



2018 FINANS DANMARKS LEDELSESKODEKS

for Danske Andelskassers Bank A/S

Finans Danmarks ledelseskodex i Danske Andelskassers Bank A/S

Nærværende redegørelse for Danske Andelskassers Bankkoncernens (i det følgende benævnt DAB eller banken) stillingtagen til Finans Danmarks ledelseskodex skal ses i sammenhæng med den lovpligtige redegørelse for virksomhedsledelse i bankens årsrapport for 2018 af 28. februar 2019. 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 samt bestyrelsesudvalg.

Finans Danmarks ledelseskodex - rapportering i DAB

22. november 2013 offentliggjorde Finans Danmark et ledelseskodex for banker, der har fokus på kultur, adfærd og kompetencer. Dette ledelseskodex trådte i kraft pr. 1. januar 2014, og Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomheder - herunder DAB - redegør for, hvordan de forholder sig til dette ledelseskodex.

"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 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
Generelle anbefalinger			
1. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	X		
2. Finans Danmark anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	X		
Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning			
3. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager eksternt kompetence.	X		
4. Finans Danmark 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. Finans Danmark 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		Dette er under forudsætning af, at der er mulighed for at komme på et uddannelsesforløb inden for denne frist.

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring / supplerende kommentar
6. Finans Danmark 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. Finans Danmark 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. Finans Danmark anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.	X		
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		

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring / supplerende kommentar								
Øvrige anbefalinger											
10. Finans Danmark anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgs møder.	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 2018 afholdt 18 møder, heraf 6 telefonmøder.</p> <p>Der har i 2018 været afholdt følgende antal udvalgs-møder:</p> <table border="1"> <tr> <td>Risikoudvalget</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Revisionsudvalget</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Nomineringsudvalget</td> <td>5</td> </tr> <tr> <td>Vederlagsudvalget</td> <td>5</td> </tr> </table>	Risikoudvalget	5	Revisionsudvalget	5	Nomineringsudvalget	5	Vederlagsudvalget	5
Risikoudvalget	5										
Revisionsudvalget	5										
Nomineringsudvalget	5										
Vederlagsudvalget	5										
Bestyrelsesmedlemmernes deltagelsesprocent i alle udvalg:											
2018 Navn	Bestyrelse	Revisions- udvalg	Risiko- udvalg	Vederlags- udvalg	Nominerings- udvalg						
Anders Howalt-Hestbech (formand)	100 %	100 %			100 %						
Klaus Moltesen Ravn (næstformand)	100 %	100 %	100 %								
Bent Andersen	100 %	100 %	100 %								
Poul Weber	100 %			100 %	100 %						
Heine Bach	94 %	80 %	80 %								
Michael Vilhelm Nielsen	94 %		100 %	100 %							
Tommy Skov Kristensen	94 %			100 %	100 %						
Jørn Hjalmar Andersen *)	100 %			100 %							
Anette Holstein	100 %	100 %									
Britta Rytter Eriksen	100 %		100 %		100 %						
Lona Linding **)	100 %			100 %							
* Indtrådt i bestyrelsen april 2018											
** Udtrådt af bestyrelsen april 2018											

Anbefaling	Selskabet følger	Selskabet følger ikke	Forklaring / supplerende kommentar
11. Finans Danmark 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, såkaldte signifikante finansielle virksomheder (SIFI'er).</p> <p>Danske Andelskassers Banks 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. Finans Danmark 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 anvender Deloitte som revision.</p> <p>Danske Andelskassers Bank har stort fokus på eksternt revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde.</p> <p>Danske Andelskassers Banks eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.</p>