

FINANS DANMARKS LEDELSESKODEKS

2023

---



# Finans Danmark ledelseskodex i Danske Andelskassers Bank A/S

Nærværende redegørelse for Danske Andelskassers Banks stillingtagen til Finans Danmarks ledelseskodex skal ses i sammenhæng med den lovpligtige redegørelse for virksomhedsledelse i bankens årsrapport for 2023 af 22. februar 2024. I årsrapporten er det således muligt at finde supplerende oplysninger om bl.a. bankens risikostyring, bankens whistleblowerordning, bestyrelsens sammensætning og funktion, bestyrelsens medlemmer, bestyrelsens arbejde samt bestyrelsesudvalg.

## Finans Danmarks ledelseskodex - rapportering i banken

Finans Danmark har lavet et ledelseskodex for banker, der har fokus på kultur, adfærd og kompetencer, som trådte i kraft i 2014. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomheder - herunder Danske Andelskassers Bank - redegør for, hvordan de forholder sig til dette ledelseskodex.

### "Følg eller forklar"

"Følg eller forklar"-princippet indebærer, at bankens bestyrelse selv afgør i hvilket omfang, det ønsker at efterleve anbefalingerne. Følges en anbefaling ikke, skal banken blot forklare, hvorfor det har valgt anderledes, og hvordan man i stedet har indrettet sig.

Udgangspunktet i Danske Andelskassers Banks redegørelse er, at der alene tilføjes en supplerende forklaring, hvor dette øger gennemsigtigheden for bankens aktionærer samt i alle tilfælde, hvor en anbefaling ikke følges eller kun følges delvist.

Banken ser Finans Danmarks ledelseskodex som en naturlig forlængelse af anbefalingerne om god selskabsledelse og følger alle anbefalinger.

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring / supplerende kommentar
<b>Generelle anbefalinger</b>			
<b>1. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	X		
<b>2. Finans Danmark anbefaler</b> medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggør et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.		X	Banken har ikke udarbejdet og offentliggjort et særskilt adfærdskodeks. Med afsæt i bankens værdisæt, strategi, interne retningslinjer, whistleblowerpolitik og politik for bæredygtighed og for sund virksomhedskultur er bankens værdigrundlag og ønskede adfærd fastlagt.
<b>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</b>			
<b>3. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	X		
<b>4. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.	X		
<b>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</b>			
<b>5. Finans Danmark anbefaler</b> , at bestyrelsesmedlemmer snarest muligt og senest 6 måneder efter tiltrædelse påbegynder et uddannelsesforløb i bankdrift, medmindre bestyrelsesmedlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	X		
<b>6. Finans Danmark anbefaler</b> , at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	X		
<b>Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</b>			
<b>7. Finans Danmark anbefaler</b> , at hvert enkelt bestyrelsesmedlem årligt foretager en evaluering af sit arbejde i bestyrelsen. Bestyrelsesmedlemmet skal som led i evalueringen udfylde et evalueringsskema, der berører både ledelsesmæssige og banktekniske emner.	X		
<b>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</b>			
<b>8. Finans Danmark anbefaler</b> , at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.	X		

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring / supplerende kommentar																																																																										
9. Finans Danmark anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	X																																																																												
<b>Øvrige anbefalinger</b>																																																																													
10. Finans Danmark anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.	X		<p>Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned bortset fra juli.</p> <p>Derudover afholdes der møder i de nedsatte ledelsesudvalg, samt et årligt strategimøde. Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse.</p> <p>Bestyrelsen har i 2023 afholdt 18 møder, heraf 15 ordinære møder, 1 konstituerende møde samt 2 ekstra møder.</p> <p>Der har i 2023 været afholdt følgende antal udvalgsmøder:</p> <table border="1"> <tr> <td>Risikoudvalget</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>Revisionsudvalget</td> <td>6</td> </tr> <tr> <td>Nomineringsudvalget</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>Vederlagsudvalget</td> <td>4</td> </tr> </table> <p>Bestyrelsesmedlemmernes deltagelsesprocent:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>2023 Navn</th> <th>Bestyrelse</th> <th>Revisionsudvalg</th> <th>Risiko-udvalg</th> <th>Nomineringsudvalg</th> <th>Vederlagsudvalg</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Anders Howalt-Hestbech (formand)</td> <td>89 %</td> <td>67 %</td> <td></td> <td>100 %</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Klaus Moltesen Ravn (næstformand)</td> <td>94 %</td> <td>83 %</td> <td>83 %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Mikael Jakobsen</td> <td>100 %</td> <td></td> <td>100 %</td> <td></td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>Flemming Jul Jensen</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td></td> <td>100 %</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Tommy Skov Kristensen</td> <td>100 %</td> <td></td> <td></td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>H.C. Krogh</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Poul Weber</td> <td>100 %</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>100 %</td> </tr> <tr> <td>Britta Rytter Eriksen</td> <td>100 %</td> <td></td> <td>100 %</td> <td>100 %</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Anette Holstein</td> <td>100 %</td> <td>83 %</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>Martin Ibsen</td> <td>100 %</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>100 %</td> </tr> </tbody> </table>	Risikoudvalget	6	Revisionsudvalget	6	Nomineringsudvalget	4	Vederlagsudvalget	4	2023 Navn	Bestyrelse	Revisionsudvalg	Risiko-udvalg	Nomineringsudvalg	Vederlagsudvalg	Anders Howalt-Hestbech (formand)	89 %	67 %		100 %		Klaus Moltesen Ravn (næstformand)	94 %	83 %	83 %			Mikael Jakobsen	100 %		100 %		100 %	Flemming Jul Jensen	100 %	100 %		100 %		Tommy Skov Kristensen	100 %			100 %	100 %	H.C. Krogh	100 %	100 %	100 %			Poul Weber	100 %				100 %	Britta Rytter Eriksen	100 %		100 %	100 %		Anette Holstein	100 %	83 %				Martin Ibsen	100 %				100 %
Risikoudvalget	6																																																																												
Revisionsudvalget	6																																																																												
Nomineringsudvalget	4																																																																												
Vederlagsudvalget	4																																																																												
2023 Navn	Bestyrelse	Revisionsudvalg	Risiko-udvalg	Nomineringsudvalg	Vederlagsudvalg																																																																								
Anders Howalt-Hestbech (formand)	89 %	67 %		100 %																																																																									
Klaus Moltesen Ravn (næstformand)	94 %	83 %	83 %																																																																										
Mikael Jakobsen	100 %		100 %		100 %																																																																								
Flemming Jul Jensen	100 %	100 %		100 %																																																																									
Tommy Skov Kristensen	100 %			100 %	100 %																																																																								
H.C. Krogh	100 %	100 %	100 %																																																																										
Poul Weber	100 %				100 %																																																																								
Britta Rytter Eriksen	100 %		100 %	100 %																																																																									
Anette Holstein	100 %	83 %																																																																											
Martin Ibsen	100 %				100 %																																																																								

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring / supplerende kommentar
<p><b>11. Finans Danmark anbefaler</b>, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	X		<p>Danske Andelskassers Bank A/S er ikke underlagt lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter, der alene gælder for de største finansielle virksomheder, såkaldt signifikante finansielle virksomheder (SIFI'er).</p> <p>Danske Andelskassers Banks bestyrelse og de enkelte medlemmer er opmærksomme på vigtigheden af, at de enkelte bestyrelses-medlemmer skal forholde sig til, om de har den nødvendige tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem. Heri indgår at forholde sig til loftet for antal ledelsesposter.</p>
<p><b>12. Finans Danmark anbefaler</b>, at medlemsvirksomheder skal have fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører. Medlemsvirksomhederne bør blandt andet stille krav til sammensætningen af de teams, som eksterne revisorer bruger, så det sikres, at der er mindst to erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder. For at være en erfaren revisor skal vedkommende have gennemført efteruddannelse målrettet pengeinstitutområdet samt have deltaget i revision af en bank, sparekasse eller andelskasse gennem minimum 3 år.</p>	X		<p>Danske Andelskassers Bank anvender Deloitte som ekstern revisor.</p> <p>Danske Andelskassers Bank har stort fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde.</p> <p>Danske Andelskassers Banks eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.</p>