

Lovpligtig redegørelse vedrørende centrale ledelseskrav

Jf. §80C i Lov og Finansiell Virksomhed

Det følger af § 80C i Lov om finansiell Virksomhed, at banker på deres hjemmeside skal offentliggøre en redegørelse vedrørende efterlevelse af en række centrale ledelseskrav.

På den baggrund oplyses følgende:

- Redegørelse om mangfoldighed i bestyrelsen
- Redegørelse om kollektiv viden i bestyrelsen
- Redegørelse om personalemæssige og økonomiske ressourcer til efteruddannelse af bestyrelse og direktion
- Redegørelse om aflønning herunder bankens lønpolitik
- Redegørelse om bankens nominerings- og vederlagsudvalg
- Redegørelse om hvorledes banken fastlægger, gennemfører og fører tilsyn med bankens ledelsesordninger

Redegørelse om mangfoldighed i bestyrelsen

Bestyrelsen vedtog i 2014 en politik for mangfoldighed i bestyrelsen.

Politikken revurderes årligt og senest på mødet i nominerings- og vederlagsudvalget den 23. september 2024 og godkendt af bestyrelsen den 24. oktober 2024.

Bestyrelsen ønsker en sammensætning ud fra forskellighed i kompetencer og baggrunde herunder vægtes især mangfoldighed i relation til faglighed, erhvervs erfaringer, alder og køn.

Desuden ønsker bestyrelsen ved rekruttering af kandidater fokus på at tiltrække kandidater med forskellige kompetencer, baggrunde, viden og ressourcer, der modsvarer bankens forretningsmodel og prioriteringer nu og i fremtiden.

[Læs mere om Politik for mangfoldighed i bestyrelsen her](#)

Måltal for andelen af det underrepræsenterede køn

Bestyrelsen har opstillet måltal for det underrepræsenterede køn.

[Læs mere om Måltal for andelen af det underrepræsenterede køn her](#)

Redegørelse om kollektiv viden i bestyrelsen

Medlemmer af bestyrelsen i Skjern Bank A/S skal til enhver tid have tilstrækkelig viden, faglig kompetence og erfaring til at kunne udøve sit hverv som bestyrelsesmedlem.

Bestyrelsesmedlemmerne skal have en høj standard, både når det gælder deres faglige og ledelsesmæssige kompetencer, og i forhold til deres personlige adfærd. Derfor skal bestyrelsesmedlemmerne have et godt omdømme i samfundet og generelt udvise en høj grad af hæderlighed og integritet.

Endvidere skal bestyrelsesmedlemmerne afsætte de fornødne ressourcer, herunder tilstrækkelig tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem, ligesom de skal kunne indgå åbne og konstruktive i det samarbejde som bestyrelsesarbejdet kræver.

Bestyrelsen skal samlet set besidde en viden og erfaring, der som enhed gør den i stand til at udfordre direktionen på en konstruktiv måde, herunder stille relevante spørgsmål til direktionen og forholde sig kritisk til svarene.

Ovennævnte indebærer, at bestyrelsen som enhed skal have den fornødne grundviden om de lovgivningsmæssige rammer for ledelse af virksomheden, likviditet mv. dels have særskilt viden og erfaring om forhold der har stor betydning for succesfuld efterlevelse af bankens strategier og for de særlige risici som banken er udsat for.

Kravene til viden og erfaring vedrører navnlig følgende forhold:

- Bankens forretningsmodel, herunder vision, mission, værdier, markedsforhold mv.
- Bankens produkter og risikoen herved
- Investering i fast ejendom i Danmark
- Projektudvikling af fast ejendom i Danmark
- Landbrug
- Investering i alternativ energi (vindmøller, solceller og biogas)
- Erhvervslivet og erhvervsklimaet i bankens markedsområde
- Bankens markedssituation, herunder konkurrenterne og konkurrenceparametre
- Bankens kreditrisici ved kreditgivning til bankens kundegrupper
- Kreditvurdering, herunder forståelse af regnskaber, ejerstruktur, sikkerheder mv.
- Digitaliseringens betydning for udviklingen af bankens forretningsmodel
- Øget lovgivningsmæssig regulering, og bankens iagttagelse heraf
- Bankens markedsrisici
- Bankens operationelle risici og afdækningen heraf
- Bankens likviditetsmæssige forhold
- Regnskabsaflæggelse
- Børsetiske forhold
- Kapitaldækning og solvens, herunder risikovægtede poster og opgørelse af individuel solvens, herunder principper for rapportering, kontrol mv.
- Fastlæggelse, efterlevelse og opfølgning af strategier
- Bæredygtighed, både i forhold til bankens egne og bankens kunders forhold
- Bestyrelsesarbejde, herunder en hensigtsmæssig arbejdsdeling mellem bestyrelse og direktion
- Efterlevelse af forventelig arbejdsform

Hvert enkelt medlem skal have et vist minimum af kendskab til hvert af de anførte forhold, men det afgørende er, at bestyrelsen som kollegium/enhed samlet besidder den viden og erfaring, som er nødvendig for at møde bankens behov.

For at sikre, at dette overholdes, gennemføres der årligt en selvevaluering af bestyrelsen. Seneste selvevaluering blev gennemført i december 2023 med udgangspunkt i de nævnte forhold og hvor følgende blev konkluderet:

1. Hvert enkelt medlem har et sådant minimum af kendskab til de forhold, der er anført og som må kræves for at være medlem af bestyrelsen i Skjern Bank
2. Hvert bestyrelsesmedlem afsætter de nødvendige ressourcer til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem og alle medlemmer indgår på tilfredsstillende måde åbent og konstruktivt i det samarbejde som bestyrelsesarbejdet kræver.
3. Bestyrelsen har samlet set tilstrækkelig viden og er faring til, at udfordre bankens direktion på en konstruktiv måde, herunder til at stille relevante spørgsmål og til at forholde sig kritisk til svarene.
4. Bestyrelsen har samlet set tilstrækkelig viden om de lovgivningsmæssige rammer for ledelse af bankens virksomhed, bankens likviditet, solvens mv. og om forhold af betydning for en succesfuld efterlevelse af bankens forretningsmodel og risiciene herved – herunder alle de forhold som er anført. Det må dog erkendes, at det er et

område, der løbende er under udvikling, hvilket stiller krav til, at bestyrelsen løbende holder sig opdateret på sin viden.

5. Bestyrelsen har en tilfredsstillende arbejdsfacon, og resultaterne af bestyrelsesarbejdet er efter omstændighederne tilfredsstillende.

Redegørelse om personalemæssige og økonomiske ressourcer til efteruddannelse af bestyrelse og direktion

Bankens bestyrelse inddrager og forholder sig løbende og minimum én gang om året til de krav til bestyrelsens kompetencer og selvevaluering, som følger af lovgivningen, Corporate Governance anbefalingerne samt relevante ledelseskodex.

På bestyrelsesmøderne deltager med jævne mellemrum medarbejdere/fagspecialister samt eksterne fagspecialister for at understøtte en løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer.

Såfremt bestyrelsen eller et enkelt medlem af bestyrelsen og direktion vurderer, at der er behov for yderligere viden vil der blive tilbudt efteruddannelse, kurser m.m. enten i form af intern undervisning eller tilbud om deltagelse i ekstern undervisning. Dette for at sikre, at bestyrelse og direktion til enhver tid har tilstrækkelig viden og kompetencer.

Desuden vil banken følge de krav, der lovmæssigt er blevet indført om obligatorisk uddannelse af nytiltrådte bestyrelsesmedlemmer.

Banken afsætter og vil afsætte de nødvendige ressourcer, herunder økonomiske, til uddannelse af bankens bestyrelse og direktion.

Redegørelse om aflønning herunder bankens vederlagspolitik

Bankens bestyrelse har i henhold til gældende lovgivning udarbejdet en vederlagspolitik for Skjern Bank. Vederlagspolitikken vedtages årligt og er senest behandlet og vedtaget af bestyrelsen den 7. februar 2024 og godkendt på bankens generalforsamling mandag den 4. marts 2024.

Vederlagspolitikken har generelt til formål at fastsætte retningslinjer for tildelingen af løn, der er i overensstemmelse med og fremmer sund og effektiv risikostyring, som ikke tilskynder til overdreven risikotagning.

Vederlagspolitikken er gældende for bestyrelse, direktion, væsentlige risikotagere samt ansatte i kontrolfunktioner.

Den angivne persongruppe modtager ikke variable løndelev, hverken i form af løn, aktier, optioner, pension eller anden tilsvarende ordning, herunder ad hoc eller skønsmæssige beløb, som tildeles i løbet af året.

Aflønningen til de øvrige ansatte i banken sker alene i henhold til indgået overenskomst.

[Læs mere om vederlagspolitikken her](#)

Redegørelse om bankens nominerings- og vederlagsudvalg

Bankens bestyrelse har i henhold til gældende lovgivning nedsat et nominerings- og vederlagsudvalg.

Følgende bestyrelsesmedlemmer er medlem af nominerings- og vederlagsudvalget:

- Hans Jeppesen (formand)

- Merete Lundøe Hillmann
- Carsten Jensen

Bankens bestyrelse har vedtaget et kommissorium som fastsætter nominerings- og vederlagsudvalgets opgaver og beføjelser og som indeholder bestemmelser omkring anvendelsesområde og formål, medlemmer, møder, opgaver, ressourcer, rapportering m.m.

Udvalget forbereder bestyrelsens arbejde med henblik på, at sikre, at bestyrelsen løbende har den påkrævede viden og erfaring.

[Læs mere om kommissorium for Nominerings- og vederlagsudvalget i Skjern Bank her](#)

Redegørelse om hvorledes banken fastlægger, gennemfører og fører tilsyn med bankens ledelsesordninger

Skjern Bank har fastlagt en række procedurer og forretningsgange, der fastlægger, hvorledes tilsyn med bankens ledelsesordninger gennemføres, så det sikres, at banken ledes effektivt og forsigtig.

Skjern Bank er organiseret med en direktion bestående af 2 direktører herunder en underdirektør samt en række afdelings- og stabsledere, som refererer direkte til direktionen. De har hver især ansvar for et eller flere forretningsområder i banken, ligesom der er etableret den nødvendige funktionsadskillelse mellem områderne.

Det er i de nævnte procedurer og forretningsgange sikret, at der er funktionsadskillelse mellem disponerede og kontrollerende enheder.

Bankens risiko- og complianceansvarlige er organiseret som en selvstændig funktion, som refererer direkte til såvel direktion som bestyrelse.

Bankens bestyrelse har i politikker og instrukser fastsat grænser for risikotagning, hvis overholdelse løbende rapporteres til bestyrelsen. Derudover har bestyrelsen i henhold til gældende lovgivning nedsat et risikoudvalg, som består af følgende bestyrelsesmedlemmer:

- Bjørn Jepsen (formand)
- Ole Strandbygaard
- Michael Tang Nielsen

Bankens bestyrelse har vedtaget et kommissorium, som fastsætter udvalgets opgaver og beføjelser. Det er udvalgets opgave at forberede bestyrelsens arbejde med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.

[Læs mere om kommissorium for risikoudvalget i Skjern Bank her](#)