

Redegørelse for Finansrådets ledelseskodeks af 22. november 2013

Udarbejdet januar 2017

Det fremgår nedenfor, hvorledes Djurslands Bank forholder sig til Finansrådets ledelseskodeks med branchespecifikke anbefalinger vedrørende ledelsesmæssige forhold i pengeinstitutterne.

Bankens holdning til ledelseskodekset skal ses som et supplement til bankens redegørelse for god selskabsledelse.

Anbefaling	Forklaring
1. Finansrådet anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bankens redegørelse for god selskabsledelse rapporteres på bankens hjemmeside:</p> <p>www.djurslandsbank.dk/ombanken/investorinformation</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><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bankens grundlæggende adfærdskodeks fremgår af bankens 5 værdier som er beskrevet i bankens årsrapport samt på bankens hjemmeside:</p> <p>www.djurslandsbank.dk/ombanken/om_os</p> <p>Herudover fremgår det af bankens årlige rapportering om samfundsansvar på bankens hjemmeside, hvordan værdierne er udmøntet i relation til bankens væsentligste interessenter - kunder, medarbejdere, lokalsamfund og miljø:</p> <p>www.djurslandsbank.dk/ombanken/investorinformation</p>
3. Finansrådet anbefaler , at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsens proces for udvælgelse og indstilling af kandidater til bestyrelsen er beskrevet i Nominerings- og aflønningsudvalgets kommissorium samt politik for mangfoldighed i bestyrelsen.</p> <p>Bankens Nominerings- og aflønningsudvalg forbereder arbejdet med at sikre, at bestyrelsen har den påkrævede viden og erfaring, og fremsætter efter behov anbefalinger til ændringer til den samlede bestyrelse. Der henvises til bankens hjemmeside, hvor udvalgets kommissorium, væsentligste aktiviteter, navne på deltagere og medlemmernes deltagelse i møder er beskrevet:</p> <p>www.djurslandsbank.dk/ombanken/organisation_ledelse</p> <p>Resultatet af bestyrelsens årlige selvevaluering indgår i rekrutteringsforløbet.</p> <p>Ved rekruttering anvendes fortrinsvis bankens store netværk.</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><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>I henhold til bankens vedtægter vælges bestyrelsens medlemmer af og blandt repræsentantskabets medlemmer. Banken lægger afgørende vægt på sikre et</p>

Anbefaling	Forklaring
	<p>kompetent rekrutteringsgrundlag til bestyrelsen, således at såvel kollektive som individuelle kompetencekrav til bestyrelsen kan opfyldes.</p> <p>Banken anvender kompetenceprofiler på repræsentantskabets medlemmer, der såvel beskriver de samlede kompetenceforhold i repræsentantskabet som det enkelte medlems kompetencer.</p> <p>Med valg af medlemmer til bestyrelsen via repræsentantskabet sikres et godt kendskab til den pågældende kandidat og dennes faglige og personlige forudsætninger for at påtage sig hvervet som bestyrelsesmedlem. Repræsentantskabet er på 50 medlemmer, hvilket giver et godt og bredt rekrutteringsgrundlag. Der lægges allerede ved valg af kandidater til repræsentantskabet vægt på at sikre en tilstrækkelig afdækning af de nødvendige kompetencer for bankens bestyrelse.</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 afspejle virksomhedens størrelse, forretningsmodel og kompleksitet.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Ved et bestyrelsesmedlems tiltrædelse afholdes et introduktionsmøde, hvor de grundlæggende opgaver i bestyrelsesarbejdet gennemgås.</p> <p>Banken tilbyder herudover uddannelsesaktiviteter for nye bestyrelsesmedlemmer i overensstemmelse med medlemmets individuelle behov samt gældende lovkrav herom.</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><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsen afholder årligt et strategimøde og foretager en konkret selvevaluering af kompetencer i forhold til forskellige fag- og ledelsesområder.</p> <p>Herudover suppleres bestyrelsens kompetencer løbende med uddannelsesaktiviteter såvel specifikt på baggrund af den årlige selvevaluering som generelt med fælles deltagelse på relevante seminarer.</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><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Bestyrelsen gennemfører årligt en selvevaluering, der omfatter både banktekniske og ledelsesmæssige emner.</p> <p>Evalueringen, samt resultatet heraf med eventuelt besluttede tiltag, indføres i bestyrelsesprotokollen.</p>
<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><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Områdeansvarlige og fagspecialister fra banken deltager ud fra en konkret vurdering efter behov både ved forberedelsen og udarbejdelsen af bestyrelsesmaterialet og eventuelt også i selve bestyrelsesmødet i de for de pågældende personers relevante dagsordenspunkter.</p>

Anbefaling	Forklaring
------------	------------

	Endvidere deltager bankens kredit- og underdirektør på hvert bestyrelsesmøde i de dagsordenspunkter, som er kreditrelevante.																																																		
9. Finansrådet anbefaler , at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	<i>Anbefalingen følges.</i>																																																		
10. Finansrådet anbefaler , at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgs møder.	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Der afholdes typisk bestyrelsesmøde hver 3. eller 4. uge. Derudover afholdes der møder i de nedsatte ledelsesudvalg, samt et årligt strategimøde. Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse.</p> <p>Bestyrelsen har i 2016 afholdt 16 bestyrelsesmøder og 6 udvalgs møder.</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th></th> <th>Deltagelse antal bestyrelsesmøder</th> <th>Deltagelse antal udvalgs møder</th> <th>Deltagelse i alt i antal møder</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>* Erik Nymann</td> <td>3</td> <td>1</td> <td>4</td> </tr> <tr> <td>Uffe Vithen</td> <td>14</td> <td>4</td> <td>18</td> </tr> <tr> <td>Peter Zacher Sørensen</td> <td>16</td> <td>6</td> <td>22</td> </tr> <tr> <td>Ejner Søby</td> <td>14</td> <td>6</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>Mikael Lykke Sørensen</td> <td>15</td> <td>5</td> <td>20</td> </tr> <tr> <td>Peter Pedersen</td> <td>15</td> <td>6</td> <td>21</td> </tr> <tr> <td>** Bente Høg Østergaard</td> <td>13</td> <td>5</td> <td>18</td> </tr> <tr> <td>Tina Klausen</td> <td>16</td> <td>6</td> <td>22</td> </tr> <tr> <td>Jan Poulsen</td> <td>11</td> <td>3</td> <td>14</td> </tr> <tr> <td>Helle Bærentsen</td> <td>16</td> <td>6</td> <td>22</td> </tr> </tbody> </table> <p>* Udtrådt af bankens bestyrelse ved ordinær generalforsamling 2016. ** Indvalgt i bankens bestyrelse ved ordinær generalforsamling 2016.</p> <p>Der har i 2016 været afholdt følgende udvalgs møder:</p> <table border="1"> <tbody> <tr> <td>Risikoudvalget</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>Revisionsudvalget</td> <td>2</td> </tr> <tr> <td>Nominerings- og aflønningsudvalget</td> <td>2</td> </tr> </tbody> </table>		Deltagelse antal bestyrelsesmøder	Deltagelse antal udvalgs møder	Deltagelse i alt i antal møder	* Erik Nymann	3	1	4	Uffe Vithen	14	4	18	Peter Zacher Sørensen	16	6	22	Ejner Søby	14	6	20	Mikael Lykke Sørensen	15	5	20	Peter Pedersen	15	6	21	** Bente Høg Østergaard	13	5	18	Tina Klausen	16	6	22	Jan Poulsen	11	3	14	Helle Bærentsen	16	6	22	Risikoudvalget	2	Revisionsudvalget	2	Nominerings- og aflønningsudvalget	2
	Deltagelse antal bestyrelsesmøder	Deltagelse antal udvalgs møder	Deltagelse i alt i antal møder																																																
* Erik Nymann	3	1	4																																																
Uffe Vithen	14	4	18																																																
Peter Zacher Sørensen	16	6	22																																																
Ejner Søby	14	6	20																																																
Mikael Lykke Sørensen	15	5	20																																																
Peter Pedersen	15	6	21																																																
** Bente Høg Østergaard	13	5	18																																																
Tina Klausen	16	6	22																																																
Jan Poulsen	11	3	14																																																
Helle Bærentsen	16	6	22																																																
Risikoudvalget	2																																																		
Revisionsudvalget	2																																																		
Nominerings- og aflønningsudvalget	2																																																		

Anbefaling	Forklaring
<p>11. Finansrådet anbefaler, at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.</p>	<p><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Banken er ikke underlagt Lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter, der alene gælder for de største finansielle virksomheder (SIFI'er).</p> <p>Bankens bestyrelse, og de enkelte medlemmer, er opmærksomme på vigtigheden af, om de har den nødvendige tid til at varetage hvervet som bestyrelsesmedlem.</p> <p>Bestyrelsesmedlemmernes øvrige ledelsesposter pr. 31. december 2016 fremgår af bankens årsrapport.</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 erfarne 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><i>Anbefalingen følges.</i></p> <p>Sammensætningen af de kompetenceteams, som den eksterne revisor anvender, drøftes årligt med banken.</p> <p>Bankens eksterne revisorer er certificeret af Finanstilsynet.</p>