

Finans Danmarks Ledelseskodex

Det fremgår nedenfor, hvorledes Merkur forholder sig til Finans Danmarks ledelseskodex. Redegørelsen vedrører regnskabsåret 2022.

Anbefalingerne indeholder retningslinjer for bedste praksis, hvilket betyder at et selskab ikke er forpligtet til at følge dem.

Rapporteringen følger princippet om 'Følg eller Forklar'. Hvis en anbefaling ikke følges, skal selskabet forklare, hvorfor denne ikke følges, herunder beskrive hvorledes selskabet har indrettet sig anderledes.

Merkur har som medlem af Finans Danmark valgt at følge samtlige anbefalinger i ledelseskodexet.

Anbefaling	Merkur <u>følger/</u> Merkur <u>forklarer</u>
Generelle anbefalinger	
1. Finans Danmark anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	Anbefaling følges.
2. Finans Danmark anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggør et adfærdskodex (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	Anbefaling følges. Merkurs forretningsmodel tager udgangspunkt i Merkurs ønske om at være et ansvarligt og værdiskabende pengeinstitut. Merkurs værdigrundlag og ønskede adfærd for drift og ledelse er beskrevet i Merkurs mission og ambition samt minimumskriterier, som er offentliggjort på Merkurs hjemmeside. Samfundsansvar er desuden forankret i Merkurs vedtægter.
Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning	

Anbefaling	Merkur følger/ Merkur forklarer
<p>3. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.</p>	<p>Anbefaling følges.</p> <p>Bestyrelsen har nedsat et nomineringsudvalg, som indstiller bestyrelseskandidater til beslutning i repræsentantskabet.</p> <p>Nomineringsudvalget har en åben proces i bestyrelsen, hvor der tages udgangspunkt i den af bestyrelsen ønskede kompetenceprofil for bestyrelsen.</p> <p>I overensstemmelse med den af bestyrelsen ønskede kompetenceprofil for bestyrelsen tages der hensyn til diversitet i forhold til erfaring, køn, alder mm.</p>
<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>Anbefaling følges.</p> <p>Merkur Andelskasse er en selvejende institution.</p> <p>Valg af bestyrelsesmedlemmer foretages på baggrund af en demokratisk proces.</p> <p>Bestyrelsesmedlemmer vælges blandt repræsentantskabets medlemmer, der igen vælges af andelshaverne på generalforsamlingen.</p> <p>Bestyrelsen er berettiget til at udpege ét medlem, der ikke er medlem af repræsentantskabet.</p> <p>Medarbejderrepræsentanter i bestyrelsen vælges af medarbejdere i Merkur.</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 virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet</p>	<p>Anbefaling følges.</p> <p>Nye bestyrelsesmedlemmer gennemfører, i overensstemmelse med lovens krav, et systematisk uddannelsesforløb udbudt af Finanssektorens Uddannelsescenter.</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>Anbefaling følges.</p> <p>I forlængelse af den årlige proces omkring bestyrelsens selvevaluering vurderer forpersonen om der er behov for opkvalificering af hele eller dele af bestyrelsen.</p>

Anbefaling	Merkur følger/ Merkur forklarer
	Medlemmer af Merkurs bestyrelse skal som udgangspunkt gennemføre bestyrelsesuddannelsen hos Finanssektorens Uddannelsescenter.
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>Anbefaling følges. Der er i 2022 foretaget en evaluering af bestyrelsen, herunder afdækning af bestyrelsens samlede kompetencer.</p>
Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse	
<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>Anbefaling følges. Lederne af de enkelte fagområder deltager løbende i bestyrelsesmøder i forbindelse med præsentation og behandling af sager inden for deres respektive områder.</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>Anbefaling følges.</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>Anbefaling følges. Fremgår af Merkurs årsrapport.</p>

Anbefaling	Merkur følger/ Merkur forklarer
<p>11. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter</p>	<p>Anbefaling følges. De enkelte bestyrelsesmedlemmer vurderer løbende, om de har de fornødne ressourcer, herunder tilstrækkelig tid, til at varetage deres hverv som bestyrelsesmedlem, henset til Merkurs størrelse, organisation og kompleksitet. I vurderingen indgår antallet og omfanget af de enkelte bestyrelsesmedlemmers øvrige ledelsesposter.</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 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>Anbefaling følges. Merkur benytter PriceWaterhouseCoopers Statsautoriseret Revisionspartnerselskab som ekstern revisor. Revisorerne der underskriver Merkurs årsrapport er certificeret af Finanstilsynet.</p>