

**Skema til redegørelse vedrørende Finansrådets ledelseskodex
af 22. november 2013**

Januar 2021

Indledning:

FinansDanmark er en sammenslutning af Finansrådet, RealkreditRådet og RealkreditForeningen. FinansDanmark har i november 2020 ikke forholdt sig til efterlevelse af anbefalingerne i Finansrådets ledelseskodeks. På sit møde i december 2020 har bestyrelsen drøftet Finansrådets ledelseskodeks.

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring
<i>Generelle anbefalinger</i>		
1. Finansrådet anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse.	Følger	Anbefalingen følges. Lån & Spar har forholdt sig til samtlige anbefalinger fra Komitéen for god Selskabsledelse. Der henvises til bankens hjemmeside, www.lsb.dk
2. Finansrådet anbefaler medlemsvirksomhederne at udarbejde og offentliggøre et adfærdskodeks (code of conduct) med beskrivelse af virksomhedens værdigrundlag og ønskede adfærd for virksomhedens drift og ledelse.	Følger	Anbefalingen følges. Lån & Spars vision og mission fremgår af www.lsb.dk , hvor også bankens CSR politik kan ses. Med hensyn til strategien henvises også til Lån & Spars seneste årsrapporter, der kan ses på www.lsb.dk
<i>Anbefalinger vedrørende bestyrelsens sammensætning</i>		
3. Finansrådet anbefaler , at medlemsvirksomhederne anvender en velbeskrevet og struktureret proces ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen og eventuelt inddrager ekstern kompetence.	Følger	Anbefalingen følges. I henhold til Lån & Spars vedtægt er det bankens repræsentantskab, der vælger bestyrelsen. Bankens kundegrundlag udgøres primært af danske lønmodtagere. Repræsentantskabet vælger almindeligvis

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring
		<p>bestyrelsesmedlemmer, der er formænd for danske lønmodtagerorganisationer.</p> <p>Herved sikres det, at bestyrelsen består af personer, der har tæt føling med danske lønmodtagere, og som løbende er i tæt kontakt med såvel den politiske som den administrative ledelse i landet. Bestyrelsesmedlemmerne har dermed også tæt føling med den økonomiske udvikling i landet.</p>
<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>	Følger	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>I henhold til Lån & Spars vedtægt er det bankens repræsentantskab, der vælger bestyrelsen uden for kredsen af repræsentantskabsmedlemmer.</p>
<p><i>Anbefalinger vedrørende uddannelse af bestyrelsesmedlemmerne</i></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>	Følger	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Nye medlemmer af bestyrelsen i Lån & Spar gennemgår et introduktionsforløb til arbejdet i bankens bestyrelse. I forløbet indgår blandt andet information om den finansielle lovgivning, der er specielt relevant for bestyrelsens medlemmer.</p> <p>Alle bestyrelses medlemmer deltager løbende i seminarer med henblik på at opdatere viden om bestyrelsesarbejdet.</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>	Følger	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Bestyrelsen afholder jævnligt seminarer med henblik på både at drøfte bankens strategi og at sikre en løbende</p>

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
		kompetenceudvikling af bestyrelsens medlemmer. På sådanne seminarer deltager foredragsholdere fra brancheforeninger, advokater og revisorer mfl.
<i>Anbefaling vedrørende evaluering af bestyrelsen og dennes medlemmer</i>		
<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>	Følger	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Hvert medlem af bestyrelsen foretager årligt en evaluering af sit arbejde i bestyrelsen.</p> <p>Selvevalueringsprocessen ledes af bestyrelsesformanden, som ud fra nogle konkrete spørgsmål sørger for, at hvert enkelt bestyrelsesmedlem opnår mulighed for at vurdere egen indsats, samarbejder i bestyrelsen samt samarbejdet mellem bestyrelse og direktionen i året, der er gået.</p> <p>Bestyrelsen forventer med regelmæssige intervaller at gennemføre evalueringen med bistand af eksterne konsulenter. Dette blev senest gennemført i sommeren 2019. Processen blev blandt andet understøttet gennem udfyldelse af evalueringsskemaer, der berørte ledelsesmæssige og banktekniske emner.</p>
<i>Anbefalinger vedrørende samarbejdet med virksomhedens daglige ledelse</i>		
<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>	Følger	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Fagspecialister deltager i forberedelse af bestyrelsesmøder ved udarbejdelse af beslutningsgrundlag og andet materiale.</p> <p>Fagspecialister deltager efter behov i bestyrelsesmøderne.</p>

Anbefaling	Selskabet følger/-følger ikke	Forklaring
9. Finansrådet anbefaler , at samarbejdet mellem direktionen og bestyrelsen drøftes på bestyrelsesmødet mindst 1 gang årligt. Direktionen er ikke til stede under disse drøftelser.	Følger	Anbefalingen følges. Samarbejdet mellem bestyrelse og direktion vurderes årligt, samtidig med bestyrelsens årlige selvevaluering. Derudover vurderes samarbejdet løbende på mere uformel vis.
<i>Øvrige anbefalinger</i>		
10. Finansrådet anbefaler , at der på medlemsvirksomhedens hjemmeside eller på tilsvarende vis skal offentliggøres en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i bestyrelses- og udvalgmøder.	Følger	Anbefalingen følges. Lån & Spar afholder typisk bestyrelsesmøde seks gange om året. Derudover afholdes der møder i de nedsatte ledelsesudvalg, samt et årligt strategimøde. På bankens hjemmeside oplyses om aktiviteterne i udvalgene samt om mødedeltagelsen. Bestyrelsen lægger stor vægt på en høj mødedeltagelse.
11. Finansrådet anbefaler , at medlemsvirksomhederne forholder sig til lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter.	Følger	Anbefalingen følges. Lån & Spar er ikke underlagt lov om finansiel virksomheds regler om loft over ledelsesposter. Disse regler gælder kun for de største finansielle virksomheder, såkaldt signifikante finansielle virksomheder (SIFI'er). Lån & Spars 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.

Anbefaling	Selskabet følger/ følger ikke	Forklaring
		<p>Heri indgår at forholde sig til loftet for antal ledelsesposter.</p> <p>Af www.lsb.dk under fanebladet Bestyrelsen fremgår, hvilke ledelsesposter mv. de enkelte bestyrelsesmedlemmer bestrider.</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>Følger</p>	<p>Anbefalingen følges.</p> <p>Sammensætningen af de teams, som den eksterne revisor anvender, drøftes med Lån & Spars Revisionsudvalg. Generalforsamlingen har valgt Deloitte statsautoriseret revisionspartnerselskab som ekstern revisor.</p> <p>Lån & Spar har stort fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten i det udførte arbejde.</p> <p>Lån & Spars eksterne revisorer er optagede på Finanstilsynets liste over statsautoriserede revisorer, der kan påtegne årsrapporter for pengeinstitutter og realkreditinstitutter omfattet af § 5 stk. 1, nr. 1, litra a – b, i lov om finansiel virksomhed.</p>