

Skema til redegørelse vedrørende  
Anbefalingerne for god Selskabsledelse,  
december 2020

*BankNordik*

Skema til redegørelse – version af januar 2022

# Hvad kan skemaet bruges til?

Skemaet er tænkt som et hjælperedskab for danske aktieselskaber ("selskabet"), der har aktier optaget til handel på et reguleret marked, og som i skemaform ønsker at afgive redegørelse for selskabets efterlevelse af Anbefalingerne for god Selskabsledelse, jf. årsregnskabslovens § 107 b.

Principperne er ikke udtryk for anbefalinger, som selskabet skal forholde sig til. Principperne beskriver de grundtanker, som selskaberne med fordel kan overveje og indarbejde i ledelsen af et selskab. Komitéens kommentarer til anbefalingerne er tænkt som vejledning og inspiration og kan således virke som et hjælpeværktøj i forbindelse med selskabets arbejde med anbefalingerne. Afrapportering i forhold til komitéens Anbefalinger for god Selskabsledelse skal foretages i forhold til komitéens anbefalinger – og ikke i forhold til hverken principperne eller kommentarerne.

Redegørelsen for god selskabsledelse skal offentliggøres enten i ledelsesberetningen i årsrapporten eller på selskabets hjemmeside med en henvisning til redegørelsen i ledelsesberetningen. Komitéen finder, at offentliggørelse af redegørelsen for god selskabsledelse på selskabets hjemmeside – med præcis henvisning dertil i ledelsesberetningen – skaber størst transparens. Når redegørelsen offentliggøres på selskabets hjemmeside, vil den være lettere tilgængelig for investorer og andre interessenter.

En offentliggørelse på selskabets hjemmeside kræver ifølge årsregnskabsloven, at URL-adressen henviser direkte til redegørelsen, og at det oplyses i tilknytning til ledelsesberetningen i den aflagte årsrapport.

Der stilles også andre krav til udarbejdelsen af en redegørelse for god selskabsledelse og til, hvordan den skal offentliggøres. De nærmere krav er beskrevet i bekendtgørelse nr. 959 af 13. september 2019 om offentliggørelse af en række redegørelser efter årsregnskabsloven.

**Bemærk:** Nedenstående skema indeholder Komitéen for god Selskabsledelses anbefalinger af 2. december 2020. Anbefalingerne er tilgængelige på Komitéen for god Selskabsledelses hjemmeside [www.corporategovernance.dk](http://www.corporategovernance.dk). Nasdaq Copenhagen A/S har besluttet at medtage anbefalingerne i deres regelsæt for udstedere, der har virkning fra den 4. januar 2021.

**Skemaet kan anvendes ved udarbejdelse af redegørelse for god selskabsledelse i årsrapporter vedrørende regnskabsår, der starter den 1. januar 2021 eller senere.**

## ”Følg eller forklar”

Det følger af årsregnskabslovens § 107 b, at et selskab, der har aktier optaget til handel på et reguleret marked, skal medtage en redegørelse for virksomhedsledelse i ledelsesberetningen. Det betyder, at det enkelte selskab angiver, hvilke anbefalinger selskabet har valgt at følge eller fravige. Selskabernes redegørelse skal forholde sig særskilt til hver anbefaling, uanset om en anbefaling følges eller fraviges.

Det fremgår af årsregnskabslovens § 107 b, stk. 1, nr. 3, at selskabet skal angive årsagerne til, hvis et selskab har besluttet at fravige anbefalingerne. Selskabet skal oplyse, hvorfor man ikke følger en given anbefaling, og hvordan man har indrettet sig i stedet. Det betyder, at hvis et selskab ikke følger en anbefaling, men forklarer hvorfor og hvordan selskabet har indrettet sig i stedet, så anses selskabet for at efterleve anbefalingen.

Redegørelsen skal afspejle den gældende ledelsesform på tidspunktet for regnskabsaflæggelsen. Hvis der er væsentlige ændringer i løbet af året eller efter tidspunktet for regnskabsafslutningen, bør det beskrives i redegørelsen for god selskabsledelse.

Det er vigtigt, at selskabet forholder sig til og afrapporterer for hver enkelt anbefaling, så det er tydeligt for investorer og andre interessenter at gennemskue, hvordan selskabet forholder sig til de enkelte anbefalinger.

Komitéen har konstateret, at mange selskaber vælger at give supplerende oplysninger, også hvor selskabet konkret følger en anbefaling. Komitéen vil opfordre selskaberne til at give supplerende oplysninger, hvor det øger transparensen.

### **Lovpligtig redegørelse for god selskabsledelse, jf. årsregnskabslovens § 107 b.**

#### **Bemærk!**

Redegørelsen udgør en bestanddel af ledelsesberetningen i selskabets årsrapport vedrørende følgende regnskabsperiode: **1. januar 2021 – 31. december 2021**

## Anbefalinger for god Selskabsledelse

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<b>1. Samspil med selskabets aktionærer, investorer og øvrige interessenter</b>				
<b>1.1. Dialog med aktionærer, investorer og øvrige interessenter</b>				
<b>1.1.1. Komitéen anbefaler</b> , at ledelsen via løbende dialog sikrer aktionærer, investorer og øvrige interessenter relevant indsigt i selskabets forhold, og at bestyrelsen får mulighed for at kende og inddrage deres holdninger i sit arbejde.		X		BankNordik afgiver løbende information omkring bankens forhold til investorer og andre interessenter på <a href="http://www.banknordik.com">www.banknordik.com</a> . Direktionen desuden deltager løbende i investormøder og roadshows, ligesom bestyrelsen på regulær basis har kontakt til bankens største aktionærer.
<b>1.1.2. Komitéen anbefaler</b> , at selskabet udarbejder politikker for forholdet til aktionærer, investorer og evt. også øvrige interessenter for at sikre, at de forskellige interesser indgår i selskabets overvejelser, og at sådanne politikker gøres tilgængelig på selskabets hjemmeside.		X		BankNordik har udarbejdet politik for forholdet til aktionærer, investorer og øvrige interessenter, med henblik på at sikre at de forskellige interesser indgår i bankens overvejelser. BankNordiks IR-politik er tilgængelig på <a href="http://www.banknordik.com">www.banknordik.com</a> .
<b>1.1.3. Komitéen anbefaler</b> , at selskabet offentliggør kvartalsrapporter.		X		BankNordik offentliggør kvartalsrapporter.

<sup>1</sup> Hvis en anbefaling ikke følges, skal selskabet forklare, *hvorfor* anbefalingen ikke følges, og *hvordan* selskabet har indrettet sig anderledes. En tilstrækkelig forklaring besvarer begge spørgsmål og kategoriserer besvarelsen som efterlevelse af anbefalingen. Det er derfor vigtigt, at selskabet besvarer begge spørgsmål i sin forklaring.

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet <u>forklarer</u> <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<b>1.2. Generalforsamling</b>				
<p><b>1.2.1. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen tilrettelægger selskabets generalforsamling, så aktionærer, der ikke kan være fysisk til stede eller er repræsenteret på generalforsamlingen, kan stemme og stille spørgsmål til ledelsen forud for eller på generalforsamlingen. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen sikrer aktionærerne mulighed for at overvære generalforsamlingen via webcast eller anden digital transmittering.</p>			<p>60% af BankNordiks aktionærer er hjemmehørende på Færøerne. Efter frasalget af bankens danske aktiviteter opererer banken på Færøerne og i Grønland. Disse forhold udgør grundlaget for bankens vurdering af bestyrelsens beslutning om fravalg af webcast eller anden digital transmittering af generalforsamlingen.</p>	<p>BankNordik tilrettelægger generalforsamlinger således, at aktionærer, der ikke har mulighed for at være fysisk til stede, kan stemme forud for generalforsamlingen. Spørgsmålet om webcast eller anden digital transmission vil blive taget op igen til næstkommende ordinære generalforsamling.</p>
<p><b>1.2.2. Komitéen anbefaler</b>, at aktionærerne i fuldmagter eller brevstemmer til brug for generalforsamlingen kan tage stilling til hvert enkelt punkt på dagsordenen.</p>		X		<p>BankNordiks fuldmagtsblanketter og brevstemmesedler giver mulighed for stillingtagen til hvert enkelt punkt på dagsordenen.</p>

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<b>1.3. Overtagelsesforsøg</b>				
<p><b>1.3.1. Komitéen anbefaler</b>, at selskabet har en beredkabsprocedure for overtagelsesforsøg, der indeholder en "køreplan" for de forhold, som bestyrelsen bør overveje og tage stilling til, hvis et overtagelsestilbud er fremsat, eller bestyrelsen får en begrundet formodning om, at et overtagelsestilbud kan blive fremsat. Derudover anbefales, at det fremgår af proceduren, at bestyrelsen afholder sig fra, uden generalforsamlingens godkendelse, at imødegå et overtagelsesforsøg ved at træffe dispositioner, som søger at afskære aktionærerne fra at tage stilling til overtagelsestilbuddet.</p>		X		BankNordik har etableret en beredkabsprocedure for overtagelsesforsøg, som anført i anbefalingen.
<b>1.4. Relation til det omkringliggende samfund</b>				
<p><b>1.4.1. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen godkender en politik for selskabets samfundsansvar, herunder for socialt ansvar og bæredygtighed, og at politikken er tilgængelig i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside. Komitéen anbefaler, at bestyrelsen påser, at politikken efterleves.</p>				Bestyrelsen har vedtaget en politik for samfundsansvar (CSR-politik), der er tilgængelig på <a href="http://www.banknordik.com">www.banknordik.com</a> .
<p><b>1.4.2. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen godkender en skattepolitik, der gøres tilgængelig på selskabets hjemmeside.</p>			BankNordik følger den for banken gældende skattemæssige lovgivning og procedurer, og har hidtil ikke været involveret i sager af skattemæssig karakter.	

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<b>2. Bestyrelsens opgaver og ansvar</b>				
<b>2.1 Overordnede opgaver og ansvar</b>				
<b>2.1.1. Komitéen anbefaler</b> , at bestyrelsen, som led i at understøtte selskabets vedtægtsmæssige formål og langsigtede værdiskabelse, forholder sig til selskabets purpose samt sikrer og fremmer en god kultur og gode værdier i selskabet. Selskabet bør forklare herom i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside.		X		Bestyrelsen forholder sig løbende til bankens purpose, med henblik på at understøtte bankens formål og langsigtede værdiskabelse.
<b>2.1.2. Komitéen anbefaler</b> , at bestyrelsen mindst en gang årligt drøfter og løbende følger op på selskabets overordnede strategiske mål for at sikre værdiskabelsen i selskabet.		X		Bestyrelsen drøfter løbende bankens strategi og strategiske mål. Som led heri afholdes et årligt strategiseminar. Bestyrelsen følger desuden løbende op på eksekveringen af bankens strategi og strategiske målsætninger.
<b>2.1.3. Komitéen anbefaler</b> , at bestyrelsen løbende påser, om selskabet har en kapital- og aktiestruktur, som understøtter en strategi og langsigtet værdiskabelse, der både er i selskabets og aktionærernes interesse. Komitéen anbefaler, at selskabet redegør herfor i ledelsesberetningen.		X		Bestyrelsen efterser løbende bankens kapitalstruktur. Årsrapporten indeholder i henholdsvis ledelsesberetningen og i noterne redegørelse for bankens kapitalstruktur og kapitalforhold.
<b>2.1.4. Komitéen anbefaler</b> , at bestyrelsen udarbejder og årligt gennemgår retningslinjer for direktionen, herunder krav til rapporteringen til bestyrelsen.		X		Retningslinjerne til direktionen gennemgås løbende og mindst én gang årligt, med henblik på at sikre, at disses overensstemmelse med gældende lovgivning, herunder i relation til rapportering til bestyrelsen.
<b>2.2. Bestyrelsesmedlemmerne</b>				

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<p><b>2.2.1. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen udover en formand har en næstformand, som kan træde til ved formandens forfald og i øvrigt være en tættere sparringspartner for formanden.</p>		X		Bestyrelsen konstitueres med formand og næstformand. Bestyrelsens forretningsorden indeholder nærmere anvisninger om disses opgaver, pligter og ansvar.
<p><b>2.2.2. Komitéen anbefaler</b>, at formanden i samarbejde med de enkelte bestyrelsesmedlemmer sikrer, at medlemmerne løbende opdaterer og supplerer deres viden om relevante forhold, og at medlemmernes særlige viden og kompetencer bliver brugt bedst muligt.</p>		X		Formanden forestår bestyrelsens løbende kompetence-vedligeholdelse og kompetencetilegnelse, herunder at de enkelte bestyrelsesmedlemmers kompetencer anvendes bedst muligt.
<p><b>2.2.3. Komitéen anbefaler</b>, at hvis bestyrelsen undtagelsesvist beder et bestyrelsesmedlem om at varetage særlige opgaver for selskabet, eksempelvis kortvarigt deltage i den daglige ledelse, bør bestyrelsen godkende det for at sikre, at bestyrelsen bevarer den uafhængige overordnede ledelse og kontrolfunktion. Det anbefales, at selskabet offentliggør beslutningen om et bestyrelsesmedlems deltagelse i den daglige ledelse og den forventede varighed heraf.</p>		X		Såfremt dette bliver aktuelt vil sådanne beslutninger blive forelagt den samlede bestyrelse til forudgående godkendelse. Sådanne beslutninger vil desuden blive offentliggjort.



Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<b>3. Bestyrelsens sammensætning, organisering og evaluering</b>				
<b>3.1. Sammensætning</b>				
<p><b>3.1.1. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen årligt gennemgår og i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside oplyser</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• hvilke kollektive og individuelle kompetencer bestyrelsen bør råde over for bedst muligt at kunne udføre sine opgaver, og</li> <li>• bestyrelsens sammensætning og mangfoldighed.</li> </ul>		X		Bestyrelsen vurderer løbende sine kompetencer, både enkeltvis og samlet, sammensætning og mangfoldighed. Denne vurdering sker med udgangspunkt i bestyrelsens kompetenceprofil
<p><b>3.1.2. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen årligt drøfter selskabets aktiviteter for at sikre en relevant mangfoldighed i selskabets ledelsesniveauer og godkender en politik for mangfoldighed, som er tilgængelig i ledelsesberetningen og/eller på selskabets hjemmeside.</p>		X		Bestyrelsen drøfter årligt bankens initiativer til at sikre diversitet på alle ledelsesniveauer. Det er bestyrelsens målsætning at bibeholde en kønsfordeling i samtlige bankens ledelsesniveauer, hvor der ikke er et underrepræsenteret køn, jf. § 79 a i lov om finansiel virksomhed.
<p><b>3.1.3. Komitéen anbefaler</b>, at rekruttering af kandidater til bestyrelsen følger en grundig proces, der er godkendt af bestyrelsen. Komitéen anbefaler, at der i vurderingen af bestyrelseskandidater - udover individuelle kompetencer og kvalifikationer - også indgår behovet for kontinuitet, fornyelse og mangfoldighed.</p>		X		Bestyrelsens rekruttering og indstilling af kandidater til bestyrelsen gennemføres ved en grundig proces, der tager hensyn til henholdsvis behovet for fornyelse og mangfoldighed samt de i kompetenceprofilen angivne anliggender.

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<p><b>3.1.4. Komitéen anbefaler</b>, at indkaldelsen til generalforsamlinger, hvor valg til bestyrelsen er på dagsordenen, udover de i lovgivningen fastlagte oplysninger også beskriver de opstillede kandidaters</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• kompetencer,</li> <li>• øvrige ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, inklusive ledelsesudvalg,</li> <li>• krævende organisationsopgaver og</li> <li>• uafhængighed.</li> </ul>		X		De angivne oplysninger om kandidater indstillet til bestyrelsen er altid indeholdt i indkaldelsen til generalforsamlinger. Oplysninger om kandidater indstillet af individuelle aktionærer er indeholdt i indkaldelsen til den ordinære generalforsamling, hvis oplysningerne er modtaget forud for offentliggørelse af indkaldelsen.
<p><b>3.1.5. Komitéen anbefaler</b>, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år på den ordinære generalforsamling, og at disse opstilles og vælges individuelt.</p>		X		Det følger af bankens vedtægter, at de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er på valg hvert år.
<b>3.2. Bestyrelsens uafhængighed</b>				
<p><b>3.2.1. Komitéen anbefaler</b>, at mindst halvdelen af de generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige, så bestyrelsen kan handle uafhængigt af særinteresser.</p> <p>For at være uafhængig må den pågældende ikke:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• være eller inden for de seneste 5 år have været medlem af direktionen eller ledende medarbejder i selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab,</li> <li>• indenfor de seneste 5 år have modtaget større vederlag fra selskabet/koncernen, et datterselskab eller et associeret selskab i anden egenskab end som medlem af bestyrelsen,</li> <li>• repræsentere eller have tilknytning til en kontrollerende aktionær,</li> </ul>		X		Mindst halvdelen af bankes generalforsamlingsvalgte bestyrelsesmedlemmer er uafhængige.

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet <u>forklarer</u> <sup>1</sup>	
			<i>hvorfor</i>	<i>hvordan</i>
<ul style="list-style-type: none"> <li>• inden for det seneste år have haft en forretningsrelation (eksempelvis personlig eller indirekte som partner eller ansat, aktionær, kunde, leverandør eller ledelsesmedlem i selskaber med tilsvarende forbindelse) med selskabet, et datterselskab eller et associeret selskab, som er væsentlig for selskabet og/eller forretningsrelationen,</li> <li>• være eller inden for de seneste 3 år have været ansat eller partner i samme selskab som selskabets generalforsamlingsvalgte revisor,</li> <li>• være direktør i et selskab, hvor der er krydsende ledelsesrepræsentation med selskabet,</li> <li>• have været medlem af bestyrelsen i mere end 12 år, eller</li> <li>• være i nær familie med personer, som ikke er uafhængige, jf. kriterierne ovenfor.</li> </ul> <p>Uanset at et bestyrelsesmedlem ikke er omfattet af ovenstående kriterier, kan bestyrelsen af andre grunde beslutte, at medlemmet ikke er uafhængigt.</p>				
<p><b>3.2.2. Komitéen anbefaler</b>, at direktionsmedlemmer ikke er medlem af bestyrelsen, og at et fratrædende direktionsmedlem ikke træder direkte ind i bestyrelsen.</p>		X		Ingen direktionsmedlemmer er medlem af bestyrelsen. Fratrædende direktionsmedlemmer træder ikke umiddelbart efter fratræden ind i bestyrelsen.

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<b>3.3. Bestyrelsesmedlemmer og antallet af øvrige ledelseshverv</b>				
<p><b>3.3.1. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen og hvert enkelt medlem af bestyrelsen i forbindelse med den årlige evaluering, jf. anbefaling 3.5.1., vurderer, hvor meget tid det er nødvendigt at bruge på bestyrelsesarbejdet. Formålet er, at det enkelte bestyrelsesmedlem ikke påtager sig flere hverv, end at vedkommende kan udføre bestyrelseshvervet i selskabet tilfredsstillende.</p>		X		Bestyrelsens medlemmer forventes at afsætte tilstrækkelig tid til bestyrelsesarbejdet, således at vedkommende kan deltage aktivt og værdiskabende. Banken offentliggør bestyrelsesmedlemmernes øvrige hverv.
<p><b>3.3.2. Komitéen anbefaler</b>, at ledelsesberetningen udover de i lovgivningen fastlagte krav indeholder følgende oplysninger om de enkelte bestyrelsesmedlemmer:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• stilling, alder og køn,</li> <li>• kompetencer og kvalifikationer af relevans for selskabet,</li> <li>• uafhængighed,</li> <li>• årstal for indtræden i bestyrelsen,</li> <li>• årstal for udløb af den aktuelle valgperiode,</li> <li>• deltagelse i bestyrelses- og udvalgs møder,</li> <li>• ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder, inklusive ledelsesudvalg samt krævende organisationsopgaver, og</li> <li>• det antal aktier, optioner, warrants og lignende i selskabet og de med selskabets koncernforbundne selskaber, som medlemmet ejer, samt de ændringer i medlemmets beholdning af de nævnte værdipapirer, som er indtrådt i løbet af regnskabsåret.</li> </ul>		X		BankNordiks årsrapport indeholder de angivne oplysninger.

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<b>3.4. Ledelsesudvalg</b>				
<p><b>3.4.1. Komitéen anbefaler</b>, at ledelsen i ledelsesberetningen beskriver:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• ledelsesudvalgenes væsentligste aktiviteter og antallet af møder i årets løb, og</li> <li>• medlemmerne af det enkelte ledelsesudvalg, herunder udvalgets formand og medlemmernes uafhængighed.</li> </ul> <p>Det anbefales derudover, at ledelsesudvalgenes kommissorier offentliggøres på selskabets hjemmeside.</p>		X		Information om bestyrelsesudvalgene samt disses kommissorier er tilgængelig på <a href="http://www.banknordik.com">www.banknordik.com</a> .
<p><b>3.4.2. Komitéen anbefaler</b>, at ledelsesudvalg alene består af bestyrelsesmedlemmer, og at flertallet af et ledelsesudvalgs medlemmer er uafhængige.</p>		X		Bestyrelsesudvalgene består alene af bestyrelsesmedlemmer, og flertallet af medlemmerne er uafhængige.
<p><b>3.4.3. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen nedsætter et revisionsudvalg og udpeger en formand for revisionsudvalget, der ikke er bestyrelsens formand. Komitéen anbefaler, at revisionsudvalget udover de i lovgivningen fastlagte opgaver bistår bestyrelsen med at:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• føre tilsyn med rigtigheden af offentliggjorte finansielle oplysninger, herunder regnskabspraksis på de væsentligste områder, væsentlige regnskabsmæssige skøn og transaktioner med nærtstående parter,</li> <li>• gennemgå de interne kontrol- og risikoområder for at sikre styring af de største risici, herunder også i relation til udmeldte forventninger,</li> <li>• vurdere behovet for intern revision,</li> <li>• forestå evaluering af den generalforsamlingsvalgte revisor,</li> <li>• gennemgå revisionshonoraret til den generalforsamlingsvalgte revisor,</li> </ul>		X		Bestyrelsen har nedsat et Revisionsudvalg, hvis sammensætning er i overensstemmelse med de nævnte krav, og hvis medlemmer har indgående indsigt i finansielle forhold samt erfaring med regnskabs- og revisionsforhold.

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<ul style="list-style-type: none"> <li>• føre tilsyn med grænserne for ikke-revisionsydelser udført af den generalforsamlingsvalgte revisor, og</li> <li>• sikre regelmæssig dialog mellem den generalforsamlingsvalgte revisor og bestyrelsen, bl.a. ved at bestyrelsen og revisionsudvalget mindst en gang årligt har møde med revisor, uden at direktionen er til stede.</li> </ul> <p>Hvis bestyrelsen på grundlag af en indstilling fra revisionsudvalget beslutter at nedsætte en intern revisionsfunktion, har revisionsudvalget til opgave at:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• udarbejde kommissorium og anbefalinger om udvælgelse, ansættelse og afskedigelse af lederen af den interne revision og budgettet til afdelingen,</li> <li>• påse, at den interne revision har tilstrækkelige ressourcer og kompetencer til at kunne udføre sin rolle, og</li> <li>• overvåge direktionens opfølgning på den interne revisions konklusioner og anbefalinger.</li> </ul>				
<p><b>3.4.4. Komitéens anbefaler,</b> at bestyrelsen nedsætter et nomineringsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• beskrive de påkrævede kvalifikationer for en given post i bestyrelsen og direktionen, det skønnede tidsforbrug for de forskellige poster i bestyrelsen samt kompetencer, viden og erfaring, der er/bør være i de to ledelsesorganer,</li> <li>• årligt vurdere bestyrelsens og direktionens struktur, størrelse, sammensætning og resultater samt udarbejde anbefalinger til bestyrelsen om eventuelle ændringer,</li> </ul>		X		Bestyrelsen har nedsat et Nomineringsudvalg, der forestår de i nævnte anbefaling angivne forberedende opgaver.

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet <u>forklarer</u> <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<ul style="list-style-type: none"> <li>• i samarbejde med formanden forestå den årlige bestyrelsevaluering og vurdere de enkelte ledelsesmedlemmers kompetencer, viden, erfaring og succession samt rapportere til bestyrelsen herom,</li> <li>• forestå rekruttering af nye bestyrelses- og direktionsmedlemmer og indstille kandidater til bestyrelsens godkendelse,</li> <li>• sikre, at der er en succesionsplan for direktionen,</li> <li>• overvåge direktionens politik for ansættelse af ledende medarbejdere, og</li> <li>• overvåge, at der udarbejdes en politik for mangfoldighed til godkendelse i bestyrelsen.</li> </ul>				
<p><b>3.4.5. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen nedsætter et vederlagsudvalg, som mindst har følgende forberedende opgaver:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• udarbejde udkast til vederlagspolitikken til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens godkendelse,</li> <li>• fremkomme med oplæg til bestyrelsen om vederlag til medlemmer af direktionen,</li> <li>• fremkomme med oplæg til bestyrelsen om vederlag til medlemmer af bestyrelsen med henblik på indstilling til generalforsamlingen,</li> <li>• sikre, at ledelsens vederlag følger selskabets vederlagspolitik og vurderingen af den enkeltes indsats, og</li> <li>• bistå med at udarbejde den årlige vederlagsrapport til bestyrelsens godkendelse forud for indstilling til generalforsamlingens vejledende afstemning.</li> </ul>	Delvis		<p>Bestyrelsen har nedsat et Vederlagsudvalg, hvis kommissorium indeholder de opgaver, der er angivet i nævnte anbefaling. Banken udsteder (endnu) ikke en separat vederlagsrapport, idet lovgrundlaget herfor endnu ikke er implementeret i færøsk lovgivning.</p> <p>Bankens årsrapport indeholder til gengæld en detaljeret note om aflønning af bestyrelse og direktion.</p>	

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<b>3.5. Evaluering af bestyrelse og direktion</b>				
<p><b>3.5.1. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen en gang årligt gennemfører en bestyrelseevaluering og mindst hvert tredje år inddrager ekstern bistand i evalueringen. Komitéen anbefaler, at evalueringen har fokus på anbefalingerne om bestyrelsens arbejde, effektivitet, sammensætning og organisering, jf. anbefaling 3.1.-3.4. ovenfor, og som minimum altid omfatter følgende emner:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• bestyrelsens sammensætning med fokus på kompetencer og mangfoldighed,</li> <li>• bestyrelsens og det enkelte medlems bidrag og resultater,</li> <li>• samarbejdet i bestyrelsen og mellem bestyrelsen og direktionen,</li> <li>• formandens ledelse af bestyrelsen,</li> <li>• udvalgsstrukturen og arbejdet i udvalgene,</li> <li>• tilrettelæggelsen af bestyrelsesarbejdet og kvaliteten af bestyrelsesmaterialet, og</li> <li>• bestyrelsesmedlemmernes forberedelse til og aktive deltagelse i møderne.</li> </ul>		Delvis		<p>Bestyrelsen foretager årligt en evaluering af henholdsvis den samlede bestyrelse, de enkelte bestyrelsesmedlemmer og samarbejdet med direktionen. I tilfælde væsentlige ændringer som følge af evalueringen, oplyses herom i årsrapporten.</p> <p>Der inddrages ikke ekstern bistand og evalueringsproceduren samt de overordnede konklusioner beskrives ikke i ledelsesberetningen og på bankens hjemmeside, medmindre der opstår væsentlige forhold.</p>
<p><b>3.5.2. Komitéen anbefaler</b>, at den samlede bestyrelse drøfter resultatet af bestyrelseevalueringen, og at processen for evalueringen samt evalueringens overordnede konklusioner omtales i ledelsesberetningen, på selskabets hjemmeside samt på selskabets generalforsamling.</p>		X		<p>Bestyrelsen evaluerer på årligt basis direktionens arbejde og resultater, herunder behovet for ændringer i direktionens struktur og sammensætning.</p>



Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<p><b>3.5.3. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen mindst en gang årligt evaluerer direktionens arbejde og resultater efter forud fastsatte kriterier, og at formanden gennemgår dette med direktionen. Desuden bør bestyrelsen løbende vurdere behovet for ændringer i direktionens struktur og sammensætning, herunder mangfoldighed, succesionsplaner og risici under hensyntagen til selskabets strategi.</p>		X		Der er fastlagt en procedure for årlig evaluering, der foretages ved en dialog mellem bestyrelsesformanden og den administrerende direktør.
<p><b>4. Ledelsens vederlag</b></p> <p><b>4.1. Vederlag til bestyrelse og direktion</b></p>				
<p><b>4.1.1. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsens og direktionens vederlag samt øvrige ansættelsesvilkår både er konkurrencedygtig og forenelig med selskabets langsigtede aktionærinteresser.</p>		X		BankNordiks generalforsamling har vedtaget en generel vederlagspolitik, der gælder for bankens bestyrelse og direktion samt medlemmerne af koncernledelsen. Vederlagspolitikken, der er tilgængelig på <a href="http://www.banknordik.com">www.banknordik.com</a> , er forenelig med bankens langsigtede aktionærinteresser.
<p><b>4.1.2. Komitéen anbefaler</b>, at aktiebaserede incitamentsprogrammer er revolverende, dvs. med periodisk tildeling, og primært er langsigtet med en optjenings- eller modningsperiode på mindst tre år.</p>		X		Tildeling af variabel aflønning i form af aktier er alene sket til bankens direktionsmedlemmer. Denne ordning er udfaset med virkning fra 1. januar 2021. Der var tale om en revolverende ordning, hvor der årligt skete tildeling med en efterfølgende bindingsperiode på 4 år. Banken anvender ikke optionsprogrammer eller lignende som del af den resultatafhængige aflønning.

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<p><b>4.1.3. Komitéen anbefaler</b>, at den variable del af vederlaget har et loft på tildelingstidspunktet, og at der er gennemsigtighed om den potentielle værdi på udnyttelsestidspunktet under pessimistiske, forventede og optimistiske scenarier.</p>		X		I bankens vederlagspolitik er der fastsat en grænse for resultatafhængig løn på 50% af den faste løn inklusive pension. Udbetalingen heraf sker i henhold til nærmere definerede resultatkræfter og tidshorisonter.
<p><b>4.1.4. Komitéen anbefaler</b>, at den samlede værdi af vederlag for opsigelsesperioden inkl. fratrædelsesgodtgørelse ved et direktionsmedlems fratræden ikke overstiger to års vederlag inkl. alle vederlagsandele.</p>		X		Kun medlemmer af bankens koncernledelse er i henhold til vederlagspolitikken berettigede til fratrædelsesgodtgørelse svarende til op til 2 års fast vederlag.
<p><b>4.1.5. Komitéen anbefaler</b>, at medlemmer af bestyrelsen ikke aflønnes med aktieoptioner- og tegningsoptioner.</p>		X		Bankens bestyrelsesmedlemmer aflønnes med et fast bestyrelseshonorar. Der anvendes således ingen former for aktieoptioner eller tegningsoptioner.
<p><b>4.1.6. Komitéen anbefaler</b>, at selskabet har mulighed for at kræve hel eller delvis tilbagebetaling af variable vederlag for såvel direktion som bestyrelse, hvis vederlaget er tildelt, optjent eller udbetalt på grundlag af oplysninger, der efterfølgende viser sig at være fejlagtige, eller hvis modtageren var i ond tro om andre forhold, som har medført udbetaling af et for højt variabelt vederlag.</p>		X		Nævnte bestemmelser er indarbejdede i bankens vederlagspolitik.

Anbefaling	Selskabet følger		Selskabet forklarer <sup>1</sup>	
			hvorfor	hvordan
<b>5. Risikostyring</b>				
<b>5.1. Identifikation af risici og åbenhed om yderligere relevante oplysninger</b>				
<p><b>5.1.1. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen med udgangspunkt i selskabets strategi og forretningsmodel tager stilling til eksempelvis de væsentligste strategiske, forretningsmæssige, regnskabsmæssige og likviditetsmæssige risici. Selskabet bør i ledelsesberetningen redegøre for disse samt for selskabets risikostyring.</p>		X		<p>BankNordik har som finansiel virksomhed en omfattende rapportering om samtlige relevante risikotyper, herunder de i nævnte anbefaling anførte. De risici, som banken er eksponeret imod er i øvrigt nærmere beskrevet i bankens risikorapport, der er tilgængelig på <a href="http://www.banknordik.com">www.banknordik.com</a>.</p>
<p><b>5.1.2. Komitéen anbefaler</b>, at bestyrelsen etablerer en whistleblowerordning, som giver medarbejdere og andre interessenter mulighed for at rapportere alvorlige forseelser eller mistanke herom på en hensigtsmæssig og fortrolig måde, og at der er en procedure for håndtering af sådanne whistleblowersager.</p>				<p>BankNordik har implementeret en intern whistleblower ordning, ligesom bankens medarbejdere er gjort bekendt med, at de fortroligt kan indberette alvorlige uregelmæssigheder via Finanstilsynets whistleblower ordning.</p>