



2019 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 2019 af 28. februar 2020. 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
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 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 ekstern 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 2019 afholdt 30 møder, heraf 11 ordinære møder og 2 konstituerende møder samt 10 telefonmøder.</p> <p>Der har i 2019 været afholdt følgende antal udvalgs-møder:</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>6</td> </tr> <tr> <td>Vederlagsudvalget</td> <td>3</td> </tr> </table>	Risikoudvalget	6	Revisionsudvalget	6	Nomineringsudvalget	6	Vederlagsudvalget	3
Risikoudvalget	6										
Revisionsudvalget	6										
Nomineringsudvalget	6										
Vederlagsudvalget	3										
Bestyrelsesmedlemmernes deltagelsesprocent i alle udvalg:											
2019 Navn	Bestyrelse	Revisionsudvalg	Risiko-udvalg	Nomineringsudvalg	Vederlagsudvalg						
Anders Howalt-Hestbech (formand)	100 %	83 %		100 %							
Klaus Moltesen Ravn (næstformand)	97 %	83 %	83 %								
Mikael Jakobsen *)	100 %		100 %								
Jesper Dan Jespersen *)	100 %	100 %	100 %								
Tommy Skov Kristensen	100 %			100 %	100 %						
Poul Weber	100 %			100 %	100 %						
Jørn Hjalmar Andersen	100 %				100 %						
Britta Rytter Eriksen	97 %		100 %	100 %							
Anette Holstein	90 %	83 %									
Bent Andersen **)	78 %	100 %	100 %								
Heine Bach ***)	79 %	60 %	60 %								
Michael Vilhelm Nielsen ***)	94 %		100 %		100 %						
<p>* Indtrådt i bestyrelsen november 2019</p> <p>** Udtrådt af bestyrelsen juli 2019</p> <p>*** Udtrådt af bestyrelsen november 2019</p>											

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, såkaldt 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 kompetence-områder. 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>