

# **Finans Danmarks Ledelseskodeks 2019**

### **Indledning:**

Finans Danmark har udarbejdet et ledelseskodex med anbefalinger til medlemsvirksomhederne. Anbefalingerne rækker længere, end lovgivningen og anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse tilsiger.

Formålet med anbefalingerne er dels, at medlemsvirksomhederne forholder sig aktivt til en række centrale ledelsesmæssige emner, og dels at der opnås større åbenhed om rammerne for ledelsen af de enkelte medlemsvirksomheder med henblik på at øge tilliden til banksektoren.

Redegørelse i forhold til dette ledelseskodex aflægges efter "følg eller forklar"-princippet. Det betyder, at den enkelte medlemsvirksomhed selv afgør, i hvilket omfang man ønsker at efterleve anbefalingerne. Efterlever en medlemsvirksomhed ikke en anbefaling, skal medlemsvirksomheden give en individuelt udformet forklaring på, hvorfor man har valgt anderledes, og hvordan man i stedet har valgt at indrette sig. Manglende efterlevelse af en anbefaling er ikke et regelbrud, men udtryk for at virksomheden har valgt at indrette sig på en anden måde end den, der fremgår af anbefalingen.

Anbefaling	Hvidbjerg Bank			Forklaring
	følger	følger delvist	følger ikke	
<b>Generelle anbefalinger</b>				
<b>1. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	X			Anbefalingen følges.
<b>2. Finans Danmark anbefaler</b> medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (Code of Conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	X			Anbefalingen følges.
<b>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</b>				
<b>3. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	X			Anbefalingen følges.
<b>4. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomheder, hvis vedtægter rummer bestemmelser om, at bestyrelsesmedlemmer alene kan vælges inden for en begrænset personkreds, redegør for baggrunden for disse begrænsninger.	X			<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Bankens vedtægter tilsiger, at bestyrelsens medlemmer vælges af og blandt repræsentantskabets medlemmer, evt. bortset fra 1 medlem af hensyn til, at bestyrelsen sammensættes i overensstemmelse med de til enhver tid gældende regler herfor.</p> <p>Banken lægger afgørende vægt på at sikre et kompetent rekrutteringsgrundlag til bestyrelsen, således at såvel kollektive som indi-</p>

Anbefaling	Hvidbjerg Bank			Forklaring
	følger	følger delvist	følger ikke	
				<p>viduelle kompetencekrav til bestyrelsen kan opfyldes. Med denne procedure sikres et godt kendskab til den pågældende kandidat og dennes faglige og personlige forudsætninger for at påtage sig hvervet som bestyrelsesmedlem.</p> <p>I øjeblikket er der ingen bestyrelsesmedlemmer, der ikke samtidig er medlemmer af repræsentantskabet.</p>
<b>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</b>				
<b>5. Finans Danmark anbefaler</b> , 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			Anbefalingen følges.
<b>6. Finans Danmark anbefaler</b> , at bestyrelsesmedlemmerne løbende modtager kompetenceudvikling, der er relevant for bestyrelseshvervet. Emner og omfang skal være tilpasset virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.	X			Anbefalingen følges.
<b>Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</b>				
<b>7. Finans Danmark anbefaler</b> , 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	X			Anbefalingen følges.

Anbefaling	Hvidbjerg Bank			Forklaring
	følger	følger delvist	følger ikke	
ledelsesmæssige og banktekniske emner.				
<b>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</b>				
<b>8. Finans Danmark anbefaler</b> , at relevante fagspecialister inddrages i samarbejdet med bestyrelsen, herunder deltager i bestyrelsesmøderne i forbindelse med drøftelse af særligt komplekse sager.	X			Anbefalingen følges.
<b>9. Finans Danmark anbefaler</b> , at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	X			Anbefalingen følges.
<b>Øvrige anbefalinger</b>				
<b>10. Finans Danmark anbefaler</b> , at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgsmøder.	X			Anbefalingen følges.
<b>11. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomhederne forholder sig til Lov om finansiel virksomheds regler om loft over udvalgs-møder.	X			Anbefalingen følges.
<b>12. Finans Danmark anbefaler</b> , at medlemsvirksomheder skal have fokus på den eksterne	X			Anbefalingen følges.

Anbefaling	Hvidbjerg Bank			Forklaring
	følger	følger delvist	følger ikke	
<p>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>				