sikre, at bestyrelsen fungerer tilfredsstillende, og at bestyrelsens opgaver varetages på bedst mulig måde. Endvidere varetager formanden i samspil med næstformanden den løbende sparring med direktionen, bl.a. gennem månedlige møder.

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, ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, inklusive ledelsesudvalg samt krævende organisationsopgaver, og
- » 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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Oplysningerne fremgår i afsnittet om bestyrelsens organisering, ligesom de fremgår af Sparekassens årsrapport. Sparekassen har ingen aktionærer, hvorfor der ikke kan oplyses om bestyrelsens aktieposter i Sparekassen. I stedet fremgår det beløb, hvert enkelt bestyrelsesmedlem har tegnet garantkapital for.

²² Bestemmelsen hindrer ikke, at medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer i pengeinstitutter i forbindelse med deres almindelige ansættelsesvilkår kan få lån mv. på pengeinstituttets almindelige personalevilkår, jf. Bem. L 176.

²³ Jf. lov om finansiel virksomhed § 64a.

²⁴ <https://midspare.dk/om-middelfart-sparekasse/bestyrelsen/>

3.4. Ledelsesudvalg

3.4.1. Komitéen anbefaler, at ledelsen i ledelsesberetningen beskriver:

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

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

● Sparekassen følger anbefalingen

Bestyrelsens udvalg i 2022 fremgår i afsnittet om bestyrelsens organisering samt på Sparekassens hjemmeside, mens antallet af møder i hvert udvalg fremgår i denne redegørelse i afsnittet om ledelsens aktivitet. På Sparekassens hjemmeside²⁵ er der ligeledes offentliggjort udvalgenes kommissorier, hvori deres opgaver og forpligtelser er detaljeret beskrevet.

Udvalgenes væsentligste aktiviteter svarer til de opgaver, der er beskrevet i udvalgenes kommissorier²⁶. Der udarbejdes et årshjul for alle bestyrelsens udvalg. Årshjulet svarer til de opgaver, der er beskrevet i udvalgenes kommissorier.

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

● Sparekassen følger anbefalingen

Som det fremgår i afsnittet om bestyrelsens organisering, herunder udvalgenes sammensætning samt redegørelsen for bestyrelsens uafhængighed i pkt. 3.2.1, er flertallet af medlemmerne i alle bestyrelsens udvalg uafhængige.

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-revisionsydelse 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.

● Sparekassen følger delvist anbefalingen

Bestyrelsen har nedsat et revisionsudvalg. Udvalgets formand er Flemming B. Nielsen, der også er bestyrelsens formand. Både Flemming B. Nielsen og udvalgsmedlem Bo Skouby Rosendahl vurderes at have særlige kvalifikationer.

²⁵ <https://midsp.dk/om-middelfart-sparekasse/bestyrelsen/>

²⁶ *ibid.*

Bestyrelsen har vurderet, at Flemming B. Nielsen ud over at have den faglige ballast også har tilstrækkelig tid til at varetage både posten som bestyrelsesformand og formand for Revisionsudvalget. Da udvalget ikke er beslutende organ, vurderes det, at drøftelserne fra udvalget på betryggende vis kan føres i den samlede bestyrelse via udvalgsformanden, uagtet at denne også er formand for bestyrelsen. Revisionsudvalgets opgaver fremgår af udvalgets kommissorium, som kan læses på Sparekassens hjemmeside²⁷.

Der foretages ikke en individuel og årlig vurdering af behovet for en intern revision, da en intern revision er et lovkrav²⁸ for Sparekassen.

Revisionsudvalget vurderer hvert år intern revisions ressourcer, kompetencer, budget og årsplan, ligesom udvalget også behandler intern revisions funktionsbeskrivelse.

Alle interne revisionsrapporter tilgår Revisionsudvalget. Af rapporterne fremgår bl.a. intern revisions anbefalinger samt opfølgningen herpå.

3.4.4. Komitéen 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 bestyrelsevaluering 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.

● **Sparekassen følger anbefalingen**

Bestyrelsen har nedsat et Nominerings- og vederlagsudvalg. Udvalgets opgaver fremgår af udvalgskommissoriet på Sparekassens hjemmeside²⁹.

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.

● **Sparekassen følger delvist anbefalingen**

Bestyrelsen har nedsat et Nominerings- og vederlagsudvalg. Udvalgets opgaver fremgår af udvalgskommissoriet på Sparekassens hjemmeside³⁰. Sparekassen har valgt ikke at udarbejde en årlig vederlagsrapport, men oplyser om bestyrelsens og direktionens vederlag jf. lovkravene herom. Lønforholdene fremgår bl.a. af oversigten på den følgende side. Der udarbejdes tillige en lønpolitik samt en årlig redegørelse for overholdelse af lønpolitikken.

3.5. Evaluering af bestyrelse og direktion

3.5.1. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen en gang årligt gennemfører en bestyrelsevaluering 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.

²⁷ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/bestyrelsen/>

²⁸ Jf. lov om finansiell virksomhed § 199

²⁹ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/bestyrelsen/>

³⁰ *ibid.*

● Sparekassen følger anbefalingen

Bestyrelsen foretager en årlig og systematisk evaluering af arbejdet i bestyrelsen og direktionen. Evalueringen er nærmere beskrevet i afsnittet om udviklingen i bestyrelsen. Evalueringens indhold lever op til anbefalingen.

Konklusionerne samt eventuelle ændringer afledt af evalueringen fremgår af nærværende redegørelse i afsnittet om udviklingen i bestyrelsen. Formanden redegør for hovedpunkterne i evalueringen over for repræsentantskabet.

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

● Sparekassen følger anbefalingen

Den samlede evaluering er til behandling og godkendelse i bestyrelsen. Formanden redegør for evalueringen i sin beretning på det ordinære repræsentantskabsmøde, ligesom konklusionerne kan læses i denne redegørelse samt i ledelsesberetningen til årsrapporten. Begge publikationer findes på Sparekassens hjemmeside³¹.

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.

● Sparekassen følger anbefalingen

Samarbejdet mellem bestyrelsen og direktionen evalueres løbende, da "feedback til den adm. direktør" er et fast punkt på alle ordinære bestyrelsesmøder. Under dette punkt drøftes samarbejdet mellem bestyrelse og direktion ved det afholdte møde samt det generelle samarbejde. Samarbejdet mellem direktion og bestyrelse er ligeledes et punkt, der indgår i formandens drøftelser med alle bestyrelsesmedlemmer i forbindelse med den årlige selvevaluering. Formanden og den adm. direktør drøfter efterfølgende samarbejdet ud fra disse input. Konklusionen i 2022 er, at samarbejdet fungerer tilfredsstillende, og der er tilfredshed med direktionens arbejde og resultater. Formandskabet og direktionen har herudover tæt løbende kontakt, ligesom direktionsinstruksen, der lægger rammerne for direktionens virke, behandles og godken-

des årligt i bestyrelsen. Bestyrelsen forholder sig mindst en gang årligt til direktionens struktur samt successionsplaner.

4. Ledelsens vederlag

4.1. Vederlag til bestyrelse og direktion

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

● Sparekassen følger anbefalingen

For pengeinstitutter er det lovpligtigt³² at have en aflønningsspolitik. Sparekassens lønpolitik, som bl.a. omfatter Sparekassens bestyrelse og direktion samt medarbejdere, hvis aktivitet har væsentlig indflydelse på Sparekassens risikoprofil (væsentlige risikotagere) samt medarbejdere i Sparekassens kontrolfunktioner, godkendes hvert år af repræsentantskabet og er offentliggjort på Sparekassens hjemmeside³³. Sparekassen tilstræber, at bestyrelsens og direktionens vederlag ligger på et niveau, der afspejler direktionens og bestyrelsens ansvar samt selvstændige indsats og værdiskabelse for Sparekassen. Såvel bestyrelsen som direktionen aflønnes med et fast vederlag, som fremgår nedenfor. Der udbetales således ikke variable lønde dele til direktion og bestyrelse³⁴.

Bestyrelsens og direktionens samlede vederlag i 2022:

Navn	Vederlag 2022 (1.000 kr.)
Flemming B. Nielsen	442
Tin Jørgensen (formand for Nominerings- og vederlagsudvalget)	210
Claus Nielsen (udtrådt af bestyrelsen i marts 2022)	
Henrik Higham Schlüter (næstformand og formand for Risikoudvalget)	326
Jens Christian Skifter	185
Michael Peter Holm	185
Rikke Jakobsen	185
Louise Andersen	185
Henrik Dad Juhl (tiltrådte bestyrelsen i marts 2022)	150
Bo Skouby Rosendahl (tiltrådte bestyrelsen i marts 2022)	150
Martin Nørholm Baltser (direktion)	4.308

³¹ <https://midspar.dk/aarsrapport2022>

³² Jf. lov om finansiel virksomhed, § 77a, samt bekendtgørelse om lønpolitik mv.

³³ <https://midspar.dk/aarsrapport2022>

³⁴ Alle bestyrelsesmedlemme får stillet iPad med internetforbindelse til rådighed. I direktionens vederlag indgår fri bil, multimediebeskatning, gruppe-livsbeskatning, fri avis, ferietillæg, omsorgsdage samt 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 mindst tre år.

● **Sparekassen følger anbefalingen**

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.

● **Sparekassen følger anbefalingen**

Se pkt. 4.1.2.

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.

● **Sparekassen følger anbefalingen**

Sparekassens aftaler om fratrædelsesgodtgørelse opfylder denne anbefaling.

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

● **Sparekassen følger anbefalingen**

Sparekassen benytter ikke variable løndelev, jf. pkt. 4.1.2.

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.

● **Sparekassen følger anbefalingen**

Da der ikke udbetales variable vederlag, overholder Sparekassen denne anbefaling.

5. Risikostyring

5.1. Identifikation af risici og åbenhed om yderligere relevante oplysninger

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.

● **Sparekassen følger anbefalingen**

Risikovurdering er et lovkrav for pengeinstitutter. Til arbejdet med Sparekassens risikostyring har bestyrelsen nedsat et risikoudvalg, ligesom der er udpeget en risikoansvarlig.

Sparekassens risikoansvarlige rapporterer løbende til Sparekassens risikoudvalg med henblik på, at bestyrelsen systematisk kan følge udviklingen inden for de væsentligste risikoområder. Desuden udarbejder den risikoansvarlige mindst én gang om året en rapport til bestyrelse og direktion. Den risikoansvarlige har adgang til bestyrelsens digitale portal "Admincontrol", hvor bestyrelsesmateriale er tilgængeligt, og vurderer bl.a. på den baggrund løbende bestyrelsens beslutningsgrundlag. Herudover høres den risikoansvarlige om væsentlige beslutninger.

Ved udarbejdelsen af Sparekassens forretningsmodel og strategi har bestyrelsen identificeret de væsentligste risici, der er forbundet med realiseringen heraf, og har i overensstemmelse med bekendtgørelse om ledelse og styring af pengeinstitutter vedtaget politikker for Sparekassens væsentligste risikoområder.

I henhold til bestyrelsens instruks til direktionen rapporterer direktionen løbende til bestyrelsen om udviklingen inden for de væsentligste risikoområder og overholdelsen af de vedtagne politikker, rammer mv. Dette med henblik på, at bestyrelsen kan følge udviklingen og træffe de nødvendige beslutninger. Mindst en gang om året aflægger direktionen en risikoredegørelse til bestyrelsen. På baggrund af denne vurderer bestyrelsen, om der er behov for at tilpasse forretningsmodel, politikker mv.

I Sparekassens årsrapport redegøres for Sparekassens væsentligste risici, risici i forbindelse med regnskabsafleggelsen samt for Sparekassens risikostyring.

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.

● **Sparekassen følger anbefalingen**

Bestyrelsen har i overensstemmelse med lovgivningen³⁵ en intern whistleblower-ordning, hvor der kan indberettes overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering. Herudover er det muligt at anmelde mistanke om alvorlig økonomisk kriminalitet, herunder

bestikkelse, bedrageri, dokumentfalsk og lign., ligesom det er muligt at anmelde tilfælde af miljøforurening, alvorlige brud på arbejdssikkerheden samt alvorlige forhold, der retter sig mod en ansat, f.eks. vold eller seksuelle overgreb.

Ansatte i Sparekassen kan foretage en indberetning via Sparekassens intranet.

Der er opsat procedurer for håndteringen af de anonyme indberetninger, således at disse tilgår formanden for Revisionsudvalget. Hvis en indberetning handler om formanden for Revisionsudvalget, tilgår denne bestyrelsens næstformand. Hvis en henvendelse drejer sig om bestyrelsen, tilgår denne Sparekassens juridiske chef.



³⁵ Jf. lov om finansiell virksomhed § 75a. Note 43: Lov om finansiell virksomhed § 199

Finans Danmarks ledelseskodeks

Formålet med anbefalingerne er dels, at medlemsvirksomhederne forholder sig aktivt til en række centrale ledelsesmæssige emner, dels at der opnås større åbenhed om rammerne for ledelsen af de enkelte medlemsvirksomheder med henblik på at øge tilliden til banksektoren.

Medlemsvirksomhedernes redegørelse i forhold til dette ledelseskodeks aflægges efter "følg eller forklar"-princippet. Det betyder, at den enkelte medlemsvirksomhed selv afgør, i hvilket omfang man ønsker at efterleve anbefaling-

erne. Efterlever en medlemsvirksomhed ikke en anbefaling, skal medlemsvirksomheden give en individuelt udformet forklaring på, hvorfor man har valgt anderledes, og hvordan man i stedet har valgt at indrette sig. Manglende efterlevelse af en anbefaling er ikke et regelbrud, men udtryk for at virksomheden har valgt at indrette sig på en anden måde end den, der fremgår af anbefalingen.

Finansrådet, den 22. november 2013³⁶.

Bestyrelsen i Middelfart Sparekasse har forholdt sig til samtlige 12 anbefalinger i Finans Danmarks ledelseskodeks, hvilket fremgår i det følgende.

³⁶ Uddrag fra Finansrådets nyhed "Finansrådets ledelseskodeks", www.finansraadet.dk. Finansrådet er i dag Finans Danmark.

Generelle anbefalinger

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

● Sparekassen følger anbefalingen

Bestyrelsen har forholdt sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god selskabsledelse, hvilket fremgår af det foregående.

Sparekassen har siden 2009 udarbejdet og offentliggjort en redegørelse for god selskabsledelse.

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.

Kommentar: Der bør være en fælles forst ndelse blandt ledelse og medarbejdere af det værdimæssige grundlag for virksomhedens drift og ledelse. Dette grundlag kan blandt andet omfatte virksomhedens kundepolitik og virksomhedens værdier og b r være tilg engeligt for medlemsvirksomhedens kunder, investorer og andre interessenter.

● Sparekassen følger anbefalingen

Sparekassens interne og eksterne interessenter kan læse om de grundlæggende værdier og principper, som Sparekassen drives ud fra. På Sparekassens hjemmeside er der information om Sparekassens strategiske målsætninger, Sparekassens samfundsambition om at være "Til fælles bedste", Sparekassens b redygthedsindsatser mv. "Til fælles bedste" er den leveregel, Sparekassen har som målsætning, at alle medarbejdere arbejder ud fra.

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.

Kommentar: For at sikre det bedst mulige felt af kandidater til bestyrelsen bør der anvendes en velbeskrevet og struktureret proces til blandt andet identifikation af egnede kandidater, udvælgelse mv. Det kan eventuelt overvejes at inddrage ekstern bistand i processen.

● Sparekassen følger anbefalingen

Se pkt. 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.

Kommentar: Vedtægtsmæssige begrænsninger for, hvem der kan vælges som bestyrelsesmedlem i en virksomhed, begrænser feltet af kandidater. For at sikre transparens om begrænsningerne b r medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer sådanne begrænsninger, redegøre for baggrunden for bestemmelserne.

● Sparekassen følger anbefalingen

Af Sparekassens vedtægter fremgår det, at bestyrelsen består af seks medlemmer, der vælges af repræsentantskabet, og at mindst fire medlemmer vælges blandt medlemmerne af repræsentantskabet. Dvs. at repræsentantskabet kan vælge op til to medlemmer uden for repræsentantskabets kreds.

Bestyrelsesmedlemmerne Flemming B. Nielsen og Louise Andersen er valgt uden for Sparekassens repræsentantskab. Flemming B. Nielsen er valgt som bestyrelsens medlem med ledelseserfaring fra finanssektoren, og Louise Andersen er valgt som repræsentant fra Folkesparekassen jf. sammenl gningsaftalen mellem Folkesparekassen og Middelfart Sparekasse.

Bestyrelsen finder det særdeles vigtigt at fastholde valget af bestyrelsesmedlemmer blandt repræsentantskabets medlemmer. Medlemmerne er garanter for Sparekassens lokale forankring og dermed en væsentlig del af Sparekassens fundament. Herigennem sikres også et godt kendskab til bestyrelseskandidaterne og deres faglige og personlige forudsætninger for at påtage sig hvervet som bestyrelsesmedlem i Sparekassen.

Bestyrelsen finder det endvidere af afgørende vigtighed, at der er et kompetent rekrutteringsgrundlag til bestyrelsen, således at Sparekassen fortsat kan overholde de individuelle og kollektive krav, som lovgivningen stiller til bestyrelsen, og som er blevet skærpet de seneste år. Som "fødekanal" til bestyrelsen omfattes Sparekassens repræsentantskab indirekte af de skærpede krav til bestyrelsens sammensætning.

På den baggrund blev repræsentantskabet i forbindelse med valget i 2021 udvidet fra 38 til 50 medlemmer. Dette er siden blevet til 55 medlemmer, da der er oprettet en valgkreds Silkeborg med fem medlemmer jf. sammenl gningsaftalen mellem Folkesparekassen og Middelfart Sparekasse. Ved at øge antallet af medlemmer er repr -

sentantskabets samlede kompetencer som fødekanal til bestyrelsen styrket. Dette ses ud af de 55 medlemmers faglige og uddannelsesmæssige baggrund.

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 bestyrelsesmedlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.

Kommentar: Emnerne for uddannelsesforløbet vedrører såvel bestyrelsesmedlemmernes overordnede opgaver i forhold til eksempelvis strategi og overordnet ledelse som de mere specifikke og faglige opgaver inden for eksempelvis kreditgivning, risikostyring eller viden om specielle brancher, som medlemsvirksomheden er særligt eksponeret mod. Uddannelsesforløbet kan gennemføres internt eller eksternt og skal afspejle de indholdsmæssige og kvalitative krav, som følger af den finansielle lovgivning og virksomhedens forretningsmodel og omfang. Uddannelsesforløbet kan eventuelt gennemføres som e-learning. Hvis et bestyrelsesmedlem besidder opdaterede bankkompetencer på et niveau svarende til, hvad der vil være nødvendigt i forhold til virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet, skal den pågældende ikke gennemgå et sådant uddannelsesforløb i bankdrift.

● Sparekassen følger anbefalingen

Alle nyvalgte medlemmer af Sparekassens bestyrelse gennemgår den obligatoriske bestyrelsesuddannelse for bestyrelsesmedlemmer i finanssektoren. Dette gælder dog ikke Flemming B. Nielsen, som da han tiltrådte bestyrelsen var formand for Betri Bank og derfor ikke havde taget uddannelsen i regi af dette hverv.

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.

Kommentar: Relevant kompetenceudvikling kan dels være vedligeholdelse af allerede eksisterende kompetencer, men kan også vedrøre nye emner til gavn for bestyrelsesmedlemmets opgavevaretagelse. Ud over virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet afhænger omfanget af kompetenceudviklingen af det enkelte medlems behov. Emnerne kan både vedrøre bestyrelsesmedlemmernes overordnede opgaver i forhold til eksempelvis strategi, overordnet ledelse samt generel samfundsudvikling, men kan også vedrøre mere specifikke og faglige områder inden for eksempelvis finansiell lovgivning, regnskabsregler, risikostyring eller viden om specielle brancher, som virksomheden er særligt eksponeret mod. Afhængigt af behovet hos det enkelte bestyrelsesmedlem kan der være tale om en reel bestyrelsesuddannelse og/eller fokus på mere fagspecifikke emner. I dag udbydes der i flere fora relevante og anerkendte bestyrelsesuddannelser og mere fagspecifikke kurser på højt fagligt niveau. Kompetenceudviklingen kan eventuelt gennemføres som e-learning. Drøftelser vedrørende kompetenceudvikling kan eventuelt finde sted ved den årlige evalueringsproces af det enkelte bestyrelsesmedlem.

● Sparekassen følger anbefalingen

For at sikre bestyrelsens kompetenceudvikling behandler bestyrelsen løbende aktuelle temaer på bestyrelses- og udvalgsmøderne – ofte med deltagelse af Sparekassens fagspecialister.

På bestyrelsens årlige seminar bliver aktuelle temaer bl.a. drøftet og herudover arrangeres der årligt eksterne bestyrelsesseminarer som har til hensigt at styrke bestyrelsens kompetenceudvikling.

Bestyrelsens medlemmer - undtagen Tin Jørgensen - har i 2022 deltaget i det årlige bestyrelsesseminar i regi af 3S³⁷, og Jens Christian Skifter, Michael Holm og Rikke Jakobsen deltog i efteråret 2022 i efteruddannelsen for bestyrelsesmedlemmer udbudt af Finanssektorens Uddannelsescenter.

For at sikre en opdateret og høj viden om relevante emner gennemfører bestyrelsens medlemmer en række af de uddannelser, som Sparekassens medarbejdere også gennemfører. I 2022/primo 2023 har alle i bestyrelsen gennemført et online-kursus i AML.

³⁷ 3S Samarbejdet er et formaliseret samarbejde mellem 10 sparekasser.

Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer

7. Finans Danmark anbefaler, at hvert enkelt bestyrelsesmedlem årligt foretager en evaluering af sit arbejde i bestyrelsen. Bestyrelsesmedlemmet skal som led i evalueringen udfylde et evalueringsskema, der berører både ledelsesmæssige og banktekniske emner.

Kommentar: For at sikre det bedst mulige udbytte bør evalueringsarbejdet foregå ved en velbeskrevet og struktureret proces. Evalueringsskemaet bidrager hertil ved at fungere som udgangspunkt for det enkelte bestyrelsesmedlems selvevaluering. Skemaet skal berøre ledelsesmæssige samt banktekniske emner og være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.

● Sparekassen følger anbefalingen

Sparekassens bestyrelsesmedlemmer foretager hvert år en selvevaluering efter en velbeskrevet og struktureret proces, hvor alle bestyrelsesmedlemmerne bl.a. skal udfylde et evalueringsskema, der berører både ledelsesmæssige og banktekniske emner, ligesom skemaet også tager højde for de specifikke kompetencer, bestyrelsen skal besidde i forhold til Sparekassens forretningsmodel.

Se også afsnittet om udviklingen i bestyrelsen samt pkt. 3.5.1.

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.

Kommentar: Inddragelse af medlemsvirksomhedens fagspecialister i samarbejdet med bestyrelsen bidrager til et fagligt højt niveau ved bestyrelsens drøftelser. Inddragelsen kan både ske på direktionens initiativ, men kan også ske efter konkret anmodning fra bestyrelsen.

● Sparekassen følger anbefalingen

Sparekassens fagspecialister inddrages aktivt i samarbejdet med bestyrelsen med henblik på at højne kvaliteten i bestyrelsens arbejde. Det gælder både i forberedelsen af materialet til bestyrelsen samt aktivt i bestyrelsens møder under udvalgte punkter, ligesom fagspecialister deltager i udvalgmøder under de relevante punkter.

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.

Kommentar: Samarbejdet mellem bestyrelsen og direktionen skal således være et fast punkt på dagsordenen for bestyrelsesmøderne mindst 1 gang årligt. Drøftelserne kan både vedrøre samarbejdet generelt, men også hvordan samarbejdet er forløbet i forbindelse med behandlingen af konkrete sager.

● Sparekassen følger anbefalingen

Samarbejdet mellem bestyrelsen og direktionen vurderes og drøftes løbende. Dette foregår efter hvert bestyrelsesmøde under to faste punkter på dagsordenen: "Feedback til den adm. direktør", hvor direktionen er til stede, samt "Bestyrelsens kvarter" hvor direktionen ikke er til stede. Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion har desuden været behandlet af bestyrelsen på et møde i 2022, hvorefter konklusionerne blev overbragt til direktionen.

Se også pkt. 3.5.1.

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 udvalgmøder.

Kommentar: Oplysningerne skal sikre større gennemsigtighed i forhold til omverdenens mulighed for at vurdere bestyrelsesmedlemmernes aktive varetagelse af bestyrelseshvervet.

● Sparekassen følger anbefalingen

En oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgmøder er udarbejdet i afsnittet omhandlede ledelsens aktivitet samt offentliggøres med denne redegørelse på Sparekassens hjemmeside.

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

Kommentar: Lov om finansiel virksomhed indeholder en begrænsning i antallet af ledelsesposter, som bestyrelsesmedlemmer i visse finansielle virksomheder kan bestride. Begrænsningen gælder alene for de såkaldte SIFI'er. Med Finansrådets anbefaling vil bestyrelsesmedlemmer i medlemsvirksomheder, der ikke er SIFI'er, skulle forholde sig til loftet over ledelsesposter med de undtagelser, det rummer og redegøre for, om loftet er relevant for medlemsvirksomheden.

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 tre år.

● Sparekassen følger anbefalingen

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

Med henblik på at sikre at bestyrelsesmedlemmerne afsætter de fornødne ressourcer, herunder tilstrækkelig tid til at varetage sit hverv som bestyrelsesmedlem³⁸, har Sparekassens bestyrelse besluttet, at en vurdering af antal ledelsesposter vil indgå i den årlige samtale, som hvert enkelt bestyrelsesmedlem har med formanden som led i bestyrelsesevalueringen.

Bestyrelsens medlemmer besidder pr. 31. december 2022 nedenstående ledelsesposter, som er opgjort inklusive ledelsesposten i Sparekassen, og hvor direktør- eller bestyrelsesposter i virksomheder, der er koncernforbundne, regnes som en samlet post:

Bestyrelsesmedlem	Antal ledelsesposter i alt jf. ovenstående
Tin Jørgensen	3
Flemming B. Nielsen	2
Henrik Dad Juhl	1
Henrik Higham Schlüter	25
Jens Christian Skifter	10
Bo Skouby Rosendahl	4
Michael Peter Holm	1
Rikke Jakobsen	1
Louise Andersen	3

● Sparekassen følger anbefalingen

Sparekassen har stort fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører. Af kommissoriet for Revisionsudvalget, som kan læses på Sparekassens hjemmeside³⁹, fremgår det bl.a., at udvalget hvert år vurderer ekstern revisions uafhængighed, objektivitet og kompetencer.

Sparekassen har fra regnskabsåret 2021 valgt EY som ekstern revision. Dette skete efter en udbudsrunde, hvor flere revisionshuse var i spil. Med EY har Sparekassen fået tilknyttet et team på tre primære revisorer: Kenneth Skov Hansen, statsautoriseret revisor med 26 års erfaring som revisor og 14 års erfaring med pengeinstitutter, Jon Midtgaard, statsautoriseret revisor med 26 års erfaring, heraf mere end 16 års erfaring med pengeinstitutter samt revisor Martin Heiredal, manager med otte års erfaring med revision af pengeinstitutter.

Sparekassens eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.

³⁸ Jf. lov om finansiel virksomhed § 64a.

³⁹ <https://midspar.dk/om-middelfart-sparekasse/bestyrelsen/>

Middelfart Privat
Havnegade 21
5500 Middelfart
Telefon 64 22 22 00

Middelfart Erhverv
Havnegade 21
5500 Middelfart
Telefon 64 22 22 01

Fredericia afdeling
Prinsessegade 95
7000 Fredericia
Telefon 75 93 08 00

Kolding afdeling
Buen 7
6000 Kolding
Telefon 75 53 89 00

Vejle afdeling
Toldbodvej 2
7100 Vejle
Telefon 75 83 66 66

Tørring afdeling
Bredgade 8
7160 Tørring
Telefon 75 67 92 11

Hedensted afdeling
Østerbrogade 11A
8722 Hedensted
Telefon 76 74 11 50

Odense afdeling
Dalumvej 54B
5250 Odense SV
Telefon 88 20 84 60

Horsens afdeling
Høegh Guldbergs Gade 36E
8700 Horsens
Telefon 88 20 84 80

Esbjerg afdeling
Dokken 10
6700 Esbjerg
Telefon 88 20 85 50

Aarhus afdeling
Dokk1, Niveau 3,
Hack Kampmanns Plads 2
8000 Aarhus C
Telefon 88 20 85 00

Hørning afdeling
Nørre Allé 17
8362 Hørning
Telefon 88 20 85 35

Svendborg afdeling
Tinghusgade 22
5700 Svendborg
Telefon 88 20 85 80

Silkeborg afdeling
Herningvej 37
8600 Silkeborg
Telefon 88 20 84 40

Investering Roskilde
Algade 18
4000 Roskilde
Telefon 88 20 85 85