

Rapportering – Finans Danmarks Ledelseskodeks – Andelskassen Fælleskassen - 2022

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
Generelle anbefalinger			
1. Finans Danmark anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.		Regnskabsbekendtgørelsens. § 134.	<i>Anbefalingen følges.</i>
2. Finans Danmark anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggør et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	Finans Danmarks 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 beskrevet i Årsrapport 2022, samt i Fælleskassens forretningsmodel. Årsrapporten er tilgængelig på Fælleskassens hjemmeside www.faelleskassen.dk ”
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.	Finans Danmarks 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 rekrutteringsfirma, revisor eller netværk.	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.</i> ”Fælleskassens repræsentantskab har formuleret en rekrutteringsproces, der afsøger egnede kandidater i repræsentantskabet, idet Fælleskassens vedtægter tilsiger, at bestyrelsens medlemmer udpeges i blandt repræsentantskabets medlemmer. Der kan dog vælges et 8. uafhængigt medlem.

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
<p>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.</p>	<p>Finans Danmarks 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>Kravene i FIL § 80 a om nomineringsudvalg, der gælder for børsnoterede pengeinstitutter og institutter med over 1000 ansatte.</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 Fælleskassens bestyrelse foregår på 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 (som omtalt ovenfor) til bestyrelsen, således at 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. 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</p>	<p>Finans Danmarks kommentar: Emnerne for uddannelsesforløbet vedrører såvel bestyrelsesmedlemmernes overordnede 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</p>	<p>Corp. gov. anbefalingernes pkt. 3.1.1 anbefaler, at bestyrelsen årligt vurderer og redegør for hvilke kompetencer, bestyrelsen skal råde over, bestyrelsens sammensætning, samt de enkelte medlemmers særlige kompetencer.</p> <p>3.5.1 anbefaler, at bestyrelsen fastlægger en evalueringsprocedure, hvor den samlede bestyrelses og de</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p>

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
<p>virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	<p>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.</p> <p>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>individuelle medlemmers bidrag og resultater samt samarbejde med direktionen årligt evalueres.</p> <p>Komiteens ”Vejledning om bestyrelsesevaluering, opdateret den 29. august 2018”.</p> <p>FIL § 71 stk. 1 nr. 9 omhandler introduktions- og efteruddannelse for bestyrelsen.</p> <p>Pr. 1. januar 2017 skal personer, der træder ind i en bestyrelse for et pengeinstitut, gennemføre et grundkursus i bestyrelsesarbejde, jf. bek. nr. 1424 af 29. nov. 2016.</p>	
<p>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.</p>	<p>Finans Danmarks kommentar:</p> <p>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 bestyrelsesmedlemmernes overordnede opgaver i forhold til eksempelvis strategi, overordnet ledelse samt generel samfundsudvikling, men kan</p>	<p>Corp. gov. anbefalingernes pkt. 3.1.1 anbefaler, at bestyrelsen årligt vurderer og redegør for hvilke kompetencer, bestyrelsen skal råde over, bestyrelsens sammensætning, samt de enkelte medlemmers særlige kompetencer.</p> <p>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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p>

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
	<p>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>FIL § 71 stk. 1 nr. 9.</p>	
Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer			
<p>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.</p>	<p>Finans Danmarks 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 størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</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>Fælleskassen anvender ekstern partner i evalueringsarbejdet.</p>
Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse			

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
<p>8. Finans Danmark anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.</p>	<p>Finans Danmarks 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.</p>	<p>Corp. gov. anbefalingerne har en noget snævrere formulering i pkt. 2.1.4, der omhandler retningslinjer for direktionen og direktionens rapportering til bestyrelsen.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Deltagelse af relevante medarbejdere på bestyrelsesmøderne vurderes konkret i forhold til emnerne for bestyrelsens drøftelser”</p>
<p>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.</p>	<p>Finans Danmarks 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.</p> <p>Mødet kan øge grundlaget for bestyrelsesformandens evaluering med direktionen.</p>	<p>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.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>”Samarbejdet bestyrelse/direktion er fast punkt på det månedlige bestyrelsesmøde, hvor det drøftes af bestyrelsens medlemmer uden deltagelse af direktøren. Afrapportering til direktøren sker umiddelbart i forlængelse af drøftelsen”</p>
Øvrige anbefalinger			
<p>10. Finans Danmark anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.</p>	<p>Finans Danmarks kommentar: Oplysningerne skal sikre større gennemsigtighed i forhold til omverdenens mulighed for at vurdere bestyrelsesmedlemmernes aktive varetagelse af bestyrelseshvervet.</p>	<p>Corp. gov. anbefalingerne angiver i pkt 3.4.1 at der på hjemmesiden skal 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><i>Anbefalingen følges delvist</i></p> <p>”Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver måned; derudover afholdes der møder i de nedsatte ledelsesudvalg samt et årligt strategimøde. Herudover afholdes et årligt dialogmøde med repræsentantskabsformandskabet samt personalegruppen.” ”Bestyrelsen har i 2022 afholdt 11 møder med høj deltagelsesprocent.</p>

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
		<p>Anbefalingen er afspejlet i det støtte-materiale, foreningen stiller til rådighed om ledelsesudvalg i Instrukshånd-bogens afsnit 15.</p> <p>FIL § 80 c stiller særskilte krav om offentliggørelse om nomineringsudvalg og aflønningsudvalg.</p> <p>Finans Danmarks anbefaling går længere end corp. gov. og FIL § 80 c, idet den forudsætter offentliggørelse vedr. deltagelse i både bestyrelsesmøder og udvalgsmøder.</p>	<p>Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet.”</p>
<p>11. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	<p>Finans Danmarks 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 Finans Danmarks 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.</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 (SIFI)”</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 antal ledelsesposter. Antallet af øvrige poster er beskrevet i Årsrapport 2022.”</p>
<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</p>		<p>Bekendtgørelse nr. 284 af 18. april 2018 stiller krav om certificering af statsautoriserede revisorer.</p> <p>Bekendtgørelse om obligatorisk efteruddannelse af godkendte revisorer nr. 967 af 28. juni 2016 stiller krav til</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p>

Anbefaling	Vejledning	Anden regulering af emnet	Forklaringseksempler
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.		efteruddannelse af certificerede revisorer.	

Andelskassen Fælleskassen, Frederiksberg maj 2023