

Corporate Governance 2013



MønsBank Læs mere på www.moensbank.dk

Banken med stærke relationer - værd at anbefale

Som del af ledelsesberetningen til årsrapporten for 2013, skal Møns Bank forholder sig til Komitéen for god Selskabsledelses "Anbefalinger for god selskabsledelse fra maj 2013" og Finansrådets supplerende anbefalinger på revisionsområdet.

Bestyrelsens holdning til begge sæt anbefalinger er generelt positiv. Vi følger de fleste anbefalinger. Der ligger grundige overvejelser i bestyrelsen bag de punkter i anbefalingerne, som vi ikke følger. Det indebærer, at banken skal følge anbefalingerne eller forklare, hvorfor anbefalingerne ikke følges helt eller delvist. Dette har vi nedenfor redegjort for efter det gældende "følg eller forklar"-princip.

Af hensyn til vores interessenter (medarbejdere, kunder, leverandører og lokalsamfund) er vi gået videre, så vi på en række relevante punkter også redegør for, *hvordan* anbefalingerne følges, idet samspillet mellem banken og interessenterne – og interessenterne imellem – er en forudsætning for bankens fortsatte positive udvikling.

Som en lokalbank satser vi særligt på den personlige kundekontakt, og da vi 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 vores øvrige interessenter.

Anbefalingerne for God selskabsledelse 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 og organisering
4. Ledelsens vederlag
5. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

Nedenfor er redegjort for vor stillingtagen til hver enkel anbefaling.

Anbefaling	Selskabet følger/følger ikke anbefalingen af følgende grund:
<h2>1. Selskabets kommunikation og samspil med selskabets investorer og øvrige interessenter</h2>	
<h3>1.1. Dialog mellem selskab, aktionærer og øvrige interessenter</h3>	
<p>1.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen sikrer en løbende dialog mellem selskabet og aktionærerne, således at aktionærerne får relevant indsigt i selskabets potentiale og politikker, og bestyrelsen kender aktionærernes holdninger, interesser og synspunkter i relation til selskabet.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen. Møns Bank tilstræber størst mulig åbenhed om bankens aktiviteter, og fremtidsudsigter og udbygger løbende kommunikationen med alle interessenter ved at stille relevant og opdateret materiale til rådighed bl.a. på bankens hjemmeside, www.moensbank.dk.</p> <p>På grund af Møns Banks lokale forankring og nærheden til ejerkredsen bl.a. via repræsentantskabet og i forbindelse med bankens generalforsamling, finder vi det ikke relevant at etablere yderligere kommunikationsmuligheder mellem aktionærerne.</p> <p>Møns Bank udgiver (som hovedregel) 2 gange om året et magasin, som fremsendes til aktionærerne og er tilgængeligt i bankens afdelinger, ligesom informationerne er tilgængelige på bankens hjemmeside.</p>
<p>1.1.2. Det anbefales, at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets forhold til dets interessenter, herunder aktionærer og andre investorer, samt sikrer, at interessenternes interesser respekteres i overensstemmelse med selskabets politikker herom.</p>	<p>Møns Bank følger delvis Anbefalingen. Relationerne til bankens interessenter er central for en lokalt forankret virksomhed. Bankens forretningsmodel, mål og visioner tager udgangspunkt i vores forankring i lokalsamfundet. Vi ønsker at være en ansvarlig og værdiskabende bank, og arbejder bevidst på at skabe de bedste resultater for såvel selskabets aktionærer, kunder, lokalsamfundet og os selv som pengeinstitut.</p> <p>Bestyrelsen har imidlertid ikke vedtaget en særskilt politik herom, da det er vurderingen, at interessenternes interesser varetages og respekteres på tilfredsstillende vis med afsæt i bankens værdigrundlag og bankens</p>

	<p>politikker for såvel CSR såvel som bankens kommunikationspolitik, der forholder sig til både intern og ekstern kommunikation.</p> <p>I bestyrelsen er der enighed om, at interessenterne lever i et gensidigt afhængighedsforhold. Derfor skal det til stadighed sikres, at interessenternes roller og interesser respekteres i overensstemmelse med bankens vedtagne politikker og gældende lovgivning.</p>
1.1.3. Det anbefales, at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.	<p>Møns Bank følger delvis Anbefalingen. Møns Bank offentliggør ikke kvartalsrapporter, men derimod kvartalsvise periodemeddelelser. Baggrunden for valg af periodemeddelelsen er, at bestyrelsen vurderer, at de offentliggjorte periodemeddelelser i tilstrækkelig omfang kan danne grundlag for en løbende vurdering af Møns Bank.</p>
1.2 Generalforsamling	
1.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen ved tilrettelæggelse af selskabets generalforsamling planlægger afviklingen, så den understøtter aktivt ejerskab.	<p>Møns Bank følger Anbefalingen. Banken følger selskabslovens bestemmelser om aktivt ejerskab, herunder muligheden for at udøve sit ejerskab aktivt via reglerne om brevstemmer og fuldmægtige.</p> <p>Bestyrelsens holdninger og argumentation for standpunkter til forhold, der er til behandling på generalforsamlingen er tillige beskrevet i særskilt bilag, der følger indkaldelsen til generalforsamlingen.</p> <p>Bestyrelsen tilstræber desuden at fremme aktivt ejerskab gennem den løbende dialog med bankens aktionærer, jf. punkterne 1.1.1 og 1.1.2. og bankens forankring og synlighed i lokalsamfundet.</p>
1.2.2. Det anbefales, at der i fuldmagter til brug for generalforsamlingen gives aktionærerne mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.	<p>Møns Bank følger Anbefalingen. Bankens fuldmagtskabelon indeholder mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.</p>

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.

Møns Bank følger delvis Anbefalingen

Bestyrelsen har ikke etableret en beredskabsprocedure for overtagelsesforsøg, som i detaljer beskriver bestyrelsens pligter i en sådan situation. Det er imidlertid bestyrelsens indstilling at afholde sig fra eventuelle defensive tiltag med henblik på imødegåelse af overtagelsesforsøg, som i stedet vil blive forelagt bankens aktionærer.

2. Bestyrelsens opgaver og ansvar

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.

Møns Bank følger Anbefalingen.

Bestyrelsen tager årligt stilling til sine opgaver, hvilket er reguleret i bestyrelsens forretningsorden.

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.

Møns Bank følger Anbefalingen.

Bestyrelsen har et årligt strategiseminar, hvor bankens forretningsmodel og strategi ajourføres. Samtidig vurderes og drøftes nødvendige kompetencer og finansielle ressourcer, 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.

Møns Bank følger Anbefalingen.

Bestyrelsen påser, fastlægger og revurderer løbende bankens kapitalstruktur, hvilket senest er gjort i forbindelse med det nye regelsæt CRD4. I denne sammenhæng medvurderes de forskellige kapitalinstrumenter, herunder selskabskapitalens størrelse.

<p>2.1.4. Det anbefales, at bestyrelsen årligt gennemgår og godkender retningslinjer for direktionen, og herunder fastlægger krav til direktionens rettidige, præcise og tilstrækkelige rapportering til bestyrelsen.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen. Bestyrelsens skriftlige retningslinjer til direktionen er fastlagt i en instruks, hvoraf arbejdsfordelingen mellem bestyrelse og direktion også fremgår. I instruksen er bestyrelsens krav til den løbende rapportering beskrevet.</p>
<p>2.1.5. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter direktionens sammensætning og udvikling, risici og succesionsplaner.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen. Møns Bank har tillige udarbejdet en politik for, hvordan der skal ageres i forbindelse med nøglemedarbejderes fratrædelse.</p>
<p>2.1.6. Det anbefales, at bestyrelsen årligt drøfter selskabets aktiviteter for at sikre en for selskabet relevant mangfoldighed i selskabets ledelsesniveauer, herunder fastsætte konkrete mål og i ledelsesberetningen i selskabets årsrapport og/eller på selskabets hjemmeside redegør for såvel sin målsætning som status for opfyldelsen heraf.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen. Bankens øverste ledelsesorgan er repræsentantskabet, der vælges på generalforsamlingen. Indstilling af kandidater sker på vegne af bankens repræsentantskab ud fra et ønske om mangfoldighed, herunder brancher, geografi og køn. Repræsentantskabet vælger bestyrelsen, der ligeledes lægger stor vægt på mangfoldighed. Der henvises endvidere til bestyrelsens kompetenceprofil på bankens hjemmeside www.moensbank.dk</p> <p>Med hensyn til ønsket om at begge køn er repræsenteret, kan det oplyses, at banken i en længere periode har været repræsenteret ligeligt af begge køn i både repræsentantskabet og bestyrelsen. Banken har endvidere en politik med fastsatte måltal for det underrepræsenterede køn i bankens ledelsesniveauer, hvilket der redegøres for i årsrapporten.</p>
<h2>2.2 Samfundsansvar</h2>	
<p>2.2.1. Det anbefales, at bestyrelsen vedtager politikker for selskabets samfundsansvar.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen. Banken har redegjort for sit samfundsansvar i årsrapportens ledelsesberetning jf. i øvrigt § 135a i regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.</p>

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.	Møns Bank følger Anbefalingen.
2.3.2. Det anbefales , at hvis bestyrelsen undtagelsesvis anmoder bestyrelsesformanden 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 deltagelse i den daglige ledelse og den forventede varighed heraf bør oplyses i en selskabsmeddelelse.	Møns Bank følger Anbefalingen. Det har ikke været relevant for bestyrelsesformanden at deltage i den daglige ledelse eller at udføre andre særlige opgaver for banken i det forløbne år. Bestyrelsen agter at følge anbefalingen, hvis der opstår behov for, at bestyrelsesformanden udfører særlige opgaver for banken.
3. Bestyrelsens sammensætning og organisering	
3.1 Sammensætning	
3.1.1. Det anbefales , at bestyrelsen årligt redegør for <ul style="list-style-type: none"> • hvilke kompetencer bestyrelsen skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, • sammensætningen af bestyrelsen, samt • de enkelte medlemmers særlige kompetencer. 	Møns Bank følger anbefalingen. Bestyrelsen drøfter årligt, hvilke kompetencer den skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, og har gennemført og gennemfører løbende evaluering af bestyrelsens arbejde i overensstemmelse med lovgivningen og Finanstilsynets vejledning. Bestyrelsen gennemgår i den forbindelse de gældende krav til bestyrelsens kompetencer. På den baggrund har bestyrelsen udarbejdet en kompetenceprofil for bestyrelsen, som er tilgængelig på pengeinstituttets hjemmeside.

	<p>Banken offentliggør på sin hjemmeside hvilke kompetencer, bestyrelsen skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver.</p> <p>I årsrapporten og på bankens hjemmeside er en oversigt over bestyrelsens medlemmer med oplysninger om de enkelte medlemmers baggrund og forudsætninger, herunder de pågældende personers øvrige ledelseshverv m.v.</p>
<p>3.1.2. Det anbefales, at bestyrelsens udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen gennemføres ved en grundig og for bestyrelsen transparent proces, der er godkendt af den samlede bestyrelse. Ved vurderingen af sammensætningen og indstilling af nye kandidater skal der tages hensyn til behovet for fornyelse og til behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. alder, international erfaring og køn.</p>	<p>Møns Bank følger anbefalingen.</p> <p>Bestyrelsens indstilling af kandidater til bestyrelsen sker på baggrund af en åben proces i bestyrelsen og i dialog med repræsentantskabet, hvor der tages udgangspunkt i den af bestyrelsen vedtagne kompetenceprofil for bestyrelsen.</p> <p>Selve proceduren for udvælgelse og indstilling af kandidater sker på baggrund af ovennævnte kriterier, hvor der er en transparent proces i repræsentantskabet, som er fastlagt og beskrevet i repræsentantskabets forretningsorden.</p> <p>I overensstemmelse med den af bestyrelsen vedtagne kompetenceprofil for bestyrelsen tages der hensyn til behovet for mangfoldighed i relation til erfaring, køn og alder m.v. Møns Bank er lokalt forankret, og bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at tage hensyn til kandidaters internationale erfaring.</p>
<p>3.1.3. Det anbefales, at der sammen med indkaldelsen til generalforsamling, hvor valg til bestyrelsen er på dagsordenen, udover det i lovgivningen fastlagte udsendes en beskrivelse af de opstillede kandidaters kompetencer med oplysning om kandidaternes</p> <ul style="list-style-type: none"> • øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i udenlandske virksomheder 	<p>Møns Bank følger anbefalingen.</p> <p>I forbindelse med generalforsamlingens valg af kandidater til repræsentantskabet offentliggøres en beskrivelse af de enkelte kandidater i forbindelse med indkaldelsen.</p> <p>Endvidere er der en beskrivelse af samtlige repræsentantskabsmedlemmer på bankens hjemmeside, der indeholder medlemmernes og kandidaternes eventuelle deltagelse i tilsynsråd og ledelsesudvalg.</p>

<ul style="list-style-type: none"> • krævende organisationsopgaver, og at det oplyses, • om kandidater til bestyrelsen anses for uafhængige. 	<p>I bankens årsrapport er det beskrevet, hvorvidt et bestyrelsesmedlem er uafhængigt eller afhængig.</p>
<p>3.1.4. Det anbefales, at selskabet i vedtægterne fastsætter en aldersgrænse for medlemmerne af bestyrelsen.</p>	<p>Møns Bank følger anbefalingen.</p> <p>Aldersgrænsen for bestyrelsesmedlemmer er i vedtægterne fastsat til 67 år.</p>
<p>3.1.5. Det anbefales, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling.</p>	<p>Møns Bank følger ikke Anbefalingen.</p> <p>Bankens bestyrelse vælges af repræsentantskabet for max. 3 år ad gangen med mulighed for genvalg. Valgperioderne er forskudt, således at der hvert år er op til 2 medlemmer på valg. Hermed sikres kontinuiteten i bestyrelsesarbejdet. Det har været overvejet, om indførelsen af en valgperiode på et år vil være hensigtsmæssig, men det findes af ovenstående årsager ikke velbegrundet.</p>
<h2>3.2. Bestyrelsens uafhængighed</h2>	
<p>3.2.1. Det anbefales, at mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige, således at bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser.</p> <p>For at være uafhængig må den pågældende ikke:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 en kontrollerende aktionærs interesser, • inden for det seneste år have haft en væsentlig 	<p>Møns Bank følger anbefalingen.</p> <p>Bestyrelsen lægger vægt på kontinuitet i bestyrelsesarbejdet, men er samtidig opmærksom på betydningen af uafhængighed, således at bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser.</p> <p>Et bestyrelsesmedlem er ikke uafhængigt på grund af sin deltagelse i bestyrelsen i mere end 12 år.</p> <p>De øvrige 4 bestyrelsesmedlemmer lever alle op til kriterierne om at være uafhængige, hvoraf de 3 medlemmer er tiltrådt indenfor de seneste 5 år.</p>

<p>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 et associeret selskab,</p> <ul style="list-style-type: none"> • være eller inden for de seneste 3 år have været ansat eller partner hos ekstern 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. 	
<h3>3.3. Bestyrelsesmedlemmer og antallet af andre ledelseshverv</h3>	
<p>3.3.1. Det anbefales, at hvert enkelt medlem af bestyrelsen vurderer, hvor meget tid det er nødvendigt at bruge på det pågældende arbejde, således at vedkommende ikke påtager sig flere hverv end, at hvert enkelt hverv kan udføres på en for selskabet tilfredsstillende vis.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Bestyrelsen finder det vigtigt, at alle bestyrelsesmedlemmer har de nødvendige ressourcer til at kunne yde en aktiv indsats i bestyrelsen. Medlemmernes øvrige ledelseshverv og tidsforbruget hertil vurderes løbende.</p>
<p>3.3.2. Det anbefales, at ledelsesberetningen udover det i lovgivningen fastlagte indeholder følgende oplysninger om medlemmerne af bestyrelsen:</p> <ul style="list-style-type: none"> • den pågældendes stilling, • den pågældendes alder og køn, • om medlemmet anses for uafhængigt, • tidspunktet for medlemmets indtræden i bestyrelsen, • udløbet af den aktuelle valgperiode, • den pågældendes øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i udenlandske virksomheder samt • krævende organisationsopgaver, og • det antal aktier, optioner, warrants og lignende i selskabet 	<p>Møns Bank følger delvis Anbefalingen.</p> <p>I årsrapporten findes en oversigt over bestyrelsens medlemmer indeholdende oplysninger om de enkelte medlemmers direktions- og bestyrelsesposter.</p> <p>I årsrapporten oplyses bestyrelsesmedlemmernes aktiebesiddelser.</p> <p>Da valg af bestyrelse ikke sker ved generalforsamlingen, vil en aktionær ikke umiddelbart kunne gøre brug af oplysningerne omkring indtræden, genvalg og udløbet af valgperiode i årsrapporten, hvorfor dette er fravalgt.</p>

<p>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.</p>	
<h3>3.4. Ledelsesudvalg (eller -komitéer)</h3>	
<p>3.4.1. Det anbefales, at selskabet på selskabets hjemmeside offentliggør:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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. 	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Møns Bank benytter generelt ikke ledelsesudvalg, medmindre det er lovpligtigt. Bestyrelsen vurderer, at bestyrelsens størrelse og mødefrekvens muliggør, at alle væsentlige drøftelser og beslutninger kan træffes af den samlede bestyrelse.</p> <p>For de områder, hvor der er nedsat et udvalg, efterleves anbefalingerne. Der er på bankens hjemmeside og i ledelsesberetningen redegjort for bankens revisionsudvalg og lønudvalg.</p>
<p>3.4.2. Det anbefales, at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p>
<p>3.4.3. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et egentligt <u>revisionsudvalg</u>, der sammensættes således, at</p> <ul style="list-style-type: none"> • formanden for bestyrelsen ikke er formand for revisionsudvalget og, at • udvalget tilsammen råder over en sådan sagkundskab og erfaring, at det har en opdateret indsigt i og erfaring med finansielle forhold samt regnskabs- og revisionsforhold i selskaber, der har aktier optaget til handel på et reguleret marked. 	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Møns Bank er forpligtet til at nedsætte et revisionsudvalg, og revisionsudvalgets opgaver fremgår udtrykkeligt af lovgivningen.</p> <p>Revisionsudvalget består af den samlede bestyrelse.</p> <p>Bestyrelsen vurderer hvert år, om der på baggrund af kompleksiteten i bankens regnskabs- og revisionsforhold er behov for at ændre den praksis.</p> <p>Bestyrelsens formand er tilsvarende formand for revisionsudvalget, da bankens revisionsudvalg består af den samlede bestyrelse.</p>

<p>3.4.4. Det anbefales, at revisionsudvalget inden godkendelsen af årsrapporten og anden finansiel rapportering overvåger og rapporterer til bestyrelsen om:</p> <ul style="list-style-type: none"> • regnskabspraksis på de væsentligste områder, • væsentlige regnskabsmæssige skøn, • transaktioner med nærtstående parter, og • usikkerhed og risici, herunder også i relation til forventningerne for det igangværende år. 	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Der er ikke behov for selvstændige procedurer for revisionsudvalgets rapportering til bestyrelsen, fordi revisionsudvalgets opgaver varetages af den samlede bestyrelse, som derfor har fuld indsigt.</p>
<p>3.4.5. Det anbefales, at revisionsudvalget:</p> <ul style="list-style-type: none"> • årligt vurderer behovet for en intern revision, og i givet fald, fremkommer med anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af en eventuel intern revision, og den interne revisions budget, og • overvåger direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger. 	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Bestyrelsen har på baggrund af revisionsudvalgets vurderinger og anbefalinger besluttet, at banken fortsat ikke skal have intern revision.</p>
<p>3.4.6. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et <u>nomineringsudvalg</u>, der har bestyrelsesformanden som formand og som mindst har følgende forberedende opgaver:</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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, • overveje forslag fra relevante personer, herunder aktionærer og medlemmer af bestyrelsen og direktionen, til kandidater til bestyrelsen og direktionen, og • foreslå bestyrelsen en handlingsplan for den fremtidige sammensætning af bestyrelsen, herunder forslag til konkrete ændringer. 	<p>Møns Bank følger ikke Anbefalingen.</p> <p>CRD IV indeholder nogle nye ledelseskrav. De endelige vilkår afventes, hvorefter nomineringsudvalg forventes implementeret. Det præciseres i den forbindelse, at alle medlemmer af et nomineringsudvalg skal være medlem af bestyrelsen jf. § 80 a i lov om finansiel virksomhed.</p>

<p>3.4.7. Det anbefales, at bestyrelsen nedsætter et <u>vederlagsudvalg</u>, som mindst har følgende forberedende opgaver:</p> <ul style="list-style-type: none"> • indstille vederlagspolitikken (herunder "Overordnede retningslinjer for incitamentsaf lønning") 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, og • indstille en vederlagspolitik, der generelt gælder i selskabet. 	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Det oplyses supplerende, at Møns Banks vedlagsudvalg er den samlede bestyrelse.</p>
<p>3.4.8. Det anbefales, at et vederlagsudvalg undgår at anvende samme eksterne rådgivere som direktionen i selskabet.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p>
<h3>3.5. Evaluering af arbejdet i bestyrelsen og i direktionen</h3>	
<p>3.5.1. Det anbefales, at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure, hvor den samlede bestyrelses og de individuelle medlemmers bidrag og resultater samt samarbejde med direktionen årligt evalueres.</p> <p>Væsentlige ændringer afledt af evalueringen bør oplyses i ledelsesberetningen eller på selskabets hjemmeside.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p>

<p>3.5.2. Det anbefales, at bestyrelsen i forbindelse med forberedelsen af generalforsamlingen overvejer, hvorvidt antallet af medlemmer er hensigtsmæssigt i forhold til selskabets behov. Herunder skal det sikres, at der kan foregå en konstruktiv debat og effektiv beslutningsproces, hvor alle medlemmer har mulighed for at deltage aktivt.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Bestyrelsen består af 5 aktionærvalgte medlemmer. I forbindelse med den løbende revurdering af ledelsesstrukturen i banken, herunder behovet for ledelsesudvalg, overvejes antallet af bestyrelsesmedlemmer.</p> <p>Overvejelserne sker imidlertid ikke alene forud for bankens generalforsamling, da beslutninger om ændringer i bestyrelsen indstilles til bankens repræsentantskab, der har til opgave at vælge bankens bestyrelse.</p>
<p>3.5.3. Det anbefales, at bestyrelsen mindst en gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte klare kriterier.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p>
<p>3.5.4. 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.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Bestyrelsen har en tæt dialog om samarbejdet mellem bestyrelsen som helhed og direktionen, der evalueres årligt.</p>
<h2>4. Ledelsens vederlag</h2>	
<h3>4.1. Vederlagspolitikens form og indhold</h3>	
<p>4.1.1. Det anbefales, at bestyrelsen udarbejder en klar og overskuelig vederlagspolitik for bestyrelsen og direktionen, der indeholder</p> <ul style="list-style-type: none"> • en detaljeret beskrivelse af de vederlagskomponenter, som indgår i vederlæggelsen af bestyrelsen og direktionen, • en begrundelse for valget af de enkelte vederlags- 	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Vederlagspolitikken er offentliggjort på bankens hjemmeside.</p>

<p>komponenter, og</p> <ul style="list-style-type: none"> • en beskrivelse af de kriterier, der ligger til grund for balancen mellem de enkelte vederlagskomponenter. <p>Vederlagspolitikken bør godkendes på generalforsamlingen og offentliggøres på selskabets hjemmeside.</p>	
<p>4.1.2. Det anbefales, at der, hvis vederlagspolitikken indeholder variable komponenter,</p> <ul style="list-style-type: none"> • fastsættes grænser for de variable dele af den samlede vederlæggelse, • sikres en passende og afbalanceret sammensætning mellem ledelsesaflønnning, påregnelige risici og værdiskabelsen for aktionærene på kort og lang sigt, • er klarhed om resultatkræver og målbarhed for udmøntning af variable dele, • er kriterier, der sikrer, at hel eller delvis optjening af en variabel del af en vederlagsaftale strækker sig over mere end et kalenderår, og • indgås en aftale, der giver selskabet ret til i helt særlige tilfælde at kræve hel eller delvis tilbagebetaling af variable lønandele, der er udbetalt på grundlag af oplysninger, der efterfølgende dokumenteres fejlagtige. 	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Banken følger anbefalingen, idet anbefalingerne vil blive efterlevet, såfremt det blev aktuelt med variable lønkomponenter.</p>
<p>4.1.3. Det anbefales, at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktieoptioner- eller tegningsoptioner.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p>
<p>4.1.4. Det anbefales, at hvis der anvendes aktiebaseret aflønning, skal programmerne være revolverende, dvs. tildeles periodisk og bør have en løbetid på mindst 3 år efter tildelingen.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Banken følger anbefalingen, idet anbefalingerne vil blive efterlevet, såfremt det blev aktuelt med variable lønkomponenter.</p>

<p>4.1.5. Det anbefales, at aftaler om fratrædelsesgodtgørelse maksimalt udgør en værdi, der svarer til de sidste to års vederlag.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p>
<p>4.2. Oplysning om vederlagspolitikken</p>	
<p>4.2.1. Det anbefales, at selskabets vederlagspolitik og dens efterlevelse årligt forklares og begrundes i formandens beretning på selskabets generalforsamling.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p>
<p>4.2.2. Det anbefales, at aktionærerne på generalforsamlingen godkender forslag til vederlag til bestyrelsen for det i gangværende regnskabsår.</p>	<p>Møns Bank følger delvis Anbefalingen.</p> <p>Bankens aktionærer godkender ikke forslag til bestyrelsens aflønning på generalforsamlingen, men forslag til repræsentantskabs aflønning. Bestyrelsens aflønning godkendes af repræsentantskabet.</p>
<p>4.2.3. Det anbefales, at der i årsrapporten gives oplysning om det samlede vederlag, hvert enkelt medlem af bestyrelsen og direktionen modtager fra selskabet og andre selskaber i koncernen, herunder oplysninger om fastholdelses- og fratrædelsesordningers væsentligste indhold, og at der redegøres for sammenhængen med vederlagspolitikken.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Banken benytter ikke fastholdelselementer i sin aflønning af direktionen, og det vurderes at oplysningerne i årsrapporten er fyldestgørende information.</p> <p>Direktionens fratrædelsesvilkår følger almindelig praksis på området jf. ovennævnte punkt 4.1.5 og en offentliggørelse af indholdet ikke er nødvendigt.</p>

5. Regnskabsaflæggelse, risikostyring og revision

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.

Møns Bank følger Anbefalingen.

Bestyrelsen tilstræber at følge anbefalingen som led i bankens politikker om åbenhed og transparens.

5.2. Whistleblower-ordning

5.2.1. Det **anbefales**, at bestyrelsen beslutter, hvorvidt der skal etableres en whistleblower-ordning med henblik på at give mulighed for en hensigtsmæssig og fortrolig rapportering af alvorlige forseelser eller mistanke herom.

Møns Bank følger Anbefalingen.

Møns Bank vil i overensstemmelse med de kommende regler i lov om finansiel virksomhed etablere en whistleblower-ordning, hvorefter ansatte og bestyrelsesmedlemmer kan indberette overtrædelser eller potentielle overtrædelser af den finansielle regulering.

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.

Møns Bank følger Anbefalingen.

<p>5.3.2. Det anbefales, at revisionsaftalen og det tilhørende revisionshonorar aftales mellem bestyrelsen og revisor på baggrund af en indstilling fra revisionsudvalget.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p>
<p>Finansrådets anbefalinger på revisionsområdet</p> <p>Finansrådets medlemsvirksomheder skal have stor fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører.</p> <p>F.eks. bør banker, sparekasser og andelskasser stille krav:</p> <ul style="list-style-type: none"> - om, at eksterne revisorer har gennemgået efteruddannelse målrettet bankområdet, og <p>til de team, som eksterne revisorer bruger, d.v.s. sammensætningen skal sikre, at der mindst er to erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder. For at være en erfaren revisor skal vedkommende ud over ovennævnte efteruddannelse også have deltaget i revision af en bank gennem minimum 3 år.</p>	<p>Møns Bank følger Anbefalingen.</p> <p>Anbefalingen om deltagelse af mindst to erfarne revisorer kan ikke altid opfyldes på grund af den eksterne revisors forhold.</p>

Vedttaget på bestyrelsesmødet den 20. februar 2014

Jens Ravn
Formand

Agnethe Hviid

Peter Ole Sørensen

Christian Brix-Hansen
Næstformand

Elly Nielsen