

Nordjyske Banks lovpligtige redegørelse om anbefalinger for god selskabsledelse er en del af bankens årsrapport for 2012.

(Jfr. anbefalingerne fra Københavns Fondsbørs' komité vedrørende Corporate Governance – og Finansrådets supplerende anbefalinger)

Indledning

Danske, børsnoterede selskaber skal i deres årsrapport give en redegørelse for, hvordan de forholder sig til Komitéen for god selskabsledelse "Anbefalinger for god selskabsledelse" (Corporate Governance).

Endvidere skal banken forholde sig til Finansrådets anbefalinger om god selskabsledelse og ekstern revision, der knytter sig til dele af Corporate Governance anbefalingerne.

Nordjyske Banks holdning til begge sæt anbefalinger er generelt positiv. Dette set i sammenhæng med, at bankens åbne og konstruktive samspil med alle interessenter - kunder, medarbejdere, aktionærer og lokalsamfund - er en forudsætning for Nordjyske Banks fortsatte, positive udvikling.

Nordjyske Bank er en fusionsbank med sin oprindelse tilbage i 1891. Oprettet af vendelboer med det formål, at vendelboerne har deres egen bank.

Bankens mission kan kort beskrives som:

"Nordjyske Bank er nordjydernes eget pengeinstitut - til at regne med."

Nordjyske Bank er en selvstændig bank, hvor beslutningskraften er placeret i markedsområdet til gavn for områdets udvikling.

Banken skaber tryghed og værdi for kunder, medarbejdere og aktionærer ved at yde seriøs og behovsorienteret rådgivning, som bygger på Tryghed, Handlekraft og Kompetence.

Bankens vision er:

"Det sikre valg"

Det vil vi være ved at:

- yde langtidsholdbar rådgivning
- være attraktive for eksisterende og nye privat- og erhvervskunder
- fremvise gode og solide resultater
- have et solidt kapitalgrundlag baseret på egenkapital
- drive bank - ikke kasino
- være bevidste om, at vi arbejder med betroede midler
- øverste ledelse er placeret i kerneområdet
- være lokal engageret og tage ansvar
- være attraktive for nye fusionspartnere"

Nordjyske Banks bestyrelse vil stedse have for øje, at banken ledes og udvikles under skyldig hensyntagen til bankens mission og herunder til bankens interessenter.

Aktionærer og andre interessenter kan i det følgende læse mere om Nordjyske Banks holdning til anbefalingerne. Nordjyske Bank lever op til langt de fleste af anbefalingerne. Der er i de tilfælde, hvor banken ikke følger konkrete anbefalinger, redegjort nærmere om baggrunden herfor. Dette i overensstemmelse med et "følg eller forklar"-princip. Fondsbørsen understreger om "følg eller forklar"-princippet, at det er gennemsigtigheden om selskabernes forhold, der er det bærende element, og det er op til det enkelte selskab at vurdere i hvilket omfang anbefalingerne følges, eller hvorvidt dette ikke er hensigtsmæssigt eller ønskeligt for det pågældende selskab. Finansrådets anbefalinger lever vi op til efter samme princip – "et følg eller forklar"- princip, idet vi specielt har redegjort for de enkelte punkter, hvor vi har valgt at fravige anbefalingerne.

Anbefalingerne er opdelt i følgende 9 hovedafsnit:

1. Aktionærernes rolle og samspil med selskabets ledelse
2. Interessenternes rolle og betydning for selskabet samt selskabets samfundsansvar
3. Åbenhed og transparens
4. Det øverste og det centrale ledelsesorgans opgaver og ansvar
5. Det øverste ledelsesorgans sammensætning og organisering
6. Ledelsens vederlag
7. Regnskabsaflæggelse (Finansiell rapportering)
8. Risikostyring og intern kontrol
9. Revision

Corporate Governance anbefalingerne og Finansrådets supplerende anbefalinger supplerer de regler, der i øvrigt gælder for børsnoterede selskaber, og de regler, der findes i selskabslovgivningen om ledelsen, samt for pengeinstitutterne den finansielle lovgivning: Lov om finansiell virksomhed m.fl.

I det følgende er anbefalingerne gengivet med kursiv skrift og Nordjyske Banks kommentarer hertil med normal skrift.

1. Aktionærernes rolle og samspil med ledelsen

1.1. Dialog mellem selskabet og aktionærerne

Det anbefales, at det centrale ledelsesorgan bl.a. gennem investor relations arbejde sikrer en løbende dialog mellem selskabet og aktionærerne, således at det centrale ledelsesorgan kender aktionærernes holdninger, interesser og synspunkter i relation til selskabet, og at investor relations materiale gøres tilgængeligt for alle investorer på selskabets hjemmeside.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Nordjyske Bank tilstræber størst mulig åbenhed om bankens aktiviteter og fremtidsudsigter og en løbende dialog med bankens aktionærer. Banken har blandt andet truffet følgende foranstaltninger med henblik på formidling af oplysninger og løbende dialog:

- a. relevant investor relations materiale publiceres i et særligt afsnit på bankens hjemmeside, www.nordjyskebank.dk, hvor der også er kontaktoplysninger til bankens afdeling for Investor relations.
- b. på hjemmesiden findes bl.a. et særligt afsnit om God selskabsledelse og Finansrådets anbefalinger for medlemsvirksomheder. Banken har endvidere et afsnit om Corporate Social Responsibility.
- c. på hjemmesiden informeres om bankens års- og halvårsregnskab i et særskilt afsnit under aktionærer.

1.2. Kapital og aktiestruktur

1.2.1. Det anbefales, at det centrale ledelsesorgan årligt vurderer, hvorvidt selskabets kapital- og aktiestruktur fortsat er i aktionærernes og selskabets interesse, samt redegør for denne vurdering i ledelsesberetningen i selskabets årsrapport og/eller på selskabets hjemmeside.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Banken har i sine vedtægter en stemmeretsbegrænsning, således at ingen aktionær kan stemme med mere end 1.000 stemmer, og at ingen som fuldmægtig kan stemme med mere end 2.000 stemmer i alt, incl. stemmer på egne aktier. Desuden er der en samtykkebestemmelse, som i princippet virker som et ejerloft på 10%. Disse værneregler er blevet vedtaget af aktionærerne på generalforsamlingen og skal ses som et udtryk for, at Nordjyske Bank ønskes bevaret som et selvstændigt stærkt, lokalt bredt forankret pengeinstitut til glæde for alle interessenter.

Uden denne værneregel kan Nordjyske Bank i høj grad gøres til et kortsigtet spekulationsobjekt, hvilket bestyrelsen ikke finder kan være i aktionærernes, kundernes, medarbejdernes eller lokalsamfundets interesse. Bestyrelsen har derfor ikke til hensigt at foreslå ændrede vedtægtsbestemmelser herom.

Nordjyske Banks aktier er fordelt på 23.000 aktionærer, hvoraf hovedparten bor i lokalområdet. Ingen aktionærer har givet meddelelse om, at de ejer mere end 5% af aktiekapitalen.

1.3. Generalforsamling

1.3.1. Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan og direktionen fremmer aktivt ejerskab, herunder aktionærernes deltagelse i generalforsamlingen.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Banken følger selskabslovens bestemmelser om aktivt ejerskab, herunder reglerne om brevstemmer og fuldmægtige.

Bestyrelsen og direktionen tilstræber desuden at fremme aktivt ejerskab gennem bankens forankring og synlighed i lokalsamfundet.

1.3.2. *Det anbefales, at det centrale ledelsesorgan beslutter eller indstiller til generalforsamlingen, om generalforsamling skal afholdes ved fysisk fremmøde eller som delvis eller fuldstændig elektronisk generalforsamling.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsen har på baggrund af bankens lokale forankring vurderet, at det er mest hensigtsmæssigt at afholde fysisk generalforsamling.

1.3.3. *Det anbefales, at der i fuldmagter til det øverste ledelsesorgan gives aktionærerne mulighed for at tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

1.3.4. *Det anbefales, at samtlige medlemmer af det øverste ledelsesorgan og direktionen er til stede på generalforsamlingen.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Alle bestyrelsesmedlemmer og direktionsmedlemmer deltager på generalforsamlingen, medmindre de er forhindret af sygdom eller andre tvingende grunde.

1.4. Overtagelsesforsøg

1.4.1. *Det anbefales, at det centrale ledelsesorgan fra det øjeblik, det får kendskab til, at et overtagelsestilbud vil blive fremsat, afholder sig fra uden generalforsamlingens godkendelse at imødegå et overtagelsesforsøg ved at træffe dispositioner, som reelt afskærer aktionærerne fra at tage stilling til overtagelsesforsøget.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsen vil i tilfælde af overtagelsestilbud bedst muligt tilgodese alle interesser – primært selskabets og aktionærernes – samtidig med at bankens erklærede mål om fortsat selvstændighed respekteres.

1.4.2. *Det anbefales, at det centrale ledelsesorgan giver aktionærerne mulighed for reelt at tage stilling til, om de ønsker at afstå deres aktier i selskabet på de tilbudte vilkår.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

2. Interessenternes rolle og betydning for selskabet og selskabets samfundsansvar

2.1. Selskabets politik i relation til interessenterne

2.1.1. *Det anbefales, at det centrale ledelsesorgan identificerer selskabets vigtigste interessenter samt deres væsentligste interesser i forhold til selskabet.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

I bestyrelsen er der enighed om, at interessenterne i og omkring banken, dvs. aktionærerne, kunderne, medarbejderne og lokalsamfundet, lever i et gensidigt afhængighedsforhold.

2.1.2. *Det anbefales, at det centrale ledelsesorgan vedtager politikker for selskabets forhold til dets interessenter, herunder investorerne, og sikrer, at interessenternes interesser respekteres i overensstemmelse med selskabets politikker herom.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Relationerne til bankens interessenter er central for en lokalt forankret virksomhed som Nordjyske Bank, og der er derfor fra både bestyrelsens og direktionens side til stadighed opmærksomhed om at sikre og udbygge et godt samspil - alt med henblik på at styrke bankens position.

Banken vil derfor til stadighed sikre, at bankens politikker og forretningsgange er opdaterede, svarende til gældende lovgivning, god skik regler m.v. og således, at de bedst muligt tilgodeser kunders, aktionærers, medarbejders og lokalsamfundets interesser.

2.2. Samfundsansvar

2.2.1. *Det anbefales, at det centrale ledelsesorgan vedtager politikker for selskabets samfundsansvar.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Nordjyske Bank har redegjort for sit samfundsansvar på bankens hjemmeside i medfør af § 135 i regnskabsbekendtgørelsen for pengeinstitutter.

3. Åbenhed og transparens

3.1. Afgivelse af oplysninger til markedet

3.1.1. *Det anbefales, at det centrale ledelsesorgan vedtager en kommunikationsstrategi.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Åbenhed og gennemsigtighed er af vital betydning for bankens fremtid, og bestyrelsen ønsker størst mulig åbenhed om Nordjyske Bank. Det er derfor bankens politik at offentliggøre alle væsentlige oplysninger for aktionærer, kunder og finansmarkederne uden forsinkelse.

3.1.2. *Det anbefales, at oplysninger fra selskabet til markedet udfærdiges på dansk og engelsk.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Det skal dog bemærkes, at da Nordjyske Bank er et dansk pengeinstitut, der i alt væsentlighed især henvender sig til danske kunder og investorer, har bestyrelsen alene fundet det relevant at få oversat det væsentligste regnskabsmateriale til engelsk.

3.1.3. *Det anbefales, at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

4. Det øverste og det centrale ledelsesorgans opgaver og ansvar

4.1. Overordnede opgaver og ansvar

4.1.1. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan mindst en gang årligt fastlægger selskabets overordnede strategi med henblik på at sikre værdiskabelsen i selskabet.*

4.1.2. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan mindst en gang årligt drøfter og sikrer, at de nødvendige kompetencer og finansielle ressourcer er til stede for, at selskabet kan nå sine strategiske mål.*

4.1.3. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan mindst en gang årligt fastlægger sine væsentligste opgaver i relation til den finansielle og ledelsesmæssige kontrol med selskabet, herunder på hvilken måde det vil udøve kontrol med direktionens arbejde.*

Finansrådets supplerende anbefalinger har på disse punkter følgende indhold:

"Bankers, sparekassers og andelskassers bestyrelser skal

- a. fastlægge retningslinjer for og udøve kontrol med direktionens arbejde, herunder opgavernes fordeling mellem direktionsmedlemmerne. Der skal være en skriftlig oversigt over, hvilke dele af direktionens arbejde som bestyrelsen skal føre tilsyn med og inddrages i. Det skal være fastlagt, hvordan bestyrelsen løbende vil kontrollere overholdelsen heraf,*
- b. sikre, at der er udarbejdet procedurer for direktionens inddragelse af og rapportering til bestyrelsen. Sådanne procedurer udarbejdes af direktionen og godkendes af bestyrelsen,*
- c. påse, at direktionen besidder relevante kompetencer. Mindst en gang årligt skal bestyrelsen vurdere, om direktionen besidder alle nødvendige kompetencer. Er det ikke tilfældet, er det bestyrelsens ansvar at træffe beslutning om, hvordan denne udfordring kan løses,*
- d. være en kvalificeret sparringspartner i forhold til direktionen."*

Nordjyske Bank følger begge sæt anbefalinger.

Bestyrelsen fastlægger bankens overordnede strategi for 4-5 år ad gangen, senest i 2010. Strategiplanen evalueres løbende af bestyrelsen.

Drøftelser af nødvendige kompetencer og finansielle ressourcer, for at banken kan nå sine strategiske mål, indgår som en integreret del af bestyrelsens løbende evaluering af strategiplanen.

Det er bestyrelsens opgave og ansvar at forestå den overordnede ledelse samt udøve tilsyn og kontrol med direktionens daglige ledelse.

I bestyrelsens forretningsorden og i instrukserne fra bestyrelsen til direktionen har Nordjyske Bank fastlagt nærmere procedurer, hvor bl.a. forhold som planlægning, opfølgning og risikostyring er adresseret.

4.1.4. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan hvert år drøfter selskabets aktiviteter for at sikre mangfoldighed i selskabets ledelsesniveauer, herunder at der er lige muligheder for begge køn, samt at det øverste ledelsesorgan fastsætter konkrete mål og i ledelsesberetningen i bankens årsrapport og/eller på bankens hjemmeside redegør for såvel sin målsætning som status for opfyldelsen heraf.*

Nordjyske Bank følger delvist anbefalingen.

Ledelsesberetningen i årsrapporten indeholder oplysninger om bestyrelsens målsætning om mangfoldighed i ledelsen og status herpå. Der henvises i øvrigt til punkt 5.1.1.

4.2.1. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan årligt gennemgår sin forretningsorden med henblik på at sikre, at den er dækkende og tilpasset selskabets virksomhed og behov.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Det er lovkrav for pengeinstitutter, at bestyrelsen løbende og mindst en gang årligt gennemgår forretningsordenen med henblik på at sikre, at den afspejler bankens forretnings- og aktivitetsområder.

4.2.2. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan årligt gennemgår og godkender en forretningsorden for direktionen, og herunder fastlægger krav til direktionens rettidige, præcise og tilstrækkelige rapportering til det øverste ledelsesorgan samt kommunikation i øvrigt mellem de to ledelsesorganer.*

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

"Ud over anbefalingerne i afsnit 4, er det direktionens opgave og ansvar, at:

- a. varetage den daglige ledelse af banken
- b. udarbejde en detaljeret arbejds- og opgavefordeling for direktionen. Denne beskrivelse skal foreligge skriftligt, og bestyrelsen skal orienteres om den valgte fordeling og løbende væsentlige ændringer,
- c. tilvejebringe klare retningslinjer for alle væsentlige beslutninger, som skal træffes i banken. Retningslinjerne skal være skriftlige og indeholde anvisninger på, hvilke typer af dispositioner der foretages på et givent stillingsniveau. Endvidere skal der oplyses om formkrav og krav til dokumentation af, hvilke medarbejdere der har været involveret i processen, og hvem der har truffet de endelige beslutninger,
- d. bankens strategi løbende bliver opdateret, og at der udarbejdes skriftligt oplæg hertil, som sendes til bestyrelsen."

Nordjyske Bank følger begge sæt anbefalinger.

Bestyrelsens skriftlige retningslinjer til direktionen fastlægges i henhold til en instruks, hvori bl.a. arbejdsfordelingen mellem bestyrelse og direktion fastlægges.

4.3. Formanden og næstformanden for det øverste ledelsesorgan

4.3.1. *Det anbefales, at der vælges en næstformand for det øverste ledelsesorgan, som fungerer i tilfælde af formandens forfald og i øvrigt er en effektiv sparringspartner for formanden.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

4.3.2. *Det anbefales, at der udarbejdes en arbejds- og opgavebeskrivelse, som indeholder en beskrivelse af formandens og næstformandens opgaver, pligter og ansvar.*

Finansrådets anbefalinger har på dette punkt følgende, supplerende indhold:

"Formanden for en banks, sparekasses eller andelskasses bestyrelse skal:

- a. sørge for, at der udarbejdes en arbejds- og opgavebeskrivelse for bestyrelsen. Beskrivelsen, som kan indgå i bestyrelsens forretningsorden, skal være skriftlig og specifik,
- b. sikre at hele bestyrelsen inddrages i bestyrelsesarbejdet, og at alle bestyrelsesmedlemmer så vidt som muligt får lejlighed for at give deres holdning til kende."

Nordjyske Bank følger begge sæt anbefalinger.

Rammerne for bestyrelsens arbejde, herunder formandens opgaver er fastlagt i bestyrelsens forretningsorden.

Jfr. bankens vedtægter vælges der en næstformand for bestyrelsen. Alle bestyrelsesmedlemmer deltager på lige fod i bestyrelsens arbejde på en sådan måde, at den enkeltes viden og kompetencer nyttiggøres bedst muligt.

4.3.3. Det anbefales, at formanden for det øverste ledelsesorgan organiserer, indkalder og leder møderne med henblik på at sikre effektiviteten i ledelsesorganets arbejde og med henblik på at skabe bedst mulige forudsætninger for medlemmernes arbejde enkeltvis og samlet.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Formandens opgaver indgår i opgavebeskrivelsen, jf. pkt. 4.3.2., hvortil der også henvises f.s.v. angår formandens anbefalede opgaver i henhold til "Anbefalinger for Finansrådets medlemsvirksomheder" .

4.3.4. Det anbefales, at hvis bestyrelsen undtagelsesvis anmoder bestyrelsesformanden om at udføre særlige opgaver for selskabet, herunder kortvarigt at deltage i den daglige ledelse, skal der foreligge en bestyrelsesbeslutning herom inklusive forholdsregler til sikring af, at bestyrelsen bevarer den overordnede ledelse og kontrolfunktion. Der skal sikres en forsvarlig arbejdsdeling mellem formanden, næstformanden, den øvrige bestyrelse og direktionen. Aftaler om formandens deltagelse i den daglige ledelse og den forventede varighed heraf skal oplyses i en selskabsmeddelelse.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5. Det øverste ledelsesorgans sammensætning og organisering

5.1. Sammensætning

5.1.1. Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan årligt beskriver, hvilke kompetencer det skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, og at kompetencebeskrivelsen offentliggøres på hjemmesiden. Indstillingen til generalforsamlingen om sammensætningen af det øverste ledelsesorgan bør udformes i lyset heraf.

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

"Bestyrelsen skal være sammensat på en sådan måde, at den besidder alle relevante kompetencer i forhold til at lede en bank, sparekasse eller andelskasse. Mindst et bestyrelsesmedlem skal efter revisorlovens § 31, stk. 1 have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision."

Nordjyske Bank følger delvist de to sæt anbefalinger.

Det tilstræbes, at bestyrelsen har faglig kompetence, en god aldersfordeling og bredde (mangfoldighed) i øvrigt, samt bred erhvervmæssig baggrund. Den finansielle lovgivning stiller krav om, at ledelsen i et pengeinstitut opfylder en række krav om egnethed (kvalifikationer og erfaring) samt hæderlighed.

Bestyrelsen har drøftet, hvilke kompetencer den skal råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver. Bestyrelsen har i den forbindelse gennemgået de gældende krav til bestyrelsens kompetencer og har i 2012 gennemført en bestyrelsesevaluering, som sikrer, at bestyrelsen dækker de påkrævede kompetencer.

Bestyrelsens indstilling af kandidater til bestyrelsesvalg på repræsentantskabsmødet er udarbejdet med henblik på at sikre, at bestyrelsen bedst muligt lever op til de ønskede kompetencer.

Mindst et medlem af bestyrelsen har de i "Bekendtgørelse om revisionsudvalg i virksomheder samt koncerner, der er underlagt tilsyn af Finanstilsynet", nødvendige kvalifikationer inden for regnskabsvæsen og revision.

5.1.2. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan sikrer en formel, grundig og for medlemmerne transparent proces for udvælgelse og indstilling af kandidater til ledelsesorganet. Ved vurderingen af sammensætningen og indstilling af nye kandidater skal der tages hensyn til behovet for fornyelse og til behovet for mangfoldighed i relation til bl.a. international erfaring, køn og alder.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen delvist.

Rekruttering af nye bestyrelsesmedlemmer sker på baggrund af ovennævnte kriterier, og ikke på baggrund af en formelt fastlagt proces, da bestyrelsen ikke har fundet behov for at fastlægge en sådan proces.

Bestyrelsens indstilling af kandidater til bestyrelsen sker på baggrund af en åben proces i bestyrelsen og dialog med repræsentantskabet, hvor der tages udgangspunkt i de af bestyrelsen ønskede kompetencer og tages hensyn til behovet for mangfoldighed i relation til erfaring, køn og alder m.v.

5.1.3. *Det anbefales, at der sammen med indkaldelsen til generalforsamling, hvor valg til det øverste ledelsesorgan er på dagsordenen, udsendes en beskrivelse af de opstillede kandidaters kompetencer med oplysning om kandidaternes øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser, og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg, i danske og udenlandske virksomheder samt krævende organisationsopgaver.*

Nordjyske Bank følger ikke anbefalingen.

Bestyrelsesmedlemmer vælges af bankens repræsentantskab. Bestyrelsen har vurderet, at det er tilstrækkeligt, hvis oplysningerne afgives på repræsentantskabsmødet, før valget finder sted.

5.1.4. *Det anbefales, at der årligt i ledelsesberetningen redegøres for sammensætningen af det øverste ledelsesorgan, herunder for mangfoldighed, samt de enkelte medlemmers særlige kompetencer.*

Nordjyske Bank følger delvist anbefalingen.

Årsrapporten indeholder en oversigt over bestyrelsens medlemmer, herunder de pågældende personers øvrige ledelseshverv m.v., jvf. pkt. 5.7.2.

5.2. Uddannelse af medlemmer af det øverste ledelsesorgan

5.2.1. *Det anbefales, at medlemmerne af det øverste ledelsesorgan ved tiltrædelsen modtager en introduktion til selskabet.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5.2.2. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan årligt foretager en vurdering af, om der er områder, hvor medlemmernes kompetence og sagkundskab bør opdateres.*

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

"Det er bestyrelsesformandens opgave at tage stilling til, om de enkelte medlemmer af bestyrelsen skal tilbydes relevant supplerende uddannelse. Denne vurdering bør foretages mindst en gang årligt for alle bestyrelsesmedlemmer uanset deres anciennitet i bestyrelsen."

Nordjyske Bank følger begge sæt anbefalinger.

5.3. Antallet af medlemmer af det øverste ledelsesorgan

5.3.1. *Det anbefales, at antallet af medlemmer af det øverste ledelsesorgan ikke er større end, at der kan foregå en konstruktiv debat og effektiv beslutningsproces, hvor alle medlemmer har mulighed for at deltage aktivt.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Nordjyske Banks bestyrelse består p.t. af 9 medlemmer. Heraf vælges 6 medlemmer af repræsentantskabet og 3 blandt medarbejderne. Medarbejdernes valg af bestyrelsesmedlemmer sker i henhold til lovgivningen herom.

5.3.2. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan i forbindelse med forberedelsen af hvert års generalforsamling overvejer, hvorvidt antallet af medlemmer er hensigtsmæssigt i forhold til selskabets behov.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5.4. Det øverste ledelsesorgans uafhængighed

5.4.1. *Det anbefales, at mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte ledelsesmedlemmer er uafhængige, således at det øverste ledelsesorgan kan handle uafhængigt af særinteresser.*

For at være uafhængig må den pågældende ikke:

- a. være eller inden for de seneste 5 år, have været medlem af direktionen eller ledende medarbejder i selskabet eller et associeret selskab,
- b. have modtaget større vederlag fra selskabet/koncernen eller et associeret selskab i anden egenskab end som medlem af det øverste ledelsesorgan,
- c. repræsentere en kontrollerende aktionærs interesse,
- d. inden for det seneste år have haft en væsentlig forretningsrelation (f.eks. personlig eller indirekte som partner eller ansat, aktionær, kunde, leverandør eller ledelsesmedlem i selskaber med tilsvarende forbindelse) med selskabet eller et associeret selskab,
- e. være eller inden for de seneste tre år have været ansat eller partner hos ekstern revisor
- f. være direktør i et selskab, hvor der er krydsende ledelsesrepræsentation med selskabet,
- g. have været medlem af det øverste ledelsesorgan i mere end 12 år, eller
- h. være i nær familie med personer, som betragtes som afhængige.

Finansrådets Supplerende Anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

"Det har ingen indflydelse på vurderingen af uafhængighed, om et bestyrelsesmedlem er kunde i banken, sparekassen eller andelskassen."

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5.4.2. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan mindst en gang årligt oplyser, hvilke medlemmer det anser for uafhængige, og at det oplyses, om nye kandidater til det øverste ledelsesorgan anses for uafhængige.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsen anser følgende bestyrelsesmedlemmer for at være uafhængige:

Gårdejer Erik B. Andersen,
Autoforhandler Sten Uggerhøj,
Apoteker Henrik Lintner,
Gårdejer Per Lykkegård Christensen,
Statsaut. revisor Ole B. Kristensen,
Kunderådgiver Hanne Karlshøj (medarbejdervalgt)
Boligchef Tina Hansen (medarbejdervalgt)
Kunderådgiver Bjarne Jensen (medarbejdervalgt)

Der oplyses om nye kandidaters uafhængighed samtidig med, at der oplyses om kandidaternes kompetencer og øvrige hverv.

5.5. Medarbejdervalgte medlemmer af det øverste ledelsesorgan

5.5.1. *Det anbefales*, at der i årsrapporten eller på selskabets hjemmeside redegøres for reglerne for medarbejdervalg og for selskabets anvendelse heraf i selskaber, hvor medarbejderne har valgt at benytte selskabslovgivningens regler om medarbejderrepræsentation.

Nordjyske bank følger ikke anbefalingen.

Bestyrelsen værdsætter de medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmers indsats i bestyrelsen, hvor de indgår på lige fod med øvrige bestyrelsesmedlemmer.

Nordjyske Bank har ikke fundet behov for en særskilt redegørelse herfor, idet systemet med medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer er alment kendt.

5.6. Mødefrekvens

5.6.1. *Det anbefales*, at det øverste ledelsesorgan mødes regelmæssigt i henhold til en i forvejen fastlagt møde- og arbejdsplan, og når det i øvrigt skønnes nødvendigt eller hensigtsmæssigt i forhold til selskabets behov, samt at antallet af afholdte møder oplyses i årsrapporten.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsen afholder ordinært bestyrelsesmøde mindst 11 gange om året.

5.7. Medlemmers engagement og antallet af andre ledelseshverv

5.7.1 *Det anbefales*, at hvert enkelt medlem af det øverste ledelsesorgan vurderer, hvor meget tid det er nødvendigt at bruge på det pågældende arbejde, således at vedkommende ikke påtager sig flere hverv end, at hvert enkelt hverv kan udføres på en for selskabet tilfredsstillende vis.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsen finder det vigtigt, at alle bestyrelsesmedlemmer har de nødvendige ressourcer til at kunne yde en aktiv indsats i bestyrelsen. Det forventede tidsforbrug, til varetagelsen af bestyrelsesmedlemmernes opgaver i bestyrelsen og medlemmernes andre hverv, vurderes løbende.

5.7.2. *Det anbefales*, at årsrapporten indeholder følgende oplysninger om medlemmerne af det øverste ledelsesorgan:

- a. den pågældendes stilling,
- b. den pågældendes øvrige ledelseshverv, herunder poster i direktioner, bestyrelser og tilsynsråd, inklusive ledelsesudvalg i danske og udenlandske virksomheder samt krævende organisations-opgaver, og

- c. *det antal aktier, optioner og warrants og lignende i selskabet og de med selskabet koncernforbundne selskaber, som medlemmet ejer, samt de ændringer i medlemmets beholdning af de nævnte værdipapirer, som er indtrådt i løbet af regnskabsåret.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

I årsrapporten findes en oversigt over bestyrelsens medlemmer indeholdende oplysninger om de enkelte medlemmers baggrund og forudsætninger, herunder de pågældendes øvrige direktions- og bestyrelsesposter.

I årsrapporten offentliggøres det antal aktier i Nordjyske Bank, som hvert medlem (incl. medlemmets nærtstående) af bestyrelsen og direktionen ejede ved starten og slutningen af regnskabsåret.

5.8. Aldersgrænse

5.8.1. *Det anbefales, at selskabet i vedtægterne fastsætter en aldersgrænse for medlemmerne af det øverste ledelsesorgan, og at årsrapporten indeholder oplysninger om aldersgrænsen og om alderen på de enkelte bestyrelsesmedlemmer.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Et bestyrelsesmedlem, valgt mellem repræsentantskabets medlemmer, skal udtræde af bestyrelsen ved bankens ordinære generalforsamling, når medlemmet er fyldt 67 år.

5.9. Valgperiode

5.9.1. *Det anbefales, at de generalforsamlingsvalgte medlemmer af det øverste ledelsesorgan, er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling.*

Nordjyske Bank følger ikke anbefalingen.

Bestyrelsesmedlemmerne vælges for 2 år ad gangen med mulighed for genvalg. Valgperioderne er forskudte, således at det hvert år er halvdelen (3 medlemmer), som er på valg. Hermed sikres kontinuiteten i bestyrelsesarbejdet.

5.9.2. *Det anbefales, at årsrapporten oplyser tidspunktet for medlemmets indtræden i det øverste ledelsesorgan, hvorvidt genvalg af medlemmet har fundet sted, samt udløbet af den aktuelle valgperiode.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen

5.10. Ledelsesudvalg (komitéer)

5.10.1. *Det anbefales, at selskabet i ledelsesberetningen i årsrapporten eller på selskabets hjemmeside offentliggør:*

- a. *ledelsesudvalgenes kommissorier,*
- b. *udvalgenes væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i hvert udvalg, samt*
- c. *navnene på medlemmerne i det enkelte ledelsesudvalg, herunder udvalgenes formænd, samt oplysning om, hvem der er de uafhængige medlemmer og, hvem der er medlemmer med særlige kvalifikationer.*

Nordjyske Bank følger delvist anbefalingen.

Nordjyske Bank benytter generelt ikke ledelsesudvalg, medmindre det er lovpligtigt. Bestyrelsen vurderer, at bestyrelsens mødefrekvens muliggør, at alle væsentlige drøftelser og beslutninger kan træffes af den samlede bestyrelse.

Der er i ledelsesberetningen redegjort for bankens revisionsudvalg.

5.10.2. Det anbefales, at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5.10.3. Det anbefales, at det øverste ledelsesudvalg nedsætter et egentligt revisionsudvalg.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Banken er forpligtet til at nedsætte et revisionsudvalg, og revisionsudvalgets opgaver fremgår udtrykkeligt af lovgivningen.

5.10.4. Det anbefales, at det ved sammensætningen af revisionsudvalget sikres, at:

- a. formanden for det øverste ledelsesorgan ikke er formand for revisionsudvalget og, at
- b. udvalget tilsammen råder over en sådan sagkundskab og erfaring, at det har en opdateret indsigt i og erfaring med finansielle forhold samt regnskabs- og revisionsforhold i selskaber, der har aktier optaget til handel på et reguleret marked.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Revisionsudvalget består af:

statsaut. revisor Ole B. Kristensen (formand for revisionsudvalget)
advokat Hans Jørgen Kaptain
autoforhandler Sten Uggerhøj.

5.10.5. Det anbefales, at revisionsudvalget inden godkendelsen af årsrapporten og anden finansiell rapportering overvåger og rapporterer til det øverste ledelsesorgan om:

- a. regnskabspraksis på de væsentligste områder,
- b. væsentlige regnskabsmæssige skøn,
- c. transaktioner med nærtstående parter, og
- d. usikkerheder og risici, herunder også i relation til forventningerne.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5.10.6. Det anbefales, at revisionsudvalget:

- a. årligt vurderer behovet for en intern revision, og i givet fald,
- b. fremkommer med anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af en eventuel intern revision og den interne revisions budget, og
- c. overvåger direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.

Nordjyske Bank har intern revision og følger i øvrigt anbefalingen.

5.10.7. Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan nedsætter et nomineringsudvalg, som har mindst følgende forberedende opgaver:

- a. beskrive de kvalifikationer, der kræves i de to ledelsesorganer og til en given post, og angive hvilken tid, der skønnes at måtte afsættes til varetagelse af posten samt vurdere den kompetence, viden og erfaring, der findes i de to ledelsesorganer,
- b. årligt vurdere ledelsesorganernes struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt anbefale det øverste ledelsesorgan eventuelle ændringer,

- c. årligt vurdere de enkelte ledelsesmedlemmers kompetence, viden og erfaring samt rapportere til det øverste ledelsesorgan herom,
- d. overveje forslag fra relevante personer, herunder aktionærer og medlemmer af ledelsesorganerne, til kandidater til ledelsesposter, og
- e. indstille til det øverste ledelsesorgan forslag til kandidater til ledelsesorganerne.

Nordjyske Bank følger ikke anbefalingen.

[Nomineringsudvalgets opgaver](#) varetages i overensstemmelse med kommentarerne til anbefalingerne pkt. 5.10.1. af den samlede bestyrelse.

5.10.8. Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan nedsætter et vederlagsudvalg, som har mindst følgende forberedende opgaver:

- a. indstille vederlagspolitikken (herunder overordnede retningslinjer for incitamentsaflønnning) for det øverste ledelsesorgan og direktionen til det øverste ledelsesorgans godkendelse forud for generalforsamlingens godkendelse,
- b. fremkomme med forslag til det øverste ledelsesorgan om vederlag til medlemmer af det øverste ledelsesorgan og direktionen samt sikre, at vederlaget er i overensstemmelse med selskabets vederlagspolitik og vurderingen af den pågældendes indsats. Udvalget skal have viden om det samlede vederlag, medlemmer af det øverste ledelsesorgan og direktionen oppebærer fra andre virksomheder i koncernen, og
- c. overvåge, at oplysningerne i årsrapporten om vederlaget til det øverste ledelsesorgan og direktionen er korrekt, retvisende og fyldestgørende.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

[Vederlagsudvalgets opgaver](#) varetages i overensstemmelse med kommentarerne til anbefalingerne pkt. 5.10.1. af den samlede bestyrelse, som udgør aflønningsudvalget.

5.10.9. Det anbefales, at et vederlagsudvalg undgår at anvende samme eksterne rådgivere som direktionen i selskabet.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5.11 Evaluering af arbejdet i det øverste ledelsesorgan og i direktionen

5.11.1. Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan fastlægger en evalueringsprocedure, hvor det samlede øverste ledelsesorgans og dets individuelle medlemmers bidrag og resultater årligt evalueres.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5.11.2. Det anbefales, at evalueringen af det øverste ledelsesorgan forestås af formanden, at resultatet drøftes i det øverste ledelsesorgan, og at der i årsrapporten oplyses om fremgangsmåden ved selvevalueringen og resultaterne heraf.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5.11.3. Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan mindst en gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte klare kriterier.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

5.11.4. Det anbefales, at direktionen og det øverste ledelsesorgan fastlægger en procedure, hvorefter deres samarbejde årligt evalueres ved en formaliseret dialog mellem formanden for det øverste ledelsesorgan og den administrerende direktør, samt at resultatet af evalueringen forelægges for det øverste ledelsesorgan.

Nordjyske Bank følger ikke anbefalingen.

Bestyrelsen har på baggrund af hyppige møder og et tæt samarbejde med direktionen vurderet, at der er den nødvendige dialog om samarbejdet mellem bestyrelsen som helhed og direktionen, og at der derfor ikke er behov for, at formanden gennemfører en formaliseret evaluering.

6. Ledelsens vederlag

6.1. Vederlagspolitikens form og indhold

6.1.1. Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan vedtager en vederlagspolitik for det øverste ledelsesorgan og direktionen.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

6.1.2. Det anbefales, at vederlagspolitikken og ændringer heri godkendes på selskabets generalforsamling.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

6.1.3. Det anbefales, at vederlagspolitikken indeholder en udtømmende beskrivelse af de vederlagskomponenter, som indgår i vederlæggelsen af det øverste ledelsesorgan og direktionen.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

6.1.4. Det anbefales, at vederlagspolitikken indeholder:

- a. en begrundelse for valget af de enkelte vederlagskomponenter, og
- b. en beskrivelse af de kriterier, der ligger til grund for balancen mellem de enkelte vederlagskomponenter.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

6.1.5. Det anbefales, at der, hvis vederlagspolitikken indeholder variable komponenter,

- a. fastsættes grænser for de variable dele af den samlede vederlæggelse,
- b. sikres en passende og afbalanceret sammensætning mellem ledelsesaf lønning, påregnelige risici og værdiskabelsen for aktionærerne på kort og lang sigt,
- c. er klarhed om resultatkræfter og målbarhed for udmøntning af variable dele, og
- d. er kriterier, der sikrer, at hel eller delvis optjening af en variabel del af en vederlægsaftale strækker sig over mere end et kalenderår.

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

"Incentivprogrammer til medlemmer af direktionen i en bank, sparekasse eller andelskasse skal ud over vilkårene i Komitéens anbefalinger og vejledning:

- a. afhænge af flere forskellige parametre, og disse skal specifikt angives. Dette kan f.eks. være stigning i aktiekurs, regnskabsresultat, størrelsen af tab, fremgang i indtjening, udviklingen i udgifterne, gennemførelse af konkrete projekter eller sammenligning med f.eks. aktiekursudviklingen i en foruddefineret gruppe af sammenlignelige banker eller sparekasser (Peer Group),
- b. indeholde et loft for den potentielle udbetaling. Dette skal ikke nødvendigvis være en

beløbsgrænse. Det kan f.eks. være en beslutning om, at udnyttelseskursen på en aktieoption aldrig kan ligge mere end en bestemt procentsats under den aktuelle aktiekurs eller, at udnyttelseskursen ikke må overstige 100 % af aktiekursen på tildelingstidspunktet. Den valgte model skal være enkel og let forståelig.

Incitamentsprogrammer skal behandles og godkendes på bankens generalforsamling/sparekassens repræsentantskabsmøde. Derefter skal incitamentsprogrammet uden ugrundet ophold offentliggøres på selskabets hjemmeside”.

Anbefalingerne er ikke relevante for Nordjyske Bank.

Hverken bestyrelse eller direktion i Nordjyske Bank deltager i incitamentsaflønning.

6.1.6. *Det anbefales, at medlemmer af det øverste ledelsesorgan ikke aflønnes med aktie- eller tegningsoptionsprogrammer.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

6.1.7. *Det anbefales, at hvis direktionen aflønnes med aktiebaseret aflønning, skal programmerne være revolverende, dvs. optionerne tildeles periodisk og bør tidligst kunne udnyttes 3 år efter tildelingen. Forholdet mellem indløsningskursen og markedskursen på tildelingstidspunktet skal forklares.*

Anbefalingerne er ikke relevante for Nordjyske Bank, idet direktionen ikke aflønnes med aktiebaseret aflønning.

6.1.8. *Det anbefales, at vederlagsaftaler for direktionen, der indeholder aftaler om variable lønandele, fastslår en ret for selskabet til i helt særlige tilfælde at kræve hel eller delvis tilbagebetaling af variable lønandele, der er udbetalt på grundlag af oplysninger, der efterfølgende dokumenteres fejlagtige.*

Anbefalingerne er ikke relevante for Nordjyske Bank, idet direktionen ikke aflønnes med variable lønandele.

6.1.9. *Det anbefales, at aftaler om fratrædelsesgodtgørelse maksimalt udgør en værdi, der svarer til de sidste to års vederlag.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

6.2. Oplysning om vederlagspolitikken

6.2.1. *Det anbefales, at vederlagspolitikken er klar og overskuelig, og at indholdet omtales i ledelsesberetningen i årsrapporten, samt at vederlagspolitikken offentliggøres på selskabets hjemmeside.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen, jvf. pkt. 6.2.6.

6.2.2. *Det anbefales, at selskabets vederlagspolitik og dens efterlevelse forklares og begrundes i formandens beretning på selskabets generalforsamling.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen, jvf. pkt. 6.2.6.

6.2.3. *Det anbefales, at der i års-/koncernregnskabet gives oplysning om det samlede vederlag, hvert enkelt medlem af den øverste ledelsesorgan og direktionen modtager fra selskabet og andre selskaber i koncernen, og at der redegøres for sammenhængen med vederlagspolitikken.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen, jvf. pkt. 6.2.6.

6.2.4. *Det anbefales, at der som en del af oplysningen om det samlede vederlag oplyses om eventuelle ydelsesbaserede pensionsordninger, selskabet har påtaget sig over for medlemmer af det*

øverste ledelsesorgan henholdsvis direktionen samt disse ordningers aktuarmæssige værdi og forskydninger over året.

Nordjyske Bank følger anbefalingen, jvf. pkt. 6.2.6.

6.2.5. Det anbefales, at oplysninger om fastholdelses- og fratrædelsesordningers væsentligste indhold offentliggøres i selskabets årsrapport.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

6.2.6. Det anbefales, at aktionærerne på generalforsamlingen godkender forslag til vederlag til det øverste ledelsesorgan for igangværende regnskabsår.

Nordjyske Bank følger de væsentligste anbefalinger under pkt. 6.2.

Bestyrelsen aflønnes med et fast vederlag, som i henhold til vedtægterne fastsættes af bankens repræsentantskab. Bestyrelsens og direktionens vederlag fremgår af årsrapporten.

Det samlede vederlag for henholdsvis bestyrelsen og direktionen for det foregående regnskabsår og for igangværende regnskabsår indgår i formandens beretning på generalforsamlingen.

Direktionen aflønnes med et fast vederlag – og er således ikke incitamentsmæssigt aflønnet.

Hverken bestyrelsesmedlemmer eller direktionsmedlemmer er omfattet af ydelsesbaserede pensionsordninger.

7. Regnskabsaflæggelse (Finansiell rapportering)

7.1. Yderligere relevante oplysninger

7.1.1. Det anbefales, at årsrapporten og den øvrige finansielle rapportering suppleres med yderligere finansielle og ikke-finansielle oplysninger, hvor det skønnes påkrævet eller relevant i forhold til modtagernes informationsbehov.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

7.2 Going concern forudsætningen

7.2.1. Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan ved behandling og godkendelse af årsrapporten specifikt tager stilling til, om regnskabsaflæggelsen sker under forudsætning om fortsat drift (going concern forudsætningen) inklusive de eventuelle særlige forudsætninger, der ligger til grund herfor, samt i givet fald eventuelle usikkerheder, der knytter sig hertil.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

8. Risikostyring og intern kontrol

8.1. Identifikation af risici

8.1.1. Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan mindst en gang årligt identificerer de væsentligste forretningsmæssige risici, der er forbundet med realiseringen af selskabets strategi og overordnede mål, samt risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsen.

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Bestyrelsen har stedse fuld opmærksomhed på bankens risici og følger regelmæssigt op herpå.

8.1.2. *Det anbefales, at direktionen løbende rapporterer til det øverste ledelsesorgan om udviklingen inden for de væsentligste risikoområder og overholdelsen af eventuelle vedtagne politikker, rammer m.v. med henblik på, at det øverste ledelsesorgan kan følge udviklingen og træffe de nødvendige beslutninger.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

Der er fastsat retningslinjer for rapporteringen i instruksen for direktionen.

8.2. Whistleblower-ordning

8.2.1. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan beslutter, hvorvidt der skal etableres en whistleblower-ordning med henblik på at give mulighed for en hensigtsmæssig og fortrolig rapportering af alvorlige forseelser eller mistanke herom.*

Det fremgår af kommentarerne til anbefalingerne, at ordningen primært er relevant i internationalt arbejdende koncerner. Nordjyske Bank er ikke en internationalt arbejdende koncern, og bestyrelsen har på den baggrund besluttet, at der ikke skal indføres en formel whistleblower-ordning.

8.3. Åbenhed om risikostyring

8.3.1. *Det anbefales, at selskabet i ledelsesberetningen oplyser om selskabets risikostyring vedrørende forretningsmæssige risici.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

9. Revision

9.1. Kontakt til revisor

9.1.1. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan sikrer en regelmæssig dialog og informationsudveksling mellem revisor og det øverste ledelsesorgan.*

Finansrådets supplerende anbefalinger har på dette punkt følgende indhold:

"Finansrådets medlemsvirksomheder skal have stor fokus på den eksterne revisors rolle og kvaliteten af det arbejde, som denne udfører. F.eks. bør banker, sparekasser og andelskasser stille krav:

- a. om, at eksterne revisorer har gennemgået en efteruddannelse, målrettet bankområdet,
- b. til de team, som eksterne revisorer bruger, dvs. sammensætningen skal sikre, at der mindst er to erfarne revisorer med i et team med supplerende kompetenceområder. For at være en erfaren revisor skal vedkommende ud over ovennævnte efteruddannelse også have deltaget i revision af en bank gennem minimum 3 år."

Nordjyske Bank følger begge sæt anbefalinger.

Nordjyske Bank har stor fokus på den eksterne revisions rolle og kvalifikationer.

9.1.2. *Det anbefales, at revisionsaftalen og det tilhørende revisionshonorar aftales mellem det øverste ledelsesorgan og revisor på baggrund af en indstilling fra revisionsudvalget.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

9.1.3. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan og revisionsudvalget mindst en gang årligt mødes med revisor uden, at direktionen er til stede. Tilsvarende gælder for den interne revisor, hvis der er en sådan.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen.

9.2. Intern revision

9.2.1. *Det anbefales, at det øverste ledelsesorgan mindst en gang årligt på baggrund af en indstilling fra revisionsudvalget beslutter, hvorvidt der skal etableres en intern revision til understøttelse og kontrol af selskabets interne kontrol- og risikostyringssystemer, samt begrundet beslutningen i ledelsesberetningen i årsrapporten.*

Nordjyske Bank følger anbefalingen, idet der henvises til kommentarerne til pkt. 5.10.6.