

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 i november 2017, alternativt kan der i årsrapporten henvises til hjemmesiden hvor redegørelsen kan offentliggøres. Der er den 2. december 2020 offentliggjort reviderede anbefalinger omkring God Selskabsledelse, disse træder i kraft for regnskabsår der starter 1. januar 2021, og nærværende redegørelse er dermed udarbejdet efter de hidtidige anbefalinger, senest revideret i november 2017.

Skjern Banks holdning til Anbefalingerne er generelt positiv, for banken og bankens 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 aktionærerne, 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:

- | |
|---|
| <ol style="list-style-type: none">1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter.2. Bestyrelsens opgaver og ansvar3. Bestyrelsens sammensætning og organisering4. Ledelsens vederlag5. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision |
|---|

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 finansiel servicevirksomhed, 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 mellem selskab, aktionærer og øvrige interessenter

1.1.1 Det anbefales, at bestyrelsen sikrer en løbende dialog mellem selskabet og aktionærene, således at aktionærene får relevant indsigt i selskabet, og bestyrelsen kender aktionærernes holdninger, interesser og synspunkter i relation til selskabet.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bankens bestyrelse lægger stor vægt på en åben og tæt dialog med alle interessenter, herunder ikke mindst med bankens ejere, aktionærene. 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 let kan søge informationer omkring banken.

Skjern Bank lægger stor vægt på kommunikation til og dialog med sine aktionærer og øvrige kapitalinteressenter, 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 bestyrelsen vedtager politikker for selskabets forhold til dets interessenter, herunder aktionærer, samt sikrer, at interessenternes interesser respekteres i overensstemmelse med selskabets politikker herom.

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 ved tilrettelæggelse af selskabets generalforsamling planlægger afviklingen, så den understøtter aktivt ejerskab.

Skjern Bank følger anbefalingen.

På baggrund af bankens lokale forankring og nærheden til ejerkredsen finder vi det ikke p.t. relevant at afholde elektroniske online generalforsamlinger.

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 gives aktionærene mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.

Skjern Bank følger anbefalingen.

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

1.3 Overtagelsesforsøg

1.3.1 Det anbefales, at selskabet etablerer en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg, der vedrører perioden, fra bestyrelsen får begrundet formodning om, at et overtagelsestilbud vil blive fremsat. Beredskabsproceduren bør fastsætte, at bestyrelsen afholder sig fra, uden generalforsamlingens godkendelse at imødegå et overtagelsesforsøg ved at træffe dispositioner, som reelt afskærer aktionærene 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.

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 mindst en gang årligt tager stilling til de forhold, der skal indgå i bestyrelsens varetagelse af sine opgaver.

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.

Endvidere varetages bestyrelsens kontrol via tæt dialog med bankens interne revision, samt det nedsatte revisionsudvalg.

Til varetagelse af bestyrelsens opgaver afholdes møder ca. hver 3. uge, men herudover afholdes møder ad hoc. Mødeprocenten ved bankens bestyrelsesmøder er høj og tilfredsstillende og på godt 90 % i 2020. Alle væsentlige beslutninger træffes af den samlede bestyrelse, og mødefrekvensen

betyder, at bestyrelsen er en aktiv sparringspartner for direktionen. Antallet af møder oplyses i bankens årsrapport. Den løbende rapportering til bestyrelsen sker kontinuerligt og efter en fast frekvens. Rapporteringerne behandles på bestyrelsesmøderne.

Endvidere tilstræber bestyrelsesformanden og de øvrige bestyrelsesmedlemmer, at hver enkelt bestyrelsesmedlems viden og kompetencer anvendes bedst muligt i bestyrelsesarbejdet.

2.1.2 Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt tager stilling til 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 påser, at selskabet har en kapital- og aktiestruktur, som understøtter at selskabets strategi og langsigtede værdiskabelse er i aktionærernes og selskabets interesse samt redegør herfor i ledelsesberetningen i selskabets årsrapport og / eller på selskabets hjemmeside.

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 årligt gennemgår og godkender retningslinjer for direktionen, og herunder fastlægger krav til direktionens rapportering 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.

2.1.5 Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter direktionens sammensætning og udvikling, risici og successionsplaner.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsen drøfter mindst 1 gang årligt direktionens sammensætning, udvikling i risici og successionsplaner. Herunder er det tilsikret, at et kortere fravær af bankens direktør ikke vil få væsentlig betydning for selskabets daglige drift.

2.2 Samfundsansvar

2.2.1 Det anbefales, at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets samfundsansvar.

Skjern Bank følger ikke anbefalingen.

Skjern Bank har ikke udarbejdet en politik for samfundsansvar, men derimod en redegørelse der beskriver bankens holdninger og tiltag på området, herunder omkring menneskerettigheder, miljø, antikorruption, bestikkelse, ansættelsesforhold, bekæmpelse af hvidvask og terror, whistleblowerordning, IT-sikkerhed og sociale forhold.

Redegørelsen kan læses på bankens hjemmeside www.skjernbank.dk.

2.3 Formanden og næstformanden for bestyrelsen

2.3.1 Det anbefales, at der vælges en næstformand for bestyrelsen som fungerer i tilfælde af formandens forfald, og i øvrigt er en effektiv 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 effektiv sparringspartner for denne.

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

2.3.2 Det anbefales, at hvis bestyrelsen undtagelsesvis anmoder bestyrelsesformanden eller andre bestyrelsesmedlemmer om at udføre særlige driftsopgaver for selskabet, herunder kortvarigt at deltage i den daglige ledelse, bør der foreligge en bestyrelsesbeslutning herom, der sikrer, at bestyrelsen bevarer den uafhængige overordnede ledelse og kontrolfunktion. Beslutninger om formandens eller andre bestyrelsesmedlemmers deltagelse i den daglige ledelse og den forventede varighed heraf bør offentliggøres

Skjern Bank følger anbefalingen.

Såfremt bestyrelsen undtagelsesvis anmoder formanden eller andre bestyrelsesmedlemmer om at udføre særlige driftsopgaver 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 og organisering

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 kompetencer bestyrelsen skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver
 - Sammensætningen af bestyrelsen
 - De enkelte medlemmers særlige kompetencer.

Skjern Bank følger ikke anbefalingen.

Bestyrelsen har ikke fundet det formålstjenesteligt årligt at offentliggøre hvilke kompetencer bestyrelsen samlet set skal råde over, og heller ikke sammensætningen af bestyrelsen og de enkelte medlemmers særlige kompetencer. Internt i bestyrelsen vurderes der løbende på, hvilke kompetencer bestyrelsen skal 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 for selskabet relevant mangfoldighed i selskabets ledelsesniveauer samt udarbejder og vedtager en politik for mangfoldighed. Politikken bør offentliggøres 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 bestyrelsens udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen gennemføres ved en grundig og for bestyrelsen transparent proces, der er godkendt af bestyrelsen. Ved vurderingen af sammensætningen og indstilling af nye kandidater bør der, udover behovet for kompetencer og kvalifikationer, tages hensyn til behovet for fornyelse og til behovet for 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 det i lovgivningen fastlagte udsendes en beskrivelse af de opstillede kandidaters kompetencer med oplysning om kandidaternes:
- Øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusiv ledelsesudvalg i udenlandske virksomheder, og
 - Krævende organisationsopgaver
- Derudover skal det oplyses om kandidaterne til bestyrelsen anses for uafhængige

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 repræsentantskabets 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 medlemmer af et selskabs direktion ikke er medlem af bestyrelsen, samt at en fratrædende administrerende direktør ikke træder direkte ind som formand eller næstformand i bestyrelsen for samme selskab.

Skjern Bank følger anbefalingen.

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

- 3.1.6 Det anbefales, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling.

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 således at 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 væsentlig 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
- 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.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Alle bankens aktionærvalgte bestyrelsesmedlemmer vurderes at opfylde ovenstående kriterier, og vurderes alle at være uafhængige medlemmer af bestyrelsen.

3.3 Bestyrelsesmedlemmer og antallet af andre ledelseshverv

3.3.1 Det anbefales, at hvert enkelt medlem af bestyrelsen vurderer, hvor meget tid det er nødvendigt at bruge på det pågældende hverv, således at vedkommende ikke påtager sig flere hverv end, at hvert enkelt hverv kan udføres på en for selskabet tilfredsstillende vis.

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.

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

- Den pågældendes stilling
- Den pågældendes alder og køn
- Den pågældendes kompetencer og kvalifikationer af relevans for selskabet.
- Om medlemmet anses for uafhængigt
- Tidspunktet for medlemmets indtræden i bestyrelsen
- Udløbet af den aktuelle valgperiode
- Medlemmets deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.
- Den pågældendes øvrige ledeshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i danske og udenlandske virksomheder 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 oplysningerne i noterne og ikke under ledelsesberetningen.

- 3.3.3 Det anbefales at den årlige evalueringsprocedure jf. afsnit 3.5, indeholder en vurdering af, hvad der anses som et rimeligt niveau for antallet af andre ledelseshverv, hvor der tages hensyn til både antal, niveau og kompleksitet for de enkelte andre ledelseshverv.

Skjern Bank følger ikke anbefalingen

Evalueringsproceduren indeholder ikke en vurdering af antallet, niveauet og kompleksiteten for de enkelte andre ledelseshverv. Det er aftalt at kommende evalueringsprocesser indeholder en vurdering heraf.

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 på selskabets hjemmeside offentliggør:
- Ledelsesudvalgenes kommissorier
 - Udvalgenes væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i hvert udvalg, samt
 - Navnene på medlemmerne af det enkelte ledelsesudvalg, herunder udvalgenes formænd, samt oplysning om hvem der er de uafhængige medlemmer, og hvem der er medlemmer med særlige kvalifikationer

Skjern Bank følger anbefalingen.

Banken har valgt at offentliggøre udvalgenes kommissorier på bankens hjemmeside, ligesom udvalgenes væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i hvert udvalg også offentliggøres.

- 3.4.2 Det anbefales, at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Alle medlemmer af bankens ledelsesudvalg er vurderet uafhængige.

- 3.4.3 Det anbefales, at der blandt bestyrelsens medlemmer nedsættes et revisionsudvalg, og at der udpeges en formand for udvalget, der ikke er formanden for bestyrelsen.

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. Formanden for udvalget er uafhængigt og kvalificeret.

- 3.4.4 Det anbefales, at revisionsudvalget inden godkendelsen af årsrapporten og anden finansiell rapportering overvåger og rapporterer til bestyrelsen om:
- Regnskabspraksis på de væsentligste områder
 - Væsentlige regnskabsmæssige skøn
 - Transaktioner med nærtstående parter
 - Usikkerhed og risici, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsen har udarbejdet et kommissorium for det nedsatte revisionsudvalg, denne følger de lovmæssige krav for området, og dermed også ovenstående forhold. Udvalget afholder min. 4 møder om året. Udvalget kan indbyde alle bankens medarbejdere, samt eksterne specialister til deltagelse i udvalgets møder, hvis dette skønnes relevant.

Det vurderes, at udvalgets medlemmer besidder tilstrækkelig viden og erfaring til udførelse af opgaverne i udvalget. Det tilstræbes, at lade udvalget udføre de arbejdsopgaver, som er omfattet af anbefalingerne i God selskabsledelses særlige afsnit om revisionsudvalg. I øvrigt er forholdene omkring revisionsudvalget reguleret i Finanstilsynets bekendtgørelse herom.

- 3.4.5 Det anbefales, at revisionsudvalget:
- Årligt vurderer behovet for en intern revision, og i givet fald, fremkommer med kommissorium og anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af en eventuel intern revision og den interne revisions budget.
 - Påser at der, hvis der er etableret en intern revision, foreligger en funktionsbeskrivelse for denne, der er godkendt af bestyrelsen
 - Påser at der, hvis der er etableret en intern revision, bliver tilført tilstrækkelige ressourcer og kompetencer hertil for at udføre arbejdet og
 - Overvåger direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger

Skjern Bank følger anbefalingen.

Revisionsudvalget udfører ovenstående opgaver.

- 3.4.6 Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et nomineringsudvalg, der har følgende forberedende opgaver:
- Beskrive de kvalifikationer, der kræves i bestyrelsen og direktionen og til en given post, og angive hvilken tid der skønnes at måtte afsættes til varetagelse af posten samt vurdere den kompetence, viden og erfaring der findes i de to ledelsesorganer.
 - Årligt vurdere bestyrelsens og direktionens struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt anbefale bestyrelsen eventuelle ændringer.
 - Årligt vurdere de enkelte ledelsesmedlemmers kompetence, viden og erfaring samt rapportere til bestyrelsen herom.
 - Indstilling af kandidater til bestyrelsen og direktionen.
 - Foreslå bestyrelsen en handlingsplan for den fremtidige sammensætning af bestyrelsen, herunder forslag til konkrete ændringer.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Banken har nedsat et særskilt nominerings- og aflønningsudvalg, som varetager ovenstående opgaver og som består af bestyrelsesformanden, et aktionæervalgt bestyrelsesmedlem og et medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem.

- 3.4.7 Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et vederlagsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver:
- Indstille vederlagspolitikken (herunder "overordnede retningslinjer for incitamentsaflønning") for bestyrelsen og direktionen til bestyrelsens godkendelse forud for generalforsamlingens godkendelse.
 - Fremkomme med forslag til bestyrelsen om vederlag til medlemmer af bestyrelsen og direktionen samt sikre, at vederlaget er i overensstemmelse med selskabets vederlagspolitik og vurderingen af den pågældendes indsats. Udvalget skal have viden om det samlede vederlag, som medlemmer af bestyrelsen og direktionen oppebærer fra andre virksomheder i koncernen.
 - Indstille en vederlagspolitik, der generelt gælder i selskabet.
 - Bistå med forberedelse af den årlige vederlagsrapport.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bankens nominerings- og aflønningsudvalg består af bestyrelsesformanden, et aktionæervalgt bestyrelsesmedlem og et medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem og har bankens bestyrelsesformand som formand. Aflønningsudvalget har bl.a. til opgave at indstille aflønningspolitikken til godkendelse i bestyrelsen forud for generalforsamlingen. Herudover skal udvalget komme med forslag til

bestyrelsen om direktionens aflønning samt sikre, at aflønningen er i overensstemmelse med aflønningspolitikken. Aflønningsudvalget skal endvidere overvåge, at oplysningerne i årsrapporten om aflønningen til det øverste ledelsesorgan og direktionen er korrekt, retvisende og fyldestgørende.

3.4.8 Det anbefales, at et vederlagsudvalg undgår at anvende samme eksterne rådgivere som direktionen i selskabet.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Såfremt aflønningsudvalget søger ekstern rådgivning anvendes de eksterne rådgivere som udvalget finder kvalificeret til at yde rådgivningen. Der vil ikke blive anvendt en rådgiver der ligeledes anvendes af direktionen.

3.5 Evaluering af arbejdet i bestyrelsen og i direktionen

3.5.1 Det anbefales, at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure for en årlig vurdering af den samlede bestyrelse og de individuelle medlemmer. Der bør inddrages ekstern bistand minimum hvert tredje år. I evalueringen bør bl.a. indgå vurdering af:

- bidrag og resultater,
- samarbejde med direktionen,
- formandens ledelse af bestyrelsen,
- bestyrelsens sammensætning (herunder kompetencer, mangfoldighed og antal medlemmer),
- arbejdet i udvalgene og udvalgsstrukturen, og
- arbejdets tilrettelæggelse og kvaliteten af materiale, der tilgår bestyrelsen.

Evalueringsproceduren samt overordnede konklusioner bør beskrives i ledelsesberetningen og på selskabets hjemmeside. Formanden bør redegøre for bestyrelsesevalueringen, herunder processen og overordnede konklusioner på generalforsamlingen forud for valg til bestyrelsen.

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 bestyrelsen mindst en gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte kriterier. Desuden bør bestyrelsen vurdere behovet for ændringer i direktionens struktur og sammensætning af direktionen 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 strukturen og sammensætningen af direktionen.

3.5.3 Det anbefales, at direktionen og bestyrelsen fastlægger en procedure, hvorefter deres samarbejde årligt evalueres ved en formaliseret dialog mellem bestyrelsesformanden og den administrerende direktør, samt at resultatet af evalueringen forelægges for bestyrelsen.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsen evaluerer mindst en gang årligt samarbejdet mellem direktion og bestyrelsen efter en fastlagt procedure herfor.

4. Ledelsens vederlag

4.1 Vederlagspolitikens form og indhold

4.1.1 Det anbefales, at bestyrelsen udarbejder en vederlagspolitik for bestyrelsen og direktionen, der indeholder:

- En detaljeret beskrivelse af de vederlagskomponenter, som indgår i vederlæggelsen af bestyrelsen og direktionen
- En begrundelse for valget af de enkelte vederlagskomponenter
- En beskrivelse af de kriterier, der ligger til grund for balancen mellem de enkelte vederlagskomponenter og
- En redegørelse for sammenhængen mellem vederlagspolitikken og selskabets langsigtede værdiskabelse og relevante mål herfor.

Vederlagspolitikken bør minimum hvert fjerde år samt ved hver væsentlig ændring, godkendes på generalforsamlingen og offentliggøres på selskabets hjemmeside.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Vederlagsudvalget vedtager vederlagspolitikken, som definerer aflønningen af bestyrelsen, direktionen og særlige risikotagere, politikken godkendes på generalforsamlingen, gennem godkendelse af formandens beretning og ved væsentlige ændringer som et separat punkt på dagsordenen.

Der er ingen medlemmer af bestyrelsen eller direktionen, der aflønnes med aktie- eller tegningsoptionsprogrammer.

Vederlagspolitikken omtales i ledelsesberetningen i årsrapporten og politikken offentliggøres på hjemmesiden.

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 der hvis vederlagspolitikken indeholder variable komponenter:
- Fastsættes grænser for de variable dele af den samlede vederlæggelse
 - Sikres en passende og afbalanceret sammensætning mellem ledelses aflønning, påregnelige risici og værdiskabelsen for aktionærene på kort og lang sigt.
 - Er klarhed om resultatkriterier og målbarhed for udmøntning af variable dele
 - Sikres at variabelt vederlag ikke kun består af kortsigtede vederlagsdele, og at de langsigtede vederlagsdele skal have en optjenings- eller modningsperiode på mindst 3 år og
 - Sikres en mulighed for selskabet for at kræve hel eller delvis tilbagebetaling af variable lønandele, der er udbetalt på grundlag af oplysninger der efterfølgende viser sig fejlagtige.

Skjern Bank følger anbefalingen

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

- 4.1.3 Det anbefales, at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktieoptioner eller tegningsoptioner

Skjern Bank følger anbefalingen

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

4.1.4 Det anbefales, at hvis der i relation til langsigtede incitamentsprogrammer anvendes aktiebaseret aflønning, bør programmerne have en optjenings- eller modningsperiode på mindst tre år efter tildeling og være revolverende, dvs. med periodisk tildeling.

Skjern Bank følger anbefalingen

Banken anvender ikke aktiebaseret aflønning.

4.1.5 Det anbefales, at den samlede værdi af vederlag for opsigelsesperioden inkl. Fratrædelsesgodtgørelse 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.

4.2 Oplysning om vederlag

4.2.1 Det anbefales, at selskabets vederlagspolitik og dens efterlevelse årligt forklares og begrundes i formandens beretning på selskabets generalforsamling.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Vederlagspolitikken og dens efterlevelse forklares og begrundes i formandens beretning på generalforsamlingen.

4.2.2 Det anbefales, at aktionærene på generalforsamlingen godkender forslag til vederlag til bestyrelsen for det igangværende regnskabsår.

Skjern Bank følger ikke anbefalingen.

Bestyrelsens aflønning vedtages af repræsentantskabet jævnfør bankens vedtægter.

4.2.3 Det anbefales, at selskabet udarbejder en vederlagsrapport, der indeholder oplysninger om det samlede vederlag, hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen modtager fra selskabet og andre selskaber i koncernen og associerede virksomheder i de seneste tre år, herunder oplysninger om fastholdelses- og fratrædelsesordningers væsentligste indhold og at der redegøres for sammenhængen mellem vederlaget og selskabets strategi og relevante mål herfor.
Vederlagsrapporten bør offentliggøres på selskabets hjemmeside.

Skjern Bank følger delvis anbefalingen.

Bestyrelsen vurderer, at de i årsrapporten indeholdte oplysninger om vederlag til bestyrelsen og vederlag og væsentligste indhold i fratrædelsesordningen for direktionen er fyldestgørende og tilstrækkelige. Der er fuld sammenhæng mellem aflønningen og vederlagspolitikken. Dog vises oplysningerne alene for indeværende år og sammenligningsåret, altså for to år.

5. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

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 tager stilling til og i ledelsesberetningen redegør for de væsentligste strategiske og forretningsmæssige risici, risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsen 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.

5.2 Whistleblower-ordning

5.2.1 Det anbefales, at bestyrelsen etablerer en whistleblower-ordning med henblik på at give mulighed for en hensigtsmæssig og fortrolig rapportering af alvorlige forseelser eller mistanke herom.

Skjern Bank følger 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.

5.3 Kontakt til revisor

5.3.1 Det anbefales, at bestyrelsen sikrer en regelmæssig dialog og informationsudveksling mellem revisor og bestyrelsen, herunder at bestyrelsen og revisionsudvalget mindst en gang årligt mødes med revisor uden, at direktionen er til stede. Tilsvarende gælder for den interne revisor, hvis der er en sådan.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Ledelsen har generelt en løbende, tæt og kritisk dialog med såvel intern som ekstern revisor, ligesom ledelsen drøfter resultatet af revisionen, den udarbejdede årsrapport samt regnskabspraksis og regnskabsmæssige skøn med revisorerne.

Der foretages løbende en vurdering af revisorerne uafhængighed og kompetence m.v. til brug for indstilling til generalforsamlingen om valg af revisionsfirmaer. Der indgås hvert år en revisionsaftale, herunder aftale om honorering, mellem bestyrelsen og revisionen. Ved levering af ikke-revisionsmæssige ydelser, er der lavet retningslinjer der sikrer, at revisionens uafhængighed ikke bringes i fare.

Revisionsudvalget mødes med ekstern og intern revision uden at direktionen er til stede, når dette skønnes relevant, dog mindst en gang årligt.

5.3.2 Det anbefales, at revisionsaftalen og det tilhørende revisionshonorar aftales mellem bestyrelse og den generalforsamlingsvalgte revisor på baggrund af en indstilling fra revisionsudvalget.

Skjern Bank følger anbefalingen.

Bankens direktion forestår den endelige aftaleudarbejdelse med ekstern revision, men på baggrund af en konkret indstilling fra den samlede bestyrelse, til indholdet af aftalen.