

Indledning:

Nedenfor følger en oversigt over hvordan Sparekassen Djursland forholder sig til "Finans Danmarks Ledelseskodex – 2015". Ledelseskodexet blev udsendt den 22. november 2013 med det formål at opnå større åbenhed om rammerne for ledelse af danske pengeinstitutter med henblik på generelt at øge tilliden til sektoren.

Anbefaling	Sparekassen følger/følger ikke	Forklaring
Generelle anbefalinger		
1. Finans Danmark anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	Anbefalingen følges.	Redegørelsen findes på www.spardjurs.dk
2. Finans Danmark anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdscodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	Anbefalingen følges delvist.	<p>Sparekassen har formuleret en politik for Sund Virksomhedskultur. Med baggrund i Sparekassens værdigrundlag beskriver politikken Sparekassens ønskede adfærd for drift og ledelse.</p> <p>Som lokalt pengeinstitut har Sparekassen i rigtig mange år været med til at understøtte udviklingen i lokalområdet – f.eks. ved at hjælpe iværksættere i gang med at etablere egen virksomhed og ved at være sponsor for lokale foreninger af alle typer. Vi har også taget hånd om vores kunder og f.eks. tilbudt boliglån til køb af bolig i udkantsområder. Vi sørger for at understøtte såvel faglige som sociale aktiviteter for vore medarbejdere med det formål at fremme det generelle kompetenceniveau og trivsel på arbejdspladsen.</p>
Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning		

Anbefaling	Sparekassen følger/følger ikke	Forklaring
<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>Anbefalingen 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> <p>Der henvises til redegørelse for pkt. 3.1.3 i henhold til anbefalingerne for god selskabsledelse.</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>Anbefalingen følges.</p>	<p>Valg til bestyrelsen foregår på Sparekassens repræsentantskabsmøde. Der er ikke begrænsninger i vedtægterne om, hvem der kan vælges til bestyrelsen. Traditionelt vælges bestyrelsesmedlemmerne dog blandt medlemmer af repræsentantskabet.</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.</p>

Anbefaling	Sparekassen følger/følger ikke	Forklaring
Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne		
<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>Anbefalingen følges.</p>	<p>Nye bestyrelsesmedlemmer tilbydes 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>Anbefalingen følges.</p>	<p>Medlemmer af bestyrelsen i Sparekassen deltager minimum i to årlige seminarer. Det ene udbudt i samarbejde med brancheforeningen "Lokale pengeinstitutter" og "de mindre Sparekasser". Det andet er udbudt af Sparekassen selv, hvor der - ofte i samarbejde med eksterne konsulenter - arbejdes med strategi.</p>
Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer		

Anbefaling	Sparekassen følger/følger ikke	Forklaring

<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>Anbefalingen følges.</p>	<p>Bestyrelsen gennemfører årligt den af Finanstilsynet anbefalede 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>
<p>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</p>		
<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>Anbefalingen følges.</p>	<p>Sparekassens nøglepersoner – kreditchef, stabschef, regnskabschef deltager efter behov i bestyrelsesmøderne. Chefen for juridisk afdeling og Sparekassens compliancechef deltager i bestyrelsesmøderne som sekretær.</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>Anbefalingen følges.</p>	<p>Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes årligt – typisk i forbindelse med afholdelse af strategiseminar.</p> <p>Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes herudover løbende bl.a. på møder med formand og næstformand.</p>
<p>Øvrige anbefalinger</p>		

Anbefaling	Sparekassen følger/følger ikke	Forklaring

<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>Anbefalingen følges delvist.</p>	<p>Bestyrelsen afholder årligt ca. 12-15 fysiske møder. Mødedeltagelsen har været over 90 %. Bestyrelsen har derfor ikke fundet det relevant at oplyse yderligere om bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelsesarbejdet. Det bemærkes, at Sparekassen ikke har nedsat ledelsesudvalg, da Sparekassen ikke er underlagt lovmæssige krav herom.</p>
<p>11. Finans Danmark anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	<p>Anbefalingen følges.</p>	<p>Sparekassen 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>Sparekassens 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.</p> <p>Bestyrelsens medlemmer andre ledelsesposter fremgår af seneste årsrapport, som kan findes på www.spardjurs.dk</p>
<p>Anbefaling</p>	<p>Sparekassen følger/følger ikke</p>	<p>Forklaring</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>Anbefalingen følges.</p>	<p>Sammensætningen af de teams, som den eksterne revisor anvender, drøftes med Sparekassen. Sparekassen anvender for tiden PWC som revision.</p> <p>Sparekassen har stort fokus på ekstern revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde. Endvidere fokuseres på at arbejdet kan skabe værdi for Sparekassen.</p> <p>Sparekassens eksterne revisor er certificeret af Finanstilsynet.</p>
--	------------------------------------	--