

Fondsbørsmeddelelse  
nr. 18 / 2010  
18. august 2010

Direktionen:  
Henrik Borup Jeppesen  
Tlf. 59 57 60 00

**Supplerende / korrigerende information**

**Årsrapport 2009**

## Supplerende / korrigerende information årsrapport 2009

Skælskør Bank offentliggør efter påbud fra Fondsrådet supplerende / korrigerende information til årsrapporten for 2009, der efter Fondsrådets opfattelse indeholder væsentlige fejl.

Den supplerende / korrigerende information har ingen effekt på bankens tidligere offentliggjorte resultat, egenkapital eller soliditet, idet den supplerende / korrigerende information alene vedrører tekniske forhold.

Offentliggørelsen vedrører oplysninger

- om kreditkvaliteten på den del af udlånene, der hverken er forfaldne eller værdiforringede samt en aldersfordeling regnet fra forfaldstidspunktet for den del af udlånene, der er forfaldne på balancedagen, men ikke værdiforringede, herunder at Skælskør Bank ikke har givet en beskrivelse af sikkerheder for ovennævnte udlån så vidt muligt med angivelse af disses værdi.
- om reglerne for udpegning og udskiftning af medlemmer af selskabets bestyrelse, ligesom banken ikke har oplyst om bestyrelsens beføjelser, især hvad angår muligheden for at udstede aktier, eller for at erhverve egne aktier
- om virksomhedsledelse, hvor banken ikke har fået tilladelse til at give redegørelsen på bankens hjemmeside.

Fondbrådet har påbudt Skælskør Bank at udarbejde og offentliggøre supplerende/ korrigerende information til årsrapporten for 2009 idet årsrapporten for 2009 indeholder nedenstående fejl:

#### Koncernregnskabet

1. Skælskør Bank har ikke oplyst om kreditkvaliteten på den del af udlånene, der hverken er forfaldne eller værdiforringede, som krævet i henhold til IFRS 7.36c.
2. Skælskør Bank ikke har givet en aldersfordeling regnet fra forfaldstidspunktet for den del af udlånene, der er forfaldne på balancedagen, men ikke værdiforringede, som krævet i henhold til IFRS 7.37a, herunder at Skælskør bank A/S ikke har givet en beskrivelse af sikkerheder for ovennævnte udlån så vidt muligt med angivelse af disses værdi, som krævet i henhold til IFRS 7.37c.

#### Årsregnskabet

3. Skælskør Bank har ikke i ledelsesberetningen oplyst om reglerne for udpegning og udskiftning af medlemmer af selskabets bestyrelse, som krævet i henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 133a, stk. 1, nr. 3, ligesom banken ikke har oplyst om bestyrelsens beføjelser, især hvad angår muligheden for at udstede aktier, jf. aktieselskabslovens § 37, stk. 1 eller for at erhverve egne aktier, jf. aktieselskabslovens § 48, som krævet i henhold til regnskabsbekendtgørelsens § 133a, stk. 1, nr. 4.
4. Skælskør Bank har ikke medtaget en redegørelse for virksomhedsledelse, jf. regnskabsbekendtgørelsens § 134, og har ikke fået tilladelse til at give redegørelsen på bankens hjemmeside i medfør af regnskabsbekendtgørelsens § 134, stk. 4.

#### Ad. pkt. 1 og 2

Skælskør Bank er på nuværende tidspunkt ikke i stand til at give de krævede oplysninger, hvorfor Fondbrådet har påbudt banken hurtigst muligt at foretage de nødvendige foranstaltninger således, at banken bliver i stand til at give de krævede oplysninger, jf. pkt. 1 og pkt. 2. De krævede oplysninger skal senest kunne gives i forbindelse med årsrapporten for 2010.

#### Ad. pkt. 3

Reglerne for udpegning og udskiftning af medlemmer af bankens bestyrelse foregår ved, at bestyrelsen løbende vurderer hvilke kompetencer den skal råde over, for bedst muligt at kunne udføre de opgaver, der påhviler den, samt vurderer bestyrelsens sammensætning i lyset heraf.

Det sker ved:

- at bestyrelsen ved vurderingen af dens sammensætning, tager hensyn til mangfoldighed i relation til bl.a. køn og alder,
- at bestyrelsen sikrer en formel, grundig og gennemsigtig proces for dens udvælgelse og indstilling af kandidater,
- at bestyrelsen sammen med indkaldelsen til den generalforsamling, hvor valg til bestyrelsen er på dagsordenen udsender en beskrivelse af de opstillede bestyrelseskandidaters baggrund med oplysning om bestyrelseskandidaternes øvrige direktion- og bestyrelsesposter i såvel danske som udenlandske selskaber samt krævende organisationsopgaver.
- at der i beskrivelsen gives oplysning om de rekrutteringskriterier, bestyrelsen har fastlagt, herunder de krav til professionelle kvalifikationer, international erfaring, uddannelsesmæssig baggrund mv., som det er væsentligt at have repræsenteret i bestyrelsen, og at der sikres selskabets aktionærer mulighed for at drøfte rekrutteringskriterierne på generalforsamlingen,

- at der i beskrivelsen gives oplysning om bestyrelsens vurdering af den sammensætning, herunder med hensyn til mangfoldighed, sat at der gives selskabets aktionærer mulighed for at drøfte bestyrelsens sammensætning på generalforsamlingen, og
- at bestyrelsen årligt i ledelsesberetningen redegør for dens sammensætning, herunder for dens mangfoldighed, samt for de enkelte medlemmers eventuelle særlige kompetencer.
- at bestyrelsen skal være sammensat på en sådan måde, at den besidder alle relevante kompetencer i forhold til at lede en bank, sparekasse eller andelskasse. Mindst et bestyrelsesmedlem skal efter revisorlovens § 31, stk. 1 have kvalifikationer indenfor regnskabsvæsen eller revision.

Bestyrelsen er bemyndiget til i perioden indtil den 1. oktober 2014 at forhøje bankens aktiekapital ad én eller flere gange med indtil i alt nominelt kr. 36.000.000 (1.800.000 stk. aktier á nominelt kr. 20,-)

Ad. pkt. 4

#### **Kodeks for virksomhedsledelse**

Skælskør Bank har valgt at følge Kodeks for god Selskabsledelse. Kodeks er udarbejdet i en revideret udgave i 2005 af Komiteen for god Selskabsledelse. Kodeks er senest opdateret i 2008.

Kodeks for god Selskabsledelse findes i offentlig tilgængelig form på komiteens hjemmeside [www.corporategovernance.dk](http://www.corporategovernance.dk).

Anbefalingerne omhandler blandt andet aktionærernes rolle og samspil med selskabets ledelse, politik for selskabets forhold til interessenter, politik for information og kommunikation, bestyrelsens opgaver og ansvar, bestyrelsens sammensætning, bestyrelsens og direktionens vederlag, risikostyring samt revision.

Som børsnoteret selskab skal Skælskør Bank enten følge disse anbefalinger eller forklare, hvorfor anbefalingerne helt eller delvist ikke følges. Skælskør Bank følger generelt Komiteens anbefalinger.

På Skælskør Banks hjemmeside findes en gennemgang af Kodeks for god Selskabsledelse. Under hvert enkelt af anbefalingerne i Kodeks er angivet, hvorvidt banken følger anbefalingerne samt hvordan og hvorfor eventuelle afvigelser kommer til udtryk.

#### **Processen for regnskabsaflæggelse**

Bestyrelsen og direktionen har det overordnede ansvar for koncernens kontrol og risikostyring i forbindelse med regnskabsaflæggelsesproceduren, herunder overholdelse af relevant lovgivning og anden regulering i forbindelse med regnskabsaflæggelsen. Bankens kontrol og risikostyringssystemer kan skabe en rimelig, men ikke absolut, sikkerhed for, at uretmæssig brug af aktiver, tab og/eller væsentlige fejl og mangler i forbindelse med regnskabsaflæggelsen undgås.

#### *Internt kontrolmiljø*

Bestyrelsen vurderer mindst en gang årligt koncernens organisationsstruktur, risikoen for besvigelser, samt tilstedeværelsen af interne regler og retningslinjer.

Bestyrelsen og direktionen fastlægger og godkender overordnede politikker, procedurer og kontroller på væsentlige områder i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen. Bestyrelsen har vedtaget politikker, manualer, procedurer mv. for væsentlige områder inden for regnskabsaflæggelsen, og de vedtagne politikker, manualer og procedurer er tilgængelige på koncernens intranet. Overholdelse indskræpes løbende og der foretages løbende stikprøvevis overvågning og kontrol af overholdelsen.

Direktionen overvåger løbende overholdelsen af relevant lovgivning og andre forskrifter og bestemmelser i forbindelse med regnskabsaflæggelsen og rapporterer løbende herom til bestyrelsen.

*Interne risikostyringssystemer*

Bestyrelsen foretager mindst en gang årligt en overordnet vurdering af risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen. Bestyrelsen tager som led i risikovurderingen stilling til risikoen for besvigelser og de foranstaltninger, der skal træffes med henblik på at reducere og/eller eliminere sådanne risici. I den forbindelse drøftes ledelsens eventuelle incitament/motiv til regnskabsmanipulation eller anden besvigelse.

**Revision**

Til varetagelse af aktionærernes og offentlighedens interesser vælges på den årlige ordinære generalforsamling et statsautoriseret revisionsfirma efter bestyrelsens indstilling. Revisorerne aflægger rapport til den samlede bestyrelse minimum to gange om året og derudover umiddelbart efter konstatering af eventuelle forhold, som bestyrelsen bør forholde sig til. Revisorerne deltager i bestyrelsesmøder i forbindelse med aflæggelse af rapporter til bestyrelsen.

Forud for indstillingen til valg på generalforsamlingen foretager bestyrelsen i samråd med direktionen en vurdering af revisorers uafhængighed, kompetencer mv.

## Ledelsespåtegning

Fondbrådet har gennemført regnskabskontrol af Skælskør Bank A/S årsrapport for 2009, og har som følge af identificerede fejl påbudt banken at offentliggøre supplerende og korrigerende information til årsrapporten for 2009.

Vi har dags dato behandlet og godkendt den supplerende og korrigerende information til årsrapporten for 2009.

Det er vores opfattelse, at de af Fondbrådet krævede supplerende og korrigerende informationer til årsrapporten for 2009 er indarbejdet og præsenteret i overensstemmelse med Fondbrådets afgørelse.

Den supplerende og korrigerende information skal læses i sammenhæng med årsrapporten for 2009 for at give et retvisende billede af instituttets aktiver og passiver, finansielle stilling, resultat samt pengestrømme.

Skælskør, den 18. august 2010

Henrik Borup Jeppesen  
Administrerende direktør

Peter Melchior  
bestyrelsesformand

## Revisionspåtegning

### Den uafhængige revisors påtegning til den supplerende og korrigerende information for årsrapporten 2009

#### Til aktionærerne i Aktieselskabet Skælskør Bank

Vi har revideret den af ledelsen udarbejdede supplerende og korrigerende information til årsrapporten for 2009, der er udarbejdet i overensstemmelse med Fondsrådets afgørelse efter regnskabskontrol af årsrapporten for 2009.

Den supplerende og korrigerende information skal læses i sammenhæng med årsrapporten for 2009 for at give et retvisende billede af instituttets aktiver og passiver, finansielle stilling, resultatet samt pengestrømme.

Instituttets ledelse har ansvaret for den supplerende og korrigerende information til årsrapporten for 2009. Vores ansvar er at udtrykke en konklusion på grundlag af vores revision.

#### Revisors ansvar og den udførte revision

Vi har udført vores revision i overensstemmelse med danske revisionsstandarder. Disse standarder kræver, at vi lever op til etiske krav samt planlægger og udfører revisionen med henblik på at opnå høj grad af sikkerhed for, at de supplerende og korrigerende informationer til årsrapporten for 2009 ikke indeholder væsentlig fejlinformation.

En revision omfatter handlinger for at opnå revisionsbevis for de beløb og oplysninger, der er anført i den supplerende og korrigerende information til årsrapporten for 2009. De valgte handlinger afhænger af revisors vurdering, herunder vurderingen af risikoen for væsentlig fejlinformation i den supplerende og korrigerende information til årsrapporten for 2009, uanset om fejlinformationen skyldes besvigelser eller fejl.

Det er vores opfattelse, at det opnåede revisionsbevis er tilstrækkeligt og egnet som grundlag for vores konklusion.

Revisionen har ikke givet anledning til forbehold.

#### Konklusion

Det er vores opfattelse, at den supplerende og korrigerende information til årsrapporten for 2009 er udarbejdet i overensstemmelse med Fondsrådets afgørelse efter regnskabskontrol af årsrapporten for 2009.

København, den 18. august 2010

#### Deloitte

Statsautoriseret Revisionsaktieselskab

Henrik Priskorn

statsautoriseret revisor

Jens Ringbæk

statsautoriseret revisor