

Skema til redegørelse vedrørende Finansrådets ledelseskodeks

Indledning:

Det fremgår nedenfor, hvorledes Faster Andelskasse forholder sig til efterlevelse af Finansrådets ledelseskodex af 22. november 2013.

Redegørelsen vedrører regnskabsperioden **fra 1. januar 2018 – 31.12.2018**

Anbefaling	Følges /Følges del- vist/ Følges ikke	Forklaring
Generelle anbefalinger		
1. Finansrådet anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	Følges	<i>Se redegørelsen vedrørende anbefalinger for god selskabsledelse</i>

Anbefaling	Følges /Følges del- vist/ Følges ikke	Forklaring
<p>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.</p>	<p>Følges delvist</p>	<p><i>Andelskassens forretningsmodel, mål og visioner tager udgangspunkt i vores forankring i lokalsamfundet. Vi ønsker at være et ansvarligt og værdiskabende pengeinstitut, og arbejder bevidst på at skabe de bedste resultater for såvel vores kunder, lokalsamfundet og os selv som pengeinstitut. Bestyrelsen har imidlertid ikke vedtaget en politik herom, da det er vurderingen, at interessenternes interesser varetages og respekteres på tilfredsstillende vis med afsæt i vores værdigrundlag. Bestyrelsen fastlægger andelskassens overordnede strategi for et år ad gangen. Strategiplanen tages løbende op til evaluering på baggrund af eventuelle oplæg fra direktionen.</i></p>
<p>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</p>		
<p>3. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.</p>	<p>Følges</p>	<p>Bestyrelsen har fastlagt en generel procedure for rekruttering af kandidater til bestyrelsen.</p> <p>Resultatet af bestyrelsens årlige selvevaluering indgår i rekrutteringsforløbet.</p>

Anbefaling	Følges /Følges del- vist/ Følges ikke	Forklaring
		Der henvises til redegørelse for pkt. 3.1.2 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.
<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>Følges</p>	<p>Valg til bestyrelsen foregår fra repræsentantskabet. Der er ikke begrænsninger i vedtægterne om, hvem der kan vælges til bestyrelsen fra repræsentantskabet. Dog er der et alderkriterie.</p> <p>Det er endvidere efter behov muligt at vælge et bestyrelsesmedlem uden for repræsentantskabets kreds, jf. gældende vedtægter.</p>
<p>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</p>		
<p>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</p>	<p>Følges delvist</p>	<p>Andelskassen har til hensigt at indrette sine uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med det kommende lovkrav herom.</p>

Anbefaling	Følges /Følges del- vist/ Følges ikke	Forklaring
<p>afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</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>Følges</p>	<p>Bestyrelsen afholder løbende møder og deltager i relevante fora og seminarer med henblik på både at drøfte andelskassens strategi og at sikre en løbende kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer. På sådanne seminarer deltager foredragsholdere fra brancheforeninger, advokater og revisorer mfl. Bestyrelsen har i 2017 deltaget et seminar i Rebild målrettet bestyrelser i mindre pengeinstitutter.</p>
<p>Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</p>		
<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>Følges</p>	<p>Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet foreskrevne evaluering. Evalueringen, resultatet heraf og evt. konkrete tiltag tilføres bestyrelsesprotokollen.</p> <p>Der henvises til redegørelse for pkt. 3.5.1 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.</p>

Anbefaling	Følges /Følges del- vist/ Følges ikke	Forklaring
<h3>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</h3>		
<p>8. Finansrådet anbefaler, at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.</p>	<p>Følges</p>	<p>Deltagelse af relevante medarbejdere på bestyrelsesmøder vurderes konkret i forhold til emnerne for bestyrelsens drøftelser.</p>
<p>9. Finansrådet anbefaler, at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.</p>	<p>Følges</p>	<p>Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes årligt, samtidig med bestyrelsens årlige kompetenceevaluering. Derudover vurderes samarbejdet løbende på mere uformel vis.</p> <p>Der henvises endvidere til redegørelse for pkt. 3.5.1 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.</p>
<h3>Øvrige anbefalinger</h3>		
<p>10. Finansrådet anbefaler, at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgs-</p>	<p>Følges ikke</p>	<p>Der afholdes min. bestyrelsesmøder 10 gange årligt, derudover afholdes der møder i de evt. nedsatte ledelsesudvalg, samt når det skønnes</p>

Anbefaling	Følges /Følges del- vist/ Følges ikke	Forklaring
møder.		<p>nødvendigt strategimøder. Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse.</p> <p>Bestyrelsen har i 2018 afholdt 14 bestyrelsesmøder.</p> <p>Mødedeltagelsen har været over 95 %. Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet.</p> <p>Det bemærkes, at andelskassen ikke har nedsat ledelsesudvalg, da andelskassen 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>Følges</p>	<p>Andelskassen 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>Andelskassens bestyrelse og de enkelte medlemmer er opmærksomme på vigtigheden af,</p>

Anbefaling	Følges /Følges del- vist/ Følges ikke	Forklaring
		<p>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>Bestyrelsens øvrige ledelsesposter oplyses i årsregnskabet.</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>Følges</p>	<p>Sammensætningen af de teams, som den eksterne revisor anvender, drøftes med andelskassen.</p> <p>Andelskassen anvender de Statsautoriserede Revisionsaktieselskabet PWC som revision.</p> <p>Andelskassen har stort fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde. Andelskassens eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.</p>