

Skema rapportering – Finansrådets Ledelseskodex – 2014 – Andelskassen Fælleskassen

Fælleskassens afrapportering af Finansrådets ledelseskodex sker gennem anvendelse af Skemarapportering, udviklet af Lokale Pengeinstitutter (LOPI).

Afrapporteringen skal ses i sammenhæng med Fælleskassens årsrapport, som er godkendt på generalforsamlingen 14. april 2015.04.07

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
Generelle anbefalinger			
1. Finansrådet anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.			<i>Anbefalingen følges.</i>
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.	Finansrådets kommentar: Der bør være en fælles forståelse blandt ledelse og medarbejdere af det værdimæssige grundlag for virksomhedens drift og ledelse. Dette grundlag kan blandt andet omfatte virksomhedens kundepolitik og virksomhedens værdier og bør være tilgængeligt for medlemsvirksomhedens kunder, investorer og andre interessenter.	Corporate Governance (i skabelonen fremadrettet kaldet Corp. gov.) anbefalingerne anbefaler i pkt. 1.1.2, at selskaberne udarbejder en politik for selskabets forhold til sine interessenter. Corp. gov. anbefalingernes pkt. 2.1.2 anbefaler, at bestyrelsen mindst en gang om året tager stilling til selskabets overordnede strategi med henblik på at sikre værdiskabelse i selskabet. I pkt. 2.2.1 anbefales det, at selskaberne skal udarbejde en politik for samfundsansvar.	<i>Anbefalingen følges.</i> ”Fælleskassens adfærdskodeks/værdigrundlag findes senest beskrevet på side 10 i Årsrapport 2014. Årsrapporten er tilgængelig på Fælleskassens hjemmeside www.faelleskassen.dk ”
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.	Finansrådets kommentar: For at sikre det bedst mulige felt af kandidater til bestyrelsen bør der anvendes en velbeskrevet og struktureret proces til blandt andet identifikation af egnede kandidater, udvælgelse m.v. Det kan eventuelt overvejes at inddrage eksternt bistand i processen. Eksternt bistand kan eksempelvis være	Corp. gov. anbefalingernes pkt. 3.1.2 omhandler bestyrelsesrekruttering, der stilles dog ikke krav til selve rekrutteringsprocessen. FIL § 70, stk. 1, nr. 4 opstiller krav om politik for mangfoldighed, og § 79 a regulerer måltal for det underrepræsenterede køn.	<i>Anbefalingen følges delvist.</i> Fælleskassens vedtægter tilsiger, at medlemmer til Fælleskassens bestyrelse vælges ud af Repræsentantskabets midte. Dog kan et 7. medlem udpeges af Repræsentantskabet med henblik på at sikre, at mindst et medlem er uafhængigt og kvalificeret i henhold til

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
	rekrutteringsfirma, revisor eller netværk.		bekendtgørelsen om revisionsudvalg.
<p>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.</p>	<p>Finansrådets kommentar: Vedtægtsmæssige begrænsninger for, hvem der kan vælges som bestyrelsesmedlem i en virksomhed, begrænser feltet af kandidater. For at sikre transparens om begrænsningerne bør medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer sådanne begrænsninger, redegøre for baggrunden for bestemmelserne.</p>	<p>Corp. gov. anbefalingernes pkt. 3.1.2 om udvælgelse af kandidater og 3.2.1 om bestyrelsens uafhængighed er lidt samme emner.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Valg til bestyrelsen foregår på Fælleskassens første repræsentantskabsmøde efter generalforsamlingen. Som nævnt under pkt. 3 tilsiger Fælleskassens vedtægter, at bestyrelsens medlemmer vælges af og blandt repræsentantskabets medlemmer. Fælleskassen lægger afgørende vægt på at sikre et kompetent rekrutteringsgrundlag til bestyrelsen, således at såvel kollektive som individuelle kompetencekrav til bestyrelsen kan opfyldes.”</p> <p>”Med denne procedure sikres et godt kendskab til den pågældende kandidat og dennes faglige og personlige forudsætninger for at påtage sig hvervet som bestyrelsesmedlem. Det er endvidere efter behov muligt at vælge bestyrelsesmedlemmer uden for repræsentantskabets kreds, som nævnt under pkt.3.”</p>
<p>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</p>			
<p>5. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmer snarest muligt og senest 6 måneder efter tiltrædelse</p>	<p>Finansrådets kommentar: Emnerne for uddannelsesforløbet vedrører såvel bestyrelsesmedlemmernes overordnede</p>	<p>Corp. gov. anbefalingernes pkt. 3.1.1 anbefaler, at bestyrelsen årligt redegør for hvilke kompetencer, bestyrelsen</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p>

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
<p>påbegynder et uddannelsesforløb i bankdrift, medmindre bestyrelsesmedlemmet allerede besidder opdaterede og særlige bankkompetencer. Forløbet skal afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	<p>opgaver i forhold til eksempelvis strategi og overordnet ledelse som de mere specifikke og faglige opgaver inden for eksempelvis kreditgivning, risikostyring eller viden om specielle brancher, som medlemsvirksomheden er særligt eksponeret mod.</p> <p>Uddannelsesforløbet kan gennemføres internt eller eksternt og skal afspejle de indholdsmæssige og kvalitative krav, som følger af den finansielle lovgivning og virksomhedens forretningsmodel og omfang.</p> <p>Uddannelsesforløbet kan eventuelt gennemføres som e-learning. Hvis et bestyrelsesmedlem besidder opdaterede bankkompetencer på et niveau svarende til, hvad der vil være nødvendigt i forhold til virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet, skal den pågældende ikke gennemgå et sådant uddannelsesforløb i bankdrift.</p>	<p>skal råde over, bestyrelsens sammensætning, samt de enkelte medlemmers særlige kompetencer. 3.5.1 anbefaler, at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure, hvor den samlede bestyrelses og de individuelle medlemmers bidrag og resultater samt samarbejde med direktionen årligt evalueres.</p> <p>Finanstilsynets materiale af juli 2012 om kompetenceevaluering i bestyrelsen. Se også foreningens udarbejdede støttemateriale hertil.</p> <p>FIL § 71 stk. 1 nr. 10 omhandler introduktions- og efteruddannelse for bestyrelsen.</p> <p>Kommende lovkrav om obligatorisk uddannelse for nytiltrådte bestyrelsesmedlemmer.</p>	<p>”Fælleskassen har til hensigt at indrette sine uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med det kommende lovkrav herom.”</p>
<p>6. Finansrådet anbefaler, at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseserhvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	<p>Finansrådets kommentar: Relevant kompetenceudvikling kan dels være vedligeholdelse af allerede eksisterende kompetencer, men kan også vedrøre nye emner til gavn for bestyrelsesmedlemmets opgavevaretagelse.</p> <p>Ud over virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet, afhænger omfanget af kompetenceudviklingen af det enkelte medlems behov. Emnerne kan både vedrøre</p>	<p>Corp. gov. anbefalingernes pkt. 3.1.1 anbefaler, at bestyrelsen årligt redegør for hvilke kompetencer, bestyrelsen skal råde over, bestyrelsens sammensætning, samt de enkelte medlemmers særlige kompetencer. 3.5.1 anbefaler, at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure, hvor den samlede bestyrelses og de individuelle medlemmers bidrag og resultater samt samarbejde med direktionen årligt evalueres.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Bestyrelsen afholder jævnligt seminarer med henblik på både at drøfte pengeinstituttets strategi og at sikre en løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer.” Bestyrelsen har i 2014 afholdt Strategiseminar.</p> <p>”Bestyrelsens medlemmer har endvidere deltaget i følgende uddannelsesaktiviteter:</p>

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
	<p>bestyrelsesmedlemmernes overordnede opgaver i forhold til eksempelvis strategi, overordnet ledelse samt generel samfundsudvikling, men kan også vedrøre mere specifikke og faglige områder inden for eksempelvis finansiel lovgivning, regnskabsregler, risikostyring eller viden om specielle brancher, som virksomheden er særligt eksponeret mod. Afhængigt af behovet hos det enkelte bestyrelsesmedlem kan der være tale om en reel bestyrelsesuddannelse og/eller fokus på mere fagspecifikke emner. I dag udbydes der i flere fora relevante og anerkendte bestyrelsesuddannelser og mere fagspecifikke kurser på højt fagligt niveau. Kompetenceudviklingen kan eventuelt gennemføres som e-learning. Drøftelser vedrørende kompetenceudvikling kan eventuelt finde sted ved den årlige evalueringsproces af det enkelte bestyrelsesmedlem.</p>	<p>Finanstilsynets materiale af juli 2012 om kompetenceevaluering i bestyrelsen.</p> <p>FIL § 71 stk. 1 nr. 10.</p>	<p>Seminar for mindre pengeinstitutter i september måned 2014.</p>
Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer			
<p>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.</p>	<p>Finansrådets kommentar: For at sikre det bedst mulige udbytte bør evalueringsarbejdet foregå ved en velbeskrevet og struktureret proces. Evalueringsskemaet bidrager hertil ved at fungere som udgangspunkt for det enkelte bestyrelsesmedlems selvevaluering. Skemaet skal berøre ledelsesmæssige samt banktekniske emner og være tilpasset virksomhedens</p>	<p>Også omtalt i corp. gov. anbefalingernes pkt. 3.5.1.</p> <p>Finanstilsynets materiale af juli 2012 om kompetenceevaluering i bestyrelsen.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Bestyrelsen gennemfører årligt en selvevaluering, der omfatter både banktekniske og ledelsesmæssige emner.”</p> <p>”Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne evaluering. Evalueringen, resultatet heraf og evt.</p>

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
	størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.		konkrete tiltag tilføres bestyrelsesprotokollen.” ”Der henvises til redegørelse for pkt. 3.5.1 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.”
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.	Finansrådets kommentar: Inddragelse af medlemsvirksomhedens fagspecialister i samarbejdet med bestyrelsen bidrager til et fagligt højt niveau ved bestyrelsens drøftelser. Inddragelsen kan både ske på direktionens initiativ, men kan også ske efter konkret anmodning fra bestyrelsen.	Corp. gov. anbefalingerne har en noget snævrere formulering i pkt. 2.1.4, der omhandler retningslinjer for direktionen og direktionens rapportering til bestyrelsen.	<i>Anbefalingen følges.</i> ”Deltagelse af relevante medarbejdere på bestyrelsesmøder vurderes konkret i forhold til emnerne for bestyrelsens drøftelser.”
9. Finansrådet anbefaler , at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	Finansrådets kommentar: Samarbejdet mellem bestyrelsen og direktionen skal således være et fast punkt på dagsordenen for bestyrelsesmøderne mindst 1 gang årligt. Drøftelserne kan både vedrøre samarbejdet generelt, men også hvordan samarbejdet er forløbet i forbindelse med behandlingen af konkrete sager. Mødet kan øge grundlaget for bestyrelsesformandens evaluering med direktionen.	Corp. gov. anbefalingernes pkt. 3.5.1 anbefaler, at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure, hvor den samlede bestyrelses og de individuelle medlemmers bidrag og resultater samt samarbejde med direktionen årligt evalueres.	<i>Anbefalingen følges.</i> ”Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes årligt, samtidig med bestyrelsens årlige kompetenceevaluering. Derudover vurderes samarbejdet løbende på mere uformel vis.” ”Der henvises endvidere til redegørelse for pkt. 3.5.1 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.”
Øvrige anbefalinger			
10. Finansrådet anbefaler , at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside	Finansrådets kommentar: Oplysningerne skal sikre større	Corp. gov. anbefalingerne angiver i pkt 3.4.1 at der på hjemmesiden skal	<i>Anbefalingen følges.</i>

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
<p>eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgs møder.</p>	<p>gennemsigtighed i forhold til omverdenens mulighed for at vurdere bestyrelsesmedlemmernes aktive varetagelse af bestyrelseshvervet.</p>	<p>offentliggøres kommissorier for udvalg, udvalgenes væsentligste aktiviteter, antal af møder i hvert udvalg, navnene på medlemmer af udvalgene, hvem der er uafhængige, og hvem der er medlemmer med særlige kvalifikationer.</p> <p>FIL § 80 c stiller særskilte krav om offentliggørelse om nomineringsudvalg og aflønningsudvalg.</p> <p>Finansrådets anbefaling går længere end corp. gov. og FIL § 80 c, idet den forudsætter offentliggørelse vedr. deltagelse i både bestyrelsesmøder og udvalgs møder.</p>	<p>”Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned, 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 2014 afholdt 12 møder</p> <p>Mødedeltagelsen har været over 90%. Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet.”</p> <p>”Det bemærkes, at Fælleskassen ikke har nedsat ledelsesudvalg, da pengeinstituttet ikke er underlagt lovmæssige krav herom”</p>
<p>11. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	<p>Finansrådets kommentar: Lov om finansiel virksomhed indeholder en begrænsning i antallet af ledelsesposter, som bestyrelsesmedlemmer i visse finansielle virksomheder kan bestride. Begrænsningen gælder alene for de såkaldte SIFI'er. Med Finansrådets anbefaling vil bestyrelsesmedlemmer i medlemsvirksomheder, der ikke er SIFI'er, skulle forholde sig til loftet over ledelsesposter med de undtagelser, det rummer og redegøre for, om loftet er relevant for medlemsvirksomheden.</p>	<p>Fil § 64 a omhandler generelt, at bestyrelsesmedlemmerne skal forholde sig til, om de har afsat fornøden tid til at varetage hvervet.</p> <p>Corp. gov. anbefalingernes pkt. 3.1.1 og 3.1.4 omhandler redegørelse for kompetencer og det enkelte medlems tidsforbrug.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Fælleskassen 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>Fælleskassens 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. Antallet af øvrige poster er beskrevet i</p>

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
			årsrapporten”
<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>Bekendtgørelse nr. 1379 af 12. december 2013 stiller krav om certificering af statsautoriserede revisorer.</p> <p>Bekendtgørelse om obligatorisk efteruddannelse af godkendte revisorer nr. 1406 af 11. december 2013 stiller krav til efteruddannelse af certificerede revisorer.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Sammensætningen af de teams, som den eksterne revisor anvender, drøftes med Fælleskassen. Fælleskassen anvender E&Y som revision.</p> <p>”Fælleskassen har stort fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde.”</p> <p>”Fælleskassens eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.”</p>