

2015

Finansrådets ledelseskodeks

Danske Andelskassers Bank A/S

1. Finansrådet 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 og bankens årsrapport for 2015 af 24. februar 2016. 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.

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

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 årsregnskabsaflægningen for 2014.

”Følg eller forklar”

”Følg eller forklar”-princippet indebærer, at selskabets bestyrelse selv afgør i hvilket omfang, den 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 i de tilfælde, hvor en anbefaling følges samt i alle tilfælde, hvor en anbefaling ikke følges eller kun følges delvist.

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 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. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager eksternt 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		

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		
Øvrige anbefalinger			

10. Finansrådet 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, 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 2015 afholdt 22 møder.</p> <p>Der har i 2015 været afholdt følgende antal møder i de faste udvalg:</p> <p>Bestyrelsesmedlemmernes deltagelsesprocent :</p>
-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	---	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2014 Navn	Bestyrelse	Revisionsudvalg	Risikoudvalg	Vederlagsudvalg	Nomineringsudvalg	Lokalstrategiudvalg
Jakob Fastrup (formand)	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %	100 %
Jens J. Hald (næstformand)	82 %	100 %	100 %			
Preben Arndal (regnskabs- og revisionskyndigt medlem)	86 %	88 %	83 %			
Bent Andersen *)	100 %	100 %	100 %			
Anette Holstein	100 %	100 %	100 %			
Palle Iversen	91 %			75 %		
Lona Linding	95 %				100 %	100 %
Klaus Moltesen Ravn *)	100 %	75 %			100 %	
Jens Nørvang Madsen **)	100 %		100 %			100 %
Helle Okholm	95 %	100 %	100 %	100 %		
Asger Pedersen	95 %			100 %	100 %	80 %
Poul Weber	95 %			75 %	75 %	75 %

* Indtrådt i bestyrelsen 27.04.2015

** Udtrådt af bestyrelsen 27.04.2015

<p>11. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	<p>X</p>	<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>
<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.</p>	<p>x</p>	<p>Danske Andelskassers Bank A/S anvender Deloitte som ekstern revision.</p> <p>Danske Andelskassers Bank A/S har stort fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde.</p> <p>Danske Andelskassers Bank A/S' eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.</p>