



2017

FINANSRÅDETS

(NU FINANS DANMARK)

LEDELSESKODEKS

Finansrådets (nu Finans Danmark) ledelseskodeks i Danske Andelskassers Bank A/S

Nærværende redegørelse for Danske Andelskassers Bank – koncernens (i det følgende benævnt DAB eller banken) stillingtagen til Finansrådets ledelseskodeks skal ses i sammenhæng med den lovpligtige redegørelse for virksomhedsledelse i bankens årsrapport for 2017 af 28. februar 2018. I årsrapporten er det således muligt at finde supplerende oplysninger om bl.a. bankens risikostyring, bankens whistleblower-ordning, bestyrelsens sammensætning og funktion, bestyrelsens medlemmer, bestyrelsens arbejde og bestyrelsesudvalg.

Finansrådets ledelseskodeks - rapportering i DAB

22. november 2013 offentliggjorde Finansrådet et ledelseskodeks for banker, der har fokus på kultur, adfærd og kompetencer. Dette ledelseskodeks trådte i kraft pr. 1. januar 2014, og Finansrådet har anbefalet, at medlemsvirksomheder – herunder DAB – redegør for, hvordan de forholder sig til dette ledelseskodeks fra og med årsregnskabsafslæggelsen for 2014.

”Følg eller forklar”

”Følg eller forklar”-princippet indebærer, at selskabets bestyrelse selv afgør i hvilket omfang, det ønsker at efterleve anbefalingerne. Følges en anbefaling ikke, skal selskabet 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.

DAB ser Finansrådets ledelseskodeks som en naturlig forlængelse af anbefalingerne om god selskabsledelse og følger alle anbefalinger.

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring
Generelle anbefalinger			
1. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse	X		
2. Finansrådet anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggør et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	X		
Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning			
3. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	X		
4. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.	X		
Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne			
5. Finansrådet anbefaler, 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		

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring
6. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	X		
Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer			
7. Finansrådet anbefaler, 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		
Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse			
8. Finansrådet anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.	X		
9. Finansrådet anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	X		

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring
------------	------------------	-----------------------	------------

Øvrige anbefalinger

<p>10. Finansrådet anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgs-møder.</p>	X		<p>Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned bortset fra juli, 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 2017 afholdt 22 møder, heraf 5 telefonmøder.</p> <p>Der har i 2017 været afholdt følgende antal møder i de faste udvalg:</p> <table border="1" style="margin-left: 20px;"> <tr> <td>Risikoudvalget</td> <td style="text-align: center;">7</td> </tr> <tr> <td>Revisionsudvalget</td> <td style="text-align: center;">6</td> </tr> <tr> <td>Nomineringsudvalget</td> <td style="text-align: center;">6</td> </tr> <tr> <td>Vederlagsudvalget</td> <td style="text-align: center;">3</td> </tr> </table> <p>Bestyrelsesmedlemmernes deltagelsesprocent i alle udvalg:</p>	Risikoudvalget	7	Revisionsudvalget	6	Nomineringsudvalget	6	Vederlagsudvalget	3
Risikoudvalget	7										
Revisionsudvalget	6										
Nomineringsudvalget	6										
Vederlagsudvalget	3										

2017 Navn	Bestyrelse	Revisionsudvalg	Risiko-udvalg	Vederlagsudvalg	Nomineringsudvalg	Lokalstrategiudvalg	Kapitaludvalg	Market Makerudvalg
Jakob Fastrup (tidligere formand)*	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	75 %	100 %
Helle Okholm (regnskabs- og revisionskyndigt medlem fra den 25. april 2016) (næstformand fra den 20. oktober 2016)**	88 %	100 %	67 %				100 %	
Bent Andersen	95 %	100 %	100 %				100 %	100 %
Klaus Moltesen Ravn (næstformand)	95 %	100 %	100 %		67 %			
Poul Weber	91 %			50 %	83 %	100 %		
Britt Hauverig **	100 %					100 %		100 %
Asger Pedersen **	75 %			100 %	100 %			
Tommy Skov Kristensen	100 %			100 %		100 %		
Anette Holstein	100 %	75 %		100 %			67 %	100 %
Lona Linding	100 %			100 %		100 %	100 %	
Britta Rytter Eriksen	100 %	100 %	100 %		100 %			
Anders Howalt-Hestbech (formand fra 03.12.17) ***	93 %	100 %					100 %	
Michael Vilhelm Nielsen ***	86 %		100 %				100 %	
Heine Bach ***	93 %			100 %	100 %			

* Udtrådt af bestyrelsen 03.12.2017

** Udtrådt af bestyrelsen 26.04.17

*** Indtrådt i bestyrelsen 26.04.2017

Lokalstrategiudvalget, Kapitaludvalget og Market Makerudvalget er nedlagt i 2017.

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring
11. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.	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 Bank A/S' bestyrelse og de enkelte medlemmer er opmærksomme på vigtigheden af, at de enkelte bestyrelsesmedlemmer 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>
12. Finansrådet anbefaler, 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.	X		<p>Danske Andelskassers Bank A/S anvender Deloitte som revision.</p> <p>Danske Andelskassers Bank A/S har stort fokus på eksternt revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde.</p> <p>Danske Andelskassers Bank A/S' eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.</p>

