

Virksomhedsledelse – anbefalinger omkring God Selskabsledelse (Corporate Governance)

Danske, børsnoterede selskaber skal i deres årsrapport give en redegørelse for, hvordan de forholder sig til Komiteen for god selskabsledelses "Anbefalinger for god selskabsledelse" fra 2005 med senere ajourføringer, senest den 2. december 2020, alternativt kan der i årsrapporten henvises til hjemmesiden hvor redegørelsen kan offentliggøres.

Skjern Banks holdning til Anbefalingerne er generelt positiv, for banken og bankens primære interessenter (medarbejdere, kunder, aktionærer og lokalsamfund) og samspillet disse imellem er en forudsætning for bankens fortsatte, positive udvikling. Som lokalt pengeinstitut satser banken særligt på den personlige kundekontakt, og da banken lever af at leve op til kundernes tillid og tryghed, er det vigtigt, at der udover skyldig hensyntagen til aktionærene, også tages hensyn til ønsker hos øvrige interessenter.

Aktionærer og andre interessenter kan i det følgende læse mere om bankens holdning til anbefalingerne.

Banken lever op til langt de fleste af Anbefalingerne, og for de anbefalinger, som banken ikke lever op til, er der i nærværende redegjort nærmere om baggrunden herfor, samt hvordan banken i stedet har valgt at indrette sig, i overensstemmelse med "følg eller forklar"-princippet.

Corporate Governance anbefalingerne er opdelt i følgende 5 hovedafsnit:

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

Corporate Governance Anbefalingerne supplerer de regler, der i øvrigt gælder for børsnoterede selskaber, og de regler, der findes i selskabslovgivningen om ledelsen, samt for pengeinstitutterne den finansielle lovgivning.

Corporate Governance Anbefalingerne kan ses på www.coporategovernance.dk

God Selskabsledelse (Corporate Governance)

God Selskabsledelse i Skjern Bank handler om de mål, som banken styres efter og de overordnede principper og strukturer, der regulerer samspillet mellem bankens ledelse og bankens aktionærer og kunder, bankens medarbejdere samt de lokalområder hvor banken har afdelinger.

Mission/vision

Skjern Banks mission er at være en selvstændig, troværdig og kompetent samarbejdspartner, for alle vore interessenter.

For vore kunder - vil vi aktivt og opsøgende afdække finansielle behov og med høj faglig kompetence tilbyde løsninger der skaber merværdi.

For vore aktionærer - vil vi arbejde for at Skjern Bank giver et konkurrencedygtigt afkast med udgangspunkt i, at banken drives som en sund forretning.

For vore medarbejdere - skal Skjern Bank opleves som en attraktiv arbejdsplads, hvor sund fornuft er udgangspunkt for trivsel, handlefrihed og personlig udvikling.

For de lokale samfund - vil vi aktivt leve op til vores sociale ansvarlighed, og bidrage aktivt til udviklingen som den lokale bank.

Skjern Banks vision er med hele Danmark som virkeområde, at være kendt og respekteret som en moderne finansiell virksomhed, som tilstræber langvarige relationer samt at leve op til vore nøgleværdier:

- *Kundefokus*
- *Handlekraft*
- *Nærvær*
- *Ordentlighed*

Komité for God Selskabsledelse

Skjern Bank har siden offentliggørelsen i 2001 af Nørby-udvalgets første sæt anbefalinger omkring god selskabsledelse, løbende forholdt sig og taget stilling til anbefalingerne, herunder evalueret på, om banken skal ændre på sin indstilling til regelsættet. Blandt andet har bestyrelsen overvejet at indføre tidsbegrænsning for, hvor længe en person kan være medlem af bestyrelsen eller repræsentantskabet, men har besluttet for nærværende ikke at indføre tidsbegrænsninger.

I det følgende gennemgås ledelsens holdninger til komiteens anbefalinger indenfor de 5 forskellige hovedområder, som komiteen har beskæftiget sig med.

1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter

Bankens investorer, medarbejdere og øvrige interessenter har en fælles interesse i at fremme bankens udvikling, og i at banken til enhver tid er i stand til at tilpasse sig skiftende krav og dermed til stadighed er konkurrencedygtigt og kan skabe værdi.

Det er derfor væsentligt, at der etableres et positivt samspil ikke alene mellem ledelse og investorer, men også i forhold til øvrige interessenter.

God selskabsledelse handler også om at skabe hensigtsmæssige rammer, der gør det enkelt for investorer at indgå i dialog med bankens ledelse.

Banken kommunikerer med størst mulig åbenhed og transparens under de børsetiske regler, hvilket er en forudsætning for, at bankens investorer og øvrige interessenter løbende har mulighed for at vurdere og forholde sig til bankens og dens fremtid og på den baggrund engagere sig i en konstruktiv dialog med banken.

Bankens ledelse skal sikre en hensigtsmæssig og afbalanceret udvikling af banken på kort og lang sigt.

1.1 Dialog med aktionærer, investorer og øvrige interessenter

1.1.1 Det anbefales, at ledelsen via løbende dialog sikrer aktionærene, investorer og øvrige interessenter relevant indsigt i selskabets forhold, og at bestyrelsen får mulighed for at kende og inddrage deres holdninger i sit arbejde.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bankens bestyrelse lægger stor vægt på en åben og tæt dialog med alle interessenter, herunder ikke mindst med bankens aktionærer og investorer. Dette sker ved et højt informationsniveau, eksempelvis på bankens hjemmeside, ved bankens generalforsamling, samt ved en aktiv indsats i alle fora, hvor interessenterne mødes.

Skjern Bank tilstræber gennem den på bankens hjemmeside offentliggjorte Investor Relations-politik størst mulig åbenhed omkring bankens forhold. Gennem de opdaterede informationer omkring banken, sikres det at bankens aktionærer, investorer og øvrige interessenter let kan søge informationer omkring banken.

Skjern Bank lægger stor vægt på kommunikation til og dialog med sine aktionærer, investorer og øvrige interessenter, under iagttagelse af de børsetiske regler herfor. Det er bankens mål, at hjemmesiden og relevante sociale medier, til enhver tid har en fremtrædende position som vigtige

kommunikationskanaler udadtil i forhold til såvel eksisterende som potentielle kunder, aktionærer og øvrige forretningsforbindelser – herunder de lokalsamfund, hvor banken er repræsenteret.

1.1.2 Det anbefales, 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.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Skjern Bank har gennem en årrække haft en Investor Relations-politik, og således også en kommunikationspolitik. Investor Relations-politikken, som forefindes på bankens hjemmeside opdateres løbende.

Københavns Fondsbørs udgiver regler og anbefalinger for informationsniveauet fra børsnoterede selskaber. Banken offentliggør straks alle oplysninger, som har interesse for finansmarkedet, aktionærene og øvrige interessenter.

1.1.3 Det anbefales, at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Banken udsender alle offentliggørelser, herunder kvartalsrapporter, halvårsrapporter og årsrapporter i både en dansk og en engelsk udgave til alle med interesse for banken. Alle udgivelser offentliggøres tillige på bankens hjemmeside.

1.2 Generalforsamling

1.2.1 Det anbefales, 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 aktionærene mulighed for at overvære generalforsamlingen via webcast eller anden digital transmittering.

Skjern Bank følger delvist anbefalingen.

Bankens generalforsamling afholdes fysisk, alle der ikke har mulighed for at deltage i den fysiske generalforsamling kan via fuldmagter stemme på generalforsamlingen og alle aktionærer har mulighed for at stille spørgsmål til ledelsen forud for generalforsamlingen.

Bankens ledelse anser det gældende indkaldelsesvarsel til bankens generalforsamlinger (tidligst 5 uger, og senest 3 uger før) for en tilfredsstillende

mulighed for at kunne tage stilling til dagsordenen for generalforsamlingen for at fremme aktivt ejerskab, herunder aktionærernes deltagelse i generalforsamlingen. Ændringer i vedtægterne kan vedtages, når 1/3 af aktiekapitalen er repræsenteret på generalforsamlingen og såfremt forslaget vedtages med mindst 2/3 såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede, stemmeberettigede aktiekapital. I tilfælde af, at 1/3 af aktiekapitalen ikke er repræsenteret, men forslaget er vedtaget med 2/3 såvel af de afgivne stemmer som af den på generalforsamlingen repræsenterede, stemmeberettigede aktiekapital, indkalder bestyrelsen inden 14 dage til en ny generalforsamling, på hvilken forslaget kan vedtages med 2/3 af de afgivne stemmer uden hensyn til den repræsenterede aktiekapitals størrelse.

Alle medlemmer af det øverste ledelsesorgan og direktion tilstræber at være til stede på generalforsamlingen.

1.2.2 Det anbefales, at der i fuldmagter eller brevstemmer til brug for generalforsamlingen kan tages stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Der gives ved anvendelse af fuldmagter eller brevstemmer aktionærerne mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen på generalforsamlingen.

1.3 Overtagelsesforsøg

1.3.1 Det anbefales, 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 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 overtagelsesforsøget.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Banken har etableret en beredskabsprocedure, der beskriver bestyrelsens retningslinjer, såfremt bestyrelsen får begrundet formodning om, at et overtagelsestilbud vil blive fremsat.

1.4 Relation til det omkringliggende samfund

1.4.1 Det anbefales, 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.

Skjern Bank følger ikke anbefalingen

Banken har ikke etableret en politik for samfundsansvar, der udarbejdes i stedet en redegørelse for bankens mange indsatser på de forskellige områder. Bankens håndtering af samfundsansvar, vedrørende politikker og rapportering vil fremover blive implementeret i bankens arbejde med bæredygtighed.

1.4.2 Det anbefales, at bestyrelsen godkender en skattepolitik, der gøres tilgængelig på selskabets hjemmeside

Skjern Bank følger anbefalingen

Banken har etableret en skattepolitik. Banken opgør og afregner bankens egen skat, moms og lønsumsafgifter mm. efter gældende regler i skattelovgivningen, ligesom banken indeholder og afregner skat og arbejdsmarkedsbidrag for bankens medarbejdere efter gældende regler. Derudover indberetter banken en række oplysninger om bankens kunder til Skat.

2. Bestyrelsens opgaver og ansvar

Det påhviler bestyrelsen at varetage aktionærernes interesser med omhu og under behørig hensyntagen til de øvrige interessenter.

Det er bestyrelsens opgave at varetage den overordnede og strategiske ledelse af selskabet med henblik på at sikre værdiskabelsen i selskabet. Bestyrelsen skal fastlægge selskabets strategiske mål og sikre, at de nødvendige forudsætninger for at nå disse mål er til stede i form af såvel finansielle som kompetencemæssige ressourcer samt sikre en forsvarlig organisering af selskabets virksomhed.

Forudsætningen for at opfylde selskabets strategiske mål er, at bestyrelsen ansætter en kompetent direktion, fastlægger arbejdsdelingen mellem bestyrelsen og direktionen, direktionens opgaver og ansættelsesforhold samt sikrer klare retningslinjer for ansvarlighed, planlægning, og opfølgning og risikostyring. Det er bestyrelsens opgave at udøve kontrol med direktionen og at fastlægge retningslinjer for, på hvilken måde denne kontrol skal udøves.

Det er bestyrelsens opgave at sikre, at direktionen fortsat udvikles og fastholdes eller afskediges, samt at direktionens vederlag afspejler såvel den langsigtede værdiskabelse i selskabet som de resultater, direktionen i øvrigt opnår.

Formanden for bestyrelsen organiserer, indkalder og leder bestyrelsens møder med henblik på at sikre effektiviteten i bestyrelsens arbejde og skabe bedst mulige forudsætninger for medlemmernes arbejde enkeltvis og samlet. Herved opnås tillige, at det enkelte medlems særlige viden og kompetencer bliver anvendt bedst muligt og til gavn for selskabet.

For at bestyrelsen kan opfylde sine forpligtelser, bør formanden i samarbejde med de øvrige medlemmer af bestyrelsen sikre, at medlemmerne løbende opdaterer og uddyber deres viden om relevante forhold for selskabet og påse, at det enkelte medlems særlige viden og kompetencer bliver anvendt bedst muligt og til gavn for selskabet.

2.1 Overordnede opgaver og ansvar

2.1.1 Det anbefales, 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.

Skjern Bank følger anbefalingen

Bestyrelsen varetager den overordnede strategiske ledelse af banken, herunder årligt at fastlægge de væsentligste opgaver i relation til håndhævelsen af den overordnede finansielle og ledelsesmæssige kontrol af banken, samt den løbende kontrol og vurdering af direktionens arbejde. Bestyrelsens opgaver varetages gennem afholdelse af bestyrelsesmøder og anden dialog med bankens direktion.

Bestyrelsen har i arbejdet i bestyrelsen stor fokus på værdiskabelse, og bankens langsigtede mål og herunder bankens strategi og nøgleværdier. Det er direktionens ansvar at alle medarbejdere altid efterlever nøgleværdierne, handlekraft, nærvær, kundefokus og ordentlighed og det er bestyrelsens vurdering at dette fremmer en god kultur og værdier i banken. Dette omtales i ledelsesberetningen.

2.1.2 Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter og løbende følger op på selskabets overordnede strategi med henblik på at sikre værdiskabelsen i selskabet.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsen afholder minimum én gang om året et strategiseminar, hvor alle væsentlige forhold drøftes og bankens strategi evalueres og eventuelt tilpasses. Den overordnede strategi drøftes endvidere løbende i bestyrelsen for at sikre,

at de nødvendige kompetencer og ressourcer er til stede for, at banken kan nå sine strategiske mål.

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

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bankens bestyrelse overvejer løbende sammensætningen og tilstrækkeligheden af bankens kapitalstruktur, herunder muligheden for udlodninger, med henblik på til stadighed at have en passende kapitaldækning. Der henvises til bankens vedtægter, hvoraf bankens kapital og aktiestruktur fremgår.

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

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsens opgaver og instrukser til direktionen, samt retningslinjerne for den løbende rapportering til bestyrelsen er beskrevet i bestyrelsens forretningsorden, samt i instruks i henhold til § 70 i lov om finansiel virksomhed.

Forretningsordenen gennemgås én gang årligt, af forretningsordenen fremgår formandens og næstformandens pligter m.v.

2.2 Bestyrelsesmedlemmerne

2.2.1 Det anbefales, at bestyrelsen udover en formand har en næstformand som kan træde til ved formandens forfald, og i øvrigt være en tættere sparringspartner for formanden.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bankens bestyrelse har valgt en næstformand der i tilfælde af bestyrelsesformandens forfald kan fungere som formand, og i øvrigt være en tættere sparringspartner for formanden.

I bestyrelsens forretningsorden er der en overordnet beskrivelse af formandens og næstformandens opgaver, pligter og ansvar.

2.2.2 Det anbefales 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.

Skjern Bank følger anbefalingen

Bestyrelsesformanden har individuelle samtaler med de enkelte bestyrelsesmedlemmer hvor kompetencer og eventuelle behov for ajourføring af disse gennemgås.

2.3.2 Det anbefales, at hvis bestyrelsen undtagelsesvist anmoder et bestyrelsesmedlem om at varetage særlige opgaver for selskabet, herunder kortvarigt at 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.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Såfremt bestyrelsen undtagelsesvist anmoder formanden eller andre bestyrelsesmedlemmer om at udføre særlige opgaver for banken, vil det ske ud fra en sikring af, at bestyrelsen bevarer den overordnede ledelse og kontrolfunktion. Den ændrede arbejdsfordeling mellem formanden, næstformanden, den øvrige bestyrelse og direktion vil blive foretaget ved en bestyrelsesbeslutning, og aftalen og varigheden heraf vil blive offentliggjort. Den situation er dog aldrig forekommet i selskabets historie.

3. Bestyrelsens sammensætning, organisering og evaluering

Bestyrelsen bør sammensættes således, at den er i stand til at varetage sine opgaver af såvel strategisk, ledelsesmæssig som kontrolmæssig art.

Det er væsentligt, at bestyrelsen er sammensat således, at varetagelsen af opgaverne kan ske effektivt i en konstruktiv og kvalificeret dialog med direktionen. Det er ligeledes væsentligt, at medlemmerne af bestyrelsen altid handler uafhængigt af særinteresser.

Bestyrelsen definerer, hvilke kompetencer selskabet har behov for, og vurderer løbende, om dens sammensætning og medlemmernes kompetencer enkeltvis og samlet afspejler de krav, selskabets situation og forhold stiller.

Mangfoldighed øger kvaliteten af arbejdet og samspillet i bestyrelsen, blandt andet gennem en forskelligartet tilgang til ledelsesmæssige opgaver.

Bestyrelsen bør hvert år med henblik på at øge værdiskabelsen evaluere sin personsammensætning og sikre den nødvendige fornyelse sammenholdt med ønsket om kontinuitet.

Udover de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer kan der i bestyrelsen indgå medlemmer valgt af medarbejderne i henhold til selskabslovens regler herom.

3.1 Sammensætning

- 3.1.1 Det anbefales, at bestyrelsen årligt vurderer og i ledelsesberetningen redegør for:
- Hvilke kollektive og individuelle kompetencer bestyrelsen bør råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver
 - Bestyrelsens sammensætning og mangfoldighed

Skjern Bank følger ikke anbefalingen.

Bestyrelsen har ikke fundet det formålstjenesteligt årligt at offentliggøre hvilke kompetencer bestyrelsen samlet set bør råde over, og heller ikke sammensætningen af bestyrelsen og de enkelte medlemmers særlige kompetencer. Internt i bestyrelsen vurderes der løbende på, hvilke kompetencer bestyrelsen som kollegium bør råde over for bedst muligt at kunne udføre de opgaver, der påhviler bestyrelsen, samt vurdere bestyrelsens sammensætning i lyset heraf.

- 3.1.2 Det anbefales, 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.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Der er udfærdiget en politik for mangfoldighed i bankens ledelsesniveauer. Der tilstræbes en mangfoldighed i forhold til køn, alder og erfaring, til sikring af fortsat udvikling af banken.

- 3.1.3 Det anbefales, at rekruttering af kandidater til bestyrelsen følger en grundig proces, der er godkendt af bestyrelsen. Det anbefales at der ved vurderingen af bestyrelseskandidater – udover individuelle kompetencer og kvalifikationer – også indgår behovet for kontinuitet, fornyelse og mangfoldighed.

Skjern Bank følger anbefalingen.

I sammensætningen af bestyrelsen, tager repræsentantskabet udgangspunkt i at sikre en kompetencemæssigt bredt funderet bestyrelse. Det tilstræbes, at der i videst muligt omfang sikres en mangfoldighed i repræsentantskabs- og bestyrelsesmedlemmers alder og køn. Bestyrelsen har i en særskilt politik fastlagt konkrete måltal herfor. Bankens hjemmeside indeholder oplysning om repræsentantskabs-medlemmernes og bestyrelsesmedlemmernes alder, årstallet for indvælgelse, samt udløbet af den aktuelle valgperiode.

- 3.1.4 Det anbefales, at der sammen med indkaldelsen til generalforsamlingen, 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

Skjern Bank følger ikke anbefalingen.

Indkaldelse til generalforsamling indeholder ikke en oversigt over kandidaterne til posten som bestyrelsesmedlem men derimod som repræsentantskabsmedlem, idet bankens bestyrelse vælges blandt bankens repræsentantskabsmedlemmer. På generalforsamlingen har kandidaterne mulighed for at præsentere sig selv. Forud for valg af nye medlemmer til repræsentantskabet gives disse en introduktion til hvad arbejdet i repræsentantskabet indebærer. Ligeledes gives der forud for repræsentantskabet samt medarbejdernes valg af nye medlemmer til bestyrelsen en grundig introduktion til banken og bestyrelsesarbejdet. Det vurderes løbende for bankens bestyrelsesmedlemmer om der er områder, hvor bestyrelsesmedlemmernes kompetencer og sagkundskab bør opdateres.

- 3.1.5 Det anbefales, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling, og at disse opstilles og vælges individuelt.

Skjern Bank følger ikke anbefalingen.

Bestyrelsen vælges af og i blandt repræsentantskabets medlemmer. Valg af medlemmer til repræsentantskabet sker på generalforsamlingen ved simpelt flertal. Repræsentantskabsmedlemmer vælges for 4 år ad gangen.

Bestyrelsesmedlemmer vælges for 2 år ad gangen, dog vælges medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer for 4 år ad gangen. Valgperioderne er forskudt, således, at der hvert år er medlemmer på valg. Afvigelsen fra anbefalingerne

skyldes, at dette bedre sikrer kontinuiteten i bestyrelsesarbejdet. Bestyrelsen har overvejet, om en valgperiode på et år ville være hensigtsmæssig, men finder det af kontinuitetsmæssige årsager ikke værdiskabende at ændre på de nugældende valgperioder.

3.2 Bestyrelsens uafhængighed

3.2.1 Det anbefales, 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 (f.eks. personlig eller indirekte som partner eller ansat, aktionær, kunde, leverandør eller ledelsesmedlem i selskaber med tilsvarende forbindelse) med selskabet, et datterselskab eller 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 den 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 betragtes som uafhængige.
- Uanset at et bestyrelsesmedlem ikke er omfattet af ovenstående kriterier, kan bestyrelsen af andre grunde beslutte, at medlemmet ikke er uafhængigt.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Alle bankens aktionærvalgte bestyrelsesmedlemmer vurderes at være uafhængige medlemmer af bestyrelsen. Et enkelt medlem har været medlem i mere end 12 år, ellers opfylder alle medlemmer alle ovenstående kriterier.

3.2.2 Det anbefales, at direktionsmedlemmer ikke er medlem af bestyrelsen, samt at et fratrædende direktionsmedlem ikke træder direkte ind i bestyrelsen.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Direktionen er ikke medlem af bestyrelsen og ej heller af repræsentantskabet. For at kunne indtræde i bestyrelsen ville et afgangende direktionsmedlem først skulle vælges til repræsentantskabet og dernæst vælges til bestyrelsen af repræsentantskabet.

3.3 Bestyrelsesmedlemmer og antallet af andre ledelseshverv

3.3.1 Det anbefales, 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 vedkommende ikke påtager sig flere hverv end, at vedkommende kan udføre bestyrelseshvervet i selskabet tilfredsstillende.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Hvert enkelt medlem af bestyrelsen har forinden valget til bestyrelsen vurderet, hvor meget tid bestyrelsesposten kræver og hvorvidt dette harmonerer med det enkelte medlems øvrige hverv. Ligeledes følges der op herpå i den årlige selvevaluering.

3.3.2 Det anbefales, at ledelsesberetningen udover de i lovgivningen fastlagte krav indeholder følgende oplysninger om medlemmerne af bestyrelsen:

- 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 selskabet koncernforbundne selskaber, som medlemmet ejer, samt de ændringer i medlemmets beholdning af de nævnte værdipapirer, som er indtrådt i løbet af regnskabsåret.

Skjern Bank følger ikke anbefalingen.

Af bankens årsrapport fremgår hovedparten af ovenstående oplysninger, med undtagelse af bestyrelsesmedlemmernes kompetencer og kvalifikationer af relevans for selskabet og medlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder. Banken har dog valgt at præsentere de øvrige oplysninger i noterne og ikke i ledelsesberetningen.

3.4 Ledelsesudvalg

Bankens bestyrelse har nedsat 3 udvalg: Revisionsudvalget, risikoudvalg samt Nominerings- og vederlagsudvalget. Det er ledelsens vurdering at banken herefter har nedsat de udvalg der er relevant for banken.

- 3.4.1 Det anbefales, at selskabet 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.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Banken offentliggør udvalgenes kommissorier på bankens hjemmeside, ligesom udvalgenes væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i hvert udvalg også offentliggøres i årsrapportens ledelsesberetning.

- 3.4.2 Det anbefales, at ledelsesudvalg alene består af bestyrelsesmedlemmer og at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Alle medlemmer af bankens ledelsesudvalg er medlemmer af bestyrelsen og vurderet uafhængige.

3.4.3 Det anbefales, 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:

- 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-revisionsydelser udført af den generalforsamlingsvalgte revisor
- 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
- Overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bankens revisionsudvalg består af 3 medlemmer, hvoraf formanden ikke er formand for bankens bestyrelse. Udvalget består af 2 aktionærvalgte medlemmer og et medarbejdervalgt medlem. De angivne opgaver er anført i revisionsudvalgets kommissorium og håndteres løbende jf. revisionsudvalgets årshjul.

3.4.4 Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et nomineringsudvalg, der har følgende forberedende opgaver:

- Beskrive de påkrævede kvalifikationer for en given post i bestyrelsen og direktionen, de skønnede tidsforbrug for de forskellige poster i bestyrelsen samt kompetencer, viden og erfaring der er/bør være i de to ledelsesorganer.
- Årligt vurdere bestyrelsens og direktionens struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt udarbejde anbefalinger til bestyrelsen om eventuelle ændringer.
- I samarbejde med formanden forestå den årlige bestyrelseevaluering 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 successionsplan for direktionen
- Overvåge direktionens politik for ansættelse af ledende medarbejdere
- Overvåge at der udarbejdes en politik for mangfoldighed til godkendelse i bestyrelsen

Skjern Bank følger anbefalingen.

Banken har nedsat et særskilt nominerings- og vederlagsudvalg, som varetager ovenstående opgaver og som består af bestyrelsesformanden, et aktionærvælgt bestyrelsesmedlem og et medarbejdervælgt bestyrelsesmedlem.

3.4.5 Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et vederlagsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver:

- Udarbejde udkast til vederlagspolitikken til bestyrelsens godkendelse forud for 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
- Bistå med at udarbejde den årlige vederlagsrapport til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens vejledende afstemning.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bankens nominerings- og vederlagsudvalg består af bestyrelsesformanden, et aktionærvælgt bestyrelsesmedlem og et medarbejdervælgt bestyrelsesmedlem

og har bankens bestyrelsesformand som formand. Udvalget udfører de opgaver der er beskrevet ovenstående under punkt 3.4.4 og 3.4.5.

3.5 Evaluering af bestyrelse og direktion

3.5.1 Det anbefales, at bestyrelsen en gang årligt gennemfører en bestyrelseevaluering og mindst hvert 3. år inddrager ekstern 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
- Bestyrelsesmedlemmernes forberedelse til og aktive deltagelse i møderne.

Skjern Bank følger delvis anbefalingen.

Bestyrelsen finder det vigtigt, at alle bestyrelsesmedlemmer har de nødvendige ressourcer til at kunne yde en aktiv indsats i bestyrelsen. Bestyrelsen afholder selvevaluering en gang årligt under bestyrelsesformandens ledelse. Bestyrelsen finder, at den med hyppige møder og et tæt samarbejde, også med direktionen har en fuldt ud tilstrækkelig og positiv dialog om alle bankens forhold. Bestyrelsen afholder den årlige selvevaluering uden ekstern bistand.

3.5.2 Det anbefales, at den samlede bestyrelse drøfter resultatet af bestyrelseevalueringen, og at processen for evalueringen samt evalueringens overordnede konklusioner omtales i ledelsesberetningen, på selskabets hjemmeside samt på selskabets generalforsamling

Skjern Bank følger delvist anbefalingen

Den samlede bestyrelse drøfter resultatet af bestyrelseevalueringen og processen herfor årligt. De overordnede konklusioner omtales på bankens hjemmeside og bestyrelsesformanden omtaler ligeledes dette i formandens beretning på generalforsamlingen.

3.5.3 Det anbefales, 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 vurdere behovet for ændringer i direktionens struktur og sammensætning, herunder mangfoldighed, successionsplaner og risici under hensyntagen til selskabets strategi.

Skjern Bank følger anbefalingen

Bestyrelsen evaluerer mindst en gang årligt direktionens arbejde og resultater, efter en fastlagt procedure herfor. Herunder ligeledes et eventuelt behov for ændringer i sammensætning, mangfoldighed og successionsplaner.

4. Ledelsens vederlag

4.1 Vederlag til bestyrelse og direktion

4.1.1 Det anbefales, at bestyrelsens og direktionens vederlag samt øvrige ansættelsesvilkår både er konkurrencedygtig og forenelig med selskabets langsigtede aktionærinteresser

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsen vurderer at vederlag og ansættelsesvilkår er konkurrencedygtige og forenelige med aktionærinteresser. Vederlaget er fast og ingen medlemmer af bestyrelsen eller direktionen, aflønnes med aktie- eller tegningsoptionsprogrammer.

Det vurderes, at den samlede aflønning ligger på et konkurrencedygtigt og rimeligt niveau, som afspejler direktionens og bestyrelsens indsats og resultater.

4.1.2 Det anbefales, at aktiebaserede incitamentsprogrammer er revolverende, dvs. med periodisk tildeling, og primært er langsigtet med en optjenings- og modningsperiode på mindst 3 år.

Skjern Bank følger anbefalingen

Aflønningen består af en fast aflønning, og der indgår således ikke nogen form for bonus og incitamentsaflønning eller variable løndelev i øvrigt, hvilket er i overensstemmelse med den vedtagne vederlagspolitik udarbejdet af Vederlagsudvalget.

4.1.3 Det anbefales, 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.

Skjern Bank følger anbefalingen

Aflønningen består af en fast aflønning, og der indgår således ikke nogen form for variabel vederlag.

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

Skjern Bank følger ikke anbefalingen.

Bankens direktion vil under bestemte forudsætninger kunne opretholde vederlag i opsigelsesperioden inkl. fratrædelsesgodtgørelse svarende til fire års vederlag.

4.1.5 Det anbefales, at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktieoptioner- og tegningsoptioner.

Skjern Bank følger anbefalingen

Banken anvender ikke aktieoptioner- og tegningsoptioner i aflønningen af bestyrelsen.

4.1.6 Det anbefales, 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.

Skjern Bank følger anbefalingen

Banken anvender ikke variable vederlag, så vil ikke kunne forekomme.

5. Risikostyring

Hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen har ansvar for, at årsrapporten og anden finansiel rapportering udarbejdes i overensstemmelse med lovgivningen, gældende standarder og eventuelle yderligere krav til regnskaber i vedtægter m.v.

Årsrapporten og den øvrige finansielle rapportering bør suppleres med yderligere finansielle og ikke-finansielle oplysninger, hvor det skønnes påkrævet eller relevant i forhold til modtagernes informationsbehov.

Det påhviler medlemmerne af bestyrelsen og direktionen at sikre, at den finansielle rapportering er forståelig og afbalanceret og giver et retvisende billede af selskabets aktiver, passiver, finansielle stilling samt resultat og pengestrømme. Ledelsesberetningen skal indeholde en retvisende redegørelse for de forhold, som beretningen omhandler, herunder for værdiskabelse og fremtidsudsigter.

Ved behandling og godkendelse af årsrapporten skal bestyrelsen specifikt tage stilling til, om regnskabsaflæggelsen sker under forudsætning om fortsat drift (going concern forudsætningen) inklusive de eventuelle særlige forudsætninger, der ligger til grund herfor, samt i givet fald eventuelle usikkerheder, der knytter sig hertil.

Effektiv risikostyring og et effektivt internt kontrolsystem medvirker til at reducere strategiske og forretningsmæssige risici, til at sikre overholdelse af gældende regler og forskrifter samt til at sikre kvaliteten af grundlaget for ledelsens beslutninger og den finansielle rapportering. Det er væsentligt, at risici identificeres, og at risici håndteres på en hensigtsmæssig måde.

Effektiv risikostyring og intern kontrol er en forudsætning for, at bestyrelsen og direktionen hensigtsmæssigt kan udføre de opgaver, der påhviler dem. Det er derfor væsentligt, at bestyrelsen påser, at der er en effektiv risikostyring og effektive interne kontroller.

En uafhængig og kompetent revision er væsentlig for bestyrelsens arbejde.

5.1 Identifikation af risici og åbenhed om yderligere relevante oplysninger

5.1.1 Det anbefales, 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.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bankens ledelse har fuld opmærksomhed på bankens væsentligste forretningsmæssige risici. Ledelsen modtager løbende rapportering herpå og følger udviklingen indenfor de væsentligste risikoområder. Der er etableret effektive risikostyrings- og rapporteringssystemer, som løbende evalueres af såvel bankens interne og eksterne revision samt Finanstilsynet.

Den største risikotype i Skjern Bank er kreditrisici på udlån, idet disse udgør langt den største del af aktivsiden, og som følge deraf genererer den største del af indtjeningen i banken. Den etablerede kreditpolitik vurderes fremadrettet at kunne understøtte bankens målsætninger.

I bankens årsrapport beskrives bankens risikoforhold samt styringen heraf.

5.1.2 Det anbefales, 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.

Skjern Bank følger delvist anbefalingen.

Der er etableret en whistleblower-ordning, hvor alle bankens ansatte har mulighed for en hensigtsmæssig og fortrolig rapportering af alvorlige forseelser eller mistanke herom, via et 100 % anonymt link på bankens intranet.