
Politik for Investor Relations

1. Lovgrundlag

Denne politik for Danske Andelskassers Bank A/S er udstukket af bestyrelsen med udgangspunkt i Markedsmisbrugsforordningen (MAR), NASDAQ Copenhagens regler for udstedere af aktier samt bekendtgørelse om usteders oplysningsforpligtelser.

2. Formål

Formålet med politikken er at sikre, at banken leverer rettidige, pålidelige, nøjagtige og ajourførte oplysninger og herudover har en god, åben og retvisende dialog med aktionærene. Dette skal sikre en retvisende kursdannelse for bankens aktie og potentiel værdiskabelse for banken.

3. Ansvarlige

Det øverste ansvar for Investor Relations - og dermed for kommunikationen med bankens aktionærer - påhviler bankens bestyrelse og direktion.

Det daglige ansvar er uddelegeret til bankdirektøren.

Hvad angår ajourføring af såvel den permanente som de hændelsesbaserede insiderlister er ansvaret, som anført i bankens interne regler, uddelegeret til direktionssekretariatet.

4. Principper

Det overordnede mål med bankens IR-politik er at sikre, at banken giver aktionærene så meget relevant information og så let adgang til information som muligt under hensyntagen til reglerne på området.

Kommunikationen med aktionærene sker med udgangspunkt i de oplysningsforpligtelser, der påhviler banken som følge af noteringen på NASDAQ Copenhagen, herunder general-klausulen:

En usteder skal offentliggøre intern viden i overensstemmelse med artikel 17 i MAR.

Dette betyder, at banken i sin kommunikation med aktionærer og øvrige interessenter prioriterer en åben dialog og et godt samarbejde under hensyntagen til, at ingen aktionærer eller andre interessenter modtager kursrelevante oplysninger, før disse er offentliggjort til markedet via en selskabsmeddelelse.

5. Tidsplan for planlagte Investor Relations-aktiviteter i Danske Andelskassers Bank

Tidsplanen for aktiviteterne i nedenstående IR-årshjul er vejledende, hvad angår fondsbestyrelsesmøder og aktionærrådsmøder.

Årshjul for planlagte IR-aktiviteter	Januar	Februar	Marts	April	Maj	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	December
Regnskaber (årsrapport, halvårsrapport samt kvartalsrapporter)												
Generalforsamling												
Fondsbestyrelsesmøder												
Aktionærrådsmøder												
Aktionærmøder												

6. Grundlæggende kommunikation med investorer

Kommunikationen med investorer, aktionærer, obligationsejere, analytikere, journalister og andre interessenter i IR-henseende koordineres af direktionssekretariatet i samarbejde med chefen for Kommunikation og Marketing.

Det er direktionssekretariatet og chefen for Kommunikation og Marketing, der er primære kontaktpersoner ved henvendelser fra de nævnte interessenter, og som – i samråd med bestyrelsesformand og direktion – tilrettelægger den proaktive kommunikation med interessenterne.

Kontaktoplysningerne skal til enhver tid være tilgængelige på bankens hjemmeside www.andelskassen.dk.

6.1 Hvem udtaler sig?

Det er alene bestyrelsesformand og direktion, der udtaler sig om IR-spørgsmål.

6.2 Selskabsmeddelelser

Den altovervejende kommunikation med aktionærer sker via selskabsmeddelelser. Bankens selskabsmeddelelser offentliggøres på såvel NASDAQ Copenhagens hjemmeside www.nasdaqomxnordic.com som på bankens investorside investor.andelskassen.dk.

Omfanget skal altid være sådan, at selskabsmeddelelsen giver aktionæerne et fuldt og retvisende billede.

Vurderingen af, om et forhold kræver en selvstændig selskabsmeddelelse, foretages af direktionen.

I tvivlstilfælde kontaktes NASDAQ Copenhagens Surveillance-afdeling. Det samme gælder i tilfælde, hvor offentliggørelsen af en selskabsmeddelelse ventes at ville have betydelig kurspåvirkning, idet NASDAQ Copenhagens Surveillance-afdeling i disse tilfælde på forhånd skal adviseres.

Direktionen er ansvarlig for, at der sker korrekt og rettidig offentliggørelse af børsrelevante oplysninger i overensstemmelse med gældende ret. Bestyrelsen skal om muligt have forelagt udkast til selskabsmeddelelser inden offentliggørelse, hvor dette kan lade sig gøre indenfor lovens rammer.

Bestyrelsen orienteres altid om udsendte selskabsmeddelelser af direktionsssekretariatet.

6.3 Henvendelser direkte til børsen

Det kan i nogle situationer være nødvendigt med henvendelser direkte til NASDAQ Copenhagens forud for offentliggørelse af en selskabsmeddelelse.

Det gælder, hvis:

- der er rimelig grund til at tro, at Danske Andelskassers Bank vil fremsætte et offentligt købstilbud om køb af finansielle instrumenter i et andet selskab optaget til handel
- der er rimelig grund til at tro, at en tredjepart vil fremsætte et offentligt købstilbud til aktionærerne i Danske Andelskassers Bank, og dette ikke er offentliggjort i en selskabsmeddelelse
- en selskabsmeddelelse forventes at få særdeles mærkbar betydning for kursdannelsen på bankens aktier.

Orientering sker sædvanligvis ved telefonisk henvendelse til NASDAQ Copenhagens Surveillance-afdeling.

Bankdirektøren er ansvarlig for, at dette sker.

6.4 Hjemmesiden

Alle meddelelser til Nasdaq og andre væsentlige meddelelser og oplysninger, herunder lovpligtig information, offentliggøres på bankens hjemmeside www.andelskassen.dk.

6.5 Årsrapport, halvårsrapport og kvartalsrapporter

Banken udarbejder årsrapporter, halvårsrapporter og kvartalsrapporter.

Offentliggørelsen af disse sker i henhold til bankens finanskalender og i forlængelse af godkendelsen på det bestyrelsesmøde, hvor bankens bestyrelse godkender den relevante rapport og selskabsmeddelelse. Dette således, at rapport og selskabsmeddelelse offentliggøres samtidigt.

Bankens bestyrelsesformand og direktion har i forbindelse med sådanne offentliggørelser et særligt ansvar for at være til rådighed for "offentligheden", hvilket forud for offentliggørelsen koordineres mellem den nævnte persongruppe.

6.6 Generalforsamling

Bankens generalforsamling holdes i henhold til vedtægternes § 11 hvert år inden den 30. april på et af bestyrelsen valgt sted i region Midtjylland.

Som det første skal der offentliggøres en selskabsmeddelelse med selve indkaldelsen. Herefter sendes der mail til navnenoterede aktionærer, der har ønsket dette, og der annonceres i et landsdækkende dagblad. Samtidig offentliggøres indkaldelsen på bankens hjemmeside.

Efter generalforsamlingen offentliggøres en selskabsmeddelelse, som omfatter de beslutninger, der er truffet på generalforsamlingen. Denne selskabsmeddelelse godkendes af bestyrelsen på det bestyrelsesmøde, der ligger umiddelbart i forlængelse af generalforsamlingen.

Hurtigst muligt efter generalforsamlingen offentliggøres udvidet referat af generalforsamlingen incl. formandens beretning på bankens hjemmeside andelskassen.dk.

6.7 Aktionærmøder

Banken holder i henhold til vedtægternes § 9 hvert år og senest fem uger før den ordinære generalforsamling aktionærmøder for bankens aktionærkredse.

På disse aktionærmøder orienteres aktionærene inden for aktionærkredsen kort om bankens virksomhed i det forgangne år, hvilket sker ved bankens direktion. Endvidere beretter bankens områdedirektører om bankens virksomhed i de enkelte aktionærkredse i det forgangne år.

Det er også på de årlige aktionærmøder, at der afholdes valg til aktionærrådene i bankens aktionærkredse (se desuden "Forretningsorden for Aktionærråd" samt "Valgregulativ vedrørende valg til aktionærrådet i hver region i Danske Andelskassers Bank A/S").

7. Øvrig kommunikation med investorer

Som nævnt indledningsvis tilstræber banken at være en åben virksomhed og indgå i dialog med aktionærer og andre interessenter.

Derfor tilstræber banken et højt informationsniveau samt hurtige og præcise svar på henvendelser (under hensyntagen til, at informationsniveauet i blackout-perioden frem mod regnskabsoffentliggørelser holdes på et nødvendigt lavt niveau).

8. Ajourføring

Denne politik opdateres løbende efter behov og mindst én gang årligt.

9. Offentliggørelse

Efter bestyrelsens godkendelse offentliggøres "Politik for Investor Relations" på bankens hjemmeside www.andelskassen.dk.

10. Vedtagelse og underskrift

Således vedtaget på bestyrelsesmøde i Danske Andelskassers Bank A/S den 20. september 2023

Anders Howalt-Hestbech
(bestyrelsesformand)

Klaus Moltesen Ravn
(næstformand)

Mikael Jakobsen

Flemming Jul Jensen

Tommy Skov Kristensen

H.C. Krogh

Poul Erik Weber

Britta Rytter Eriksen

Martin Ibsen

Anette Holstein Nielsen