NORÐOYA SPARIKASSI

# Corporate Governance

2017

NORÐOYA SPARIKASSI

Ósávegur 1
Postboks 149
FO-710 Klaksvík
Tel. +298 475000
Fax +298 476000
ns@ns.fo
www.ns.fo

Fuglafjørður afdeling:
Í Støð 7
FO-530 Fuglafjørður
Tel. +298 475000

Tórshavn afdeling:
Hoyvíksvegur 67
FO-100 Tórshavn
Tel. +298 475000
Fax +298 476015

# Frágreiðing um góða virkisleiðslu 2017

Norðoya Sparikassi er limur í Finans Danmark og teir mælaFinans Danmark øllum limum sínum til, at viðgera tilráðingarnar frá "Komitéen for god Selskabsledelse". Síðan tilráðingarnar frá nevndini byrjaðu í 2001 eru tær broyttar fleiri ferðir, seinast í november 2017. Seinasta dagføringin av tilráðingunum er tó ikki galdandi fyri roknskapin fyri 2017, men taka við eftir 1. januar 2018 og skulu sostatt brúkast í sambandi við umboðsráðsfundin tá ársfrásøgnin fyri 2018 verður løgd fram. Mælt verður til, at feløg greiða frá, um tey fylgja tilráðingunum ella ikki. Um ein tilráðing ikki verður fylgd, eigur felagið at greiða frá hvør orsøkin er til at hetta ikki verður gjørt, og hvat felagið hevur valt at gera í staðin.

Finans Danmark hevur gjørt eitt leiðsluhandrit við tilráðingum til limir sínar. Tilráðingarnar frá Finans Danmark eru meiri vítt-fevnandi enn lógarkrøvini og tilráðingarnar frá "Komitéen for god Selskabsledelse". Endamálið við tilráðingunum er at fáa limirnar at taka støðu til týðandi evni innan leiðslu, og at skapa størri opinleika um leiðslukarmarnar hjá limum sínum og harvið økja um álitið á bankageiran.

Sparikassin metir, at góð virkisleiðsla er ein fyritreyt fyri góðum samstarvi millum sparikassan og sínar interessentar (kundar, ábyrgdarar, starvsfólk og samfelagið v.m.) um at røkka góðum úrslitum.

Frágreiðingin um góða virkisleiðslu fylgir "fylg ella greið frá" meginregluni.

## Innihald:


- Tilmæli frá "Komitéen for god Selskabsledelse" (s. 2-12)
- Tilmæli frá Finans Danmark (s. 13-14)

# Tilmæli frá "Komitéen for god Selskabsledelse"

"Komitéen for god Selskabsledelse" hevur útgivið eina røð av tilmælum um góða virkisleiðslu. Tilmælini eru at finna á corporategovernance.dk.

## 1. Felagsins samskifti og samspæl við íleggjarar og aðrar interessentar

### 1.1. Samskifti millum felagið, partaeigarar og aðrar interessentar

| | |
|---|---|
| 1.1.1. Mælt verður til, at nevndin tryggjar eitt støðugt samskifti millum felagið og partaeigarar, soleiðis at partaeigararnir fáa viðkomandi innlit í felagsins møguleikar og politikkir, og at nevndin kennir hugburð, áhugamál og sjónarmið hjá partaeigarunum í sambandi við felagið. | Sparikassin fylgir<br><br>Sum ábyrgdarsparikassi og sjálvsognarstovnur hevur sparikassin ongar partaeigarar. Sparikassin hevði við ársenda 2017 1994 ábyrgdarar. Ábyrgdarar kunnu finna upplýsingar um sparikassans virksemi á heimasíðu sparikassans. Leiðslan hevur 2 fundir um árið við umboðsráðslimir sparikassans. |
| 1.1.2. Mælt verður til, at nevndin samtykkir politikkir viðvíkjandi felagsins viðurskiftum mótvegis interessentum, undir hesum partaeigarar og aðrar íleggjarar. Nevndin skal eisini tryggja, at áhugamálini hjá interessentunum verða vird í samsvari við viðkomandi politikkir hjá felagnum. | Sparikassin fylgir |
| 1.1.3. Mælt verður til, at felagið almannakunnger ársfjórðingsfrágreiðingar. | Sparikassin fylgir ikki<br><br>Sparikassin metir, at almannakunngering av lógarásettum ársroknskapi og hálvársroknskapi gevur nøktandi innlit í sparikassans roknskaparviðurskifti. |

### 1.2. Aðalfundurin

| | |
|---|---|
| 1.2.1. Mælt verður til, at nevndin í fyrireikingunum til ársaðalfundin ber soleiðis í bandi, at eigararnir hava møguleika at gera sína ávirkan galdandi yvir fyri felagnum. | Sparikassin fylgir<br><br>Umboðsráðið er hægsti myndugleiki sparikassans. Tí er talan ikki um aðalfund. |
| 1.2.2. Mælt verður til, at í fulltrúum, til nýtslu á aðalfundinum, verður givið partaeigarunum møguleika at taka støðu til hvørt einstakt punkt á dagskránni. | Sparikassin fylgir ikki<br><br>Atkvøðast kann ikki við fulltrú. |

### 1.3. Yvirtøkuroynd

1.3.1. Mælt verður til, at felagið setir tilbúgvingarmannagongd fyri yvirtøkuroyndir. Tilbúgvingarmannagongdin skal fevna um tíðarskeiðið frá tí at nevndin fær grundaðan illgruna um, at yvirtøkutilboð fer at verða givið. Mannagongdin eigur at áseta, at nevndin aftrar seg við at ganga yvirtøkutilboðnum á møti uttan góðkenning frá aðalfundinum við at taka avgerðir, sum í veruleikanum forða partaeigarunum í at taka støðu til yvirtøkuroyndina.

Sparikassin fylgir ikki

Nevndin metir, at ein tilbúgvingarmannagongd fyri yvirtøkuroyndir er óneyðug, av tí at sparikassin er ein sjálvsognarstovnur og yvirtøkuroynd kann tískil ikki beinleiðis fara fram.

## 2. Uppgávur og ábyrgd hjá nevnd

### 2.1. Yvirskipaðar uppgávur og ábyrgd

2.1.1. Mælt verður til, at nevndin í minsta lagi árliga viðger tey viðurskifti, ið eru partur av teimum uppgávum, ið nevndin skal røkja.

Sparikassin fylgir

2.1.2. Mælt verður til, at nevndin í minsta lagi árliga tekur støðu til felagsins yvirskipaðu strategi, við tí í hyggju at tryggja virðisskapanina í felagnum.

Sparikassin fylgir

2.1.3. Mælt verður til, at nevndin sær til, at felagið hevur ein kapital- og partabrævabygnað, sum stuðlar undir at felagsins strategi og langtíðar virðisskapan eru í tráð við áhugamálini hjá partaeigarunum og felagnum. Harumframt at greitt verður frá hesum í leiðslufrágreiðingini í ársfrásøgnini hjá felagnum og/ella á felagsins heimasíðu.

Sparikassin fylgir

2.1.4. Mælt verður til, at nevndin árliga gjøgnumgongur og góðkennir reglugerð fyri stjórn, og undir hesum staðfestir krøv til stjórn um rættstundis, neyvt og nøktandi at geva frágreiðing til nevndina.

Sparikassin fylgir

2.1.5. Mælt verður til, at nevndin í minsta lagi árliga umrøður samanseting og menning, váðar og succesionsætlanir fyri stjórnina.

Sparikassin fylgir

2.1.6. Mælt verður til, at nevndin árliga umrøður virksemi felagsins fyri at tryggja at felagið hevur eitt viðkomandi fjølbroytni í felagsins leiðslustigum, og undir hesum ásetir ítøkilig mál í leiðslufrágreiðingini í ársfrásøgnini hjá felagnum og/ella á heimasíðuni hjá felagnum greiðir frá sínum málsetningum og støðuni, um málsetningarnir vera hildnir.

Sparikassin fylgir

### 2.2. Samfelagsábyrgd (Corporate Social Responsibility)

2.2.1. Mælt verður til, at nevndin samtykkir politikkir fyri samfelagsábyrgd felagsins.

Sparikassin fylgir ikki

Nevndin hevur ikki viðtikið nakran formligan politikk fyri samfelagsábyrgd, men arbeitt verður við hesum.

### 2.3. Formaðurin og næstformaðurin í nevndini

2.3.1. Mælt verður til, at næstformaður verður valdur í nevndina, sum virkar fyri formannin, skuldi hesin fingið forfall, og annars virkar sum ein góður sparringspartnari hjá formanninum.

Sparikassin fylgir

2.3.2. Mælt verður til, at um nevndin hendingaferð biður nevndarformannin um at gera serligar uppgávur fyri felagið, herundir í stutt skeið at taka lut í dagligu leiðsluni, skal fyriliggja ein nevndaravgerð um hetta, við tí fyrivarni at tryggja, at nevndin varðveitir tað yvirskipaðu leiðsluna og eftirlitsskipanina. Avtalur um luttøku formansins í tí dagligu leiðsluni og um hvussu leingi luttøkan væntast at vara, skal verða fráboðað í fráboðan frá felagnum.

Sparikassin fylgir

Hetta hevur ikki verið viðkomandi støða í farna roknskaparári

## 3. Samanseting og skipan av nevnd

### 3.1. Samanseting

3.1.1. Mælt verður til, at nevndin árliga lýsir:
- hvørjar førleikar nevndin skal ráða yvir fyri best møguligt at kunna røkja sínar skyldur,
- samansetingina av nevndini, umframt
- serligu førleikunum hjá einstøku limunum.

Sparikassin fylgir

3.1.2. Mælt verður til, at nevndin tryggjar eina formliga, gjølla kannaða og fyri limirnar gjøgnumskygda mannagongd í sambandi við útveljing og tilmæli av umboðum í nevndina. Tá mett verður um samansetingina og tilmæling av nýggjum umboðum, skal takast atlit at tørvi fyri endurnýggjan og margfeldi í sambandi við millum annað altjóða royndir, kyn og aldur.

Sparikassin fylgir

3.1.3. Mælt verður til, at tað saman við innkallingini til aðalfundin, har nevndarval er á skrá, umframt ásetingarnar í lóggávuni, verður send út ein lýsing av førleikunum hjá teimum uppstillaðu valevnunum og
- onnur leiðslustørv, undir hesum sessir í nevndum, stjórnum, eftirlitsráðum, í hesum leiðslunevnd í útlendskum fyritøkum,
- krevjandi fyriskipanaruppgávur, og at tað verður upplýst,
- um valevnini til nevndina verða mett sum óheft.

Sparikassin fylgir

3.1.4. Mælt verður til, at viðtøkur felagsins áseta eitt aldursmark fyri nevndarlimirnar.

Sparikassin fylgir

3.1.5. Mælt verður til, at teir aðalfundarvaldu nevndarlimirnir standa fyri vali hvørt ár á tí regluliga aðalfundinum.

Sparikassin fylgir ikki

Sambært viðtøkum sparikassans sita teir av umboðsráðnum valdu nevndarlimir í 3 ár í senn. Hvørt ár standa 2 limir fyri vali.

Nevndin metir, at núverandi valskipan tryggjar framhald og støðugleika í nevndararbeiðnum.

## 3.2. Óheftni hjá nevndini

3.2.1. Mælt verður til, at í minsta lagi helvtin av aðalfundarvaldu nevndarlimunum eru óheftir, soleiðis at nevndin kann virka óheft av seráhugamálum. Fyri at vera óheftur, má viðkomandi ikki:
· vera ella innan seinastu 5 árini hava verið limur í stjórnini ella leiðandi starvsfólk í felagnum, einum dótturfelag ella einum assosieraðum felag,
· innan seinastu 5 árini hava móttikið størri samsýning frá felagnum/samtakinum, einum dótturfelag ella einum assosieraðum felag í øðrum eginleika enn limur í nevndini,
· umboða áhugamál hjá einum ráðandi partaeigara,
· innan seinasta árið hava havt eitt týðandi handilssamband (t.d. persónligt ella óbeinleiðis sum partnari ella starvsettur, partaeigari, kundi, veitari ella limur í leiðsluni í feløgum við líknandi sambondum) við felagið, eitt dótturfelag ella eitt assosierað felag,
· vera ella innan seinastu 3 árini hava verið starvsettur ella partnari hjá uttanhýsis grannskoðara,
· vera stjóri í einum felag, sum hevur tvørgangandi leiðsluumboðan við felagið,
· hava verið nevndarlimur í meiri enn 12 ár, ella
· vera í tøttum familjusambondum við persónar, sum ikki kunna metast at vera óheftir.

Sparikassin fylgir

## 3.3. Nevndarlimir og tal av øðrum leiðslustørvum

3.3.1. Mælt verður til, at hvør einstakur nevndarlimur metir um, hvussu nógv tíð er neyðug at brúka upp á nevndararbeiði, soleiðis at viðkomandi ikki tekur á seg fleiri størv enn at hvørt einstakt starv kann gerast á ein nøktandi hátt fyri felagið.

Sparikassin fylgir

3.3.2. Mælt verður til, at leiðslufrágreiðingin, umframt ásetingarnar í lóggávuni, inniheldur hesar upplýsingar um nevndarlimirnar:
· arbeiði hjá viðkomandi,
· aldur og kyn hjá viðkomandi,
· um limurin verður mettur at vera óheftur,
· tíðspunkt tá nevndarlimurin kom inn í nevndina,
· nær galdandi valtíðarskeiðið gongur út,
· onnur leiðslustørv, undir hesum sessir í stjórnum, nevndum, eftirlitsráðum, í hesum leiðslunevndum í útlendskum feløgum, umframt
· krevjandi fyriskipanaruppgávur, og
· nøgd av partabrøvum, optiónum, warrants og líknandi í felagnum og tey, gjøgnum felagið knýttu samtaksfeløgum, sum nevndarlimurin eigur, og tær broytingar í virðisbrævagoymslu hjá nevndarliminum av nevndu virðisbrøvum, sum eru farnar fram í roknskaparárinum.

Sparikassin fylgir

Sparikassin hevur ongar partaeigarar, og tískil kann ikki upplýsast um nøgd av partabrøvum hjá nevndarlimum í sparikassanum.

## 3.4. Undirnevndir

3.4.1. Mælt verður til, at felagið á heimasíðu felagsins almannakunnger:
· arbeiðssetningar hjá undirnevndunum,
· høvuðsvirksemi hjá undirnevndunum í árinum og talið av fundum í hvørjari nevnd, umframt
· nøvnini á umboðunum í tí einstøku nevndini, undir hesum nevndarformenn og upplýsing um, hvørjir limir eru óheftir og hvørjir eru limir við serligum førleikum.

Sparikassin fylgir

Kommissorium fyri ávíkavist grannskoðanarnevnd og váðanevnd sæst á heimasíðu sparikassans.

3.4.2. Mælt verður til, at meirilutin av undirnevndarlimunum eru óheftir.

Sparikassin fylgir

3.4.3. Mælt verður til, at nevndin setur eina grannskoðanarnevnd, sum er samansett soleiðis, at
· nevndarformaðurin er ikki formaður fyri grannskoðanarnevndina, og at
· grannskoðanarnevndin tilsamans hevur serkunnleika og royndir, at hon hevur eitt dagført innlit í og royndir við fíggjarviðurskiftum og roknskapar- og grannskoðanarviðurskiftum hjá feløgum, sum hava partabrøv teknað til handil á einum skipaðum marknaði.

Sparikassin fylgir lutvíst

Nevndarformaðurin er eisini formaður í grannskoðanarnevndini. Grundað á sparikassans virksemi og at sparikassin ikki er børsskrásettur, verður hetta mett sum skilabesta loysnin.

3.4.4. Mælt verður til, at grannskoðanarnevndin, áðrenn góðkenning av ársfrágreiðingini og aðrari fíggjarfrágreiðing, hevur eftirlit við og gevur frágreiðing til nevndina um:
· nýttan roknskaparhátt á týðandi økjum,
· týðandi roknskaparligar metingar,
· handlar við nærstandandi partar, og
· óvissur og váðar, undir hesum eisini í samband við vánirnar fyri inniverandi ár.

Sparikassin fylgir

3.4.5. Mælt verður til, at grannskoðanarnevndin:
· árliga metir um tørvin á eini innanhýsis grannskoðan, og um so er, kemur við tilráðing um útveljing, setan í starv, uppsøgn av leiðaranum í møguligari innanhýsis grannskoðan, og fíggjarætlanini hjá innanhýsis grannskoðanini, og
· hevur eftirlit við framhaldsviðgerðini hjá stjórnini viðvíkjandi niðurstøðum og tilmælum hjá innanhýsis grannskoðanini.

Sparikassin fylgir

3.4.6. Mælt verður til, at nevndin setur á stovn ein tilráðingarbólk, sum í minsta lagi hevur hesar fyrireikandi uppgávur:
· lýsir førleikarnar, sum eru neyðugir í nevndini og stjórnini og til eitt ávíst starv, og at áseta tíðina, tað verður mett skal setast av til at røkja starvið og eisini meta um førleikar, vitan og royndir, sum eru í teimum báðum leiðsluskipanunum,
· árliga meta um bygnaðin, støddina, samansetingina og úrslit hjá stjórn og nevndini og eisini geva tilráðing til nevndina um møguliga broytingar,
· árliga meta um førleikar, vitan og royndir hjá nevndarumboðunum og eisini geva nevndini frágreiðing um hetta,
· meta um uppskot frá viðkomandi persónum, íroknað partaeigarum og umboðum í nevndini og stjórnini, til nýggj valevni til nevndina og stjórnina, og
· seta fram uppskot til nevndina um eina virkisætlan um framtíðar samanseting av nevndini, íroknað uppskot til ítøkiligar broytingar.

Sparikassin fylgir ikki

Nevndin metir ikki, at neyðugt er við slíkum tilráðingarbólki í løtuni. Metingin tekur støði í sparikassans virkisgrundarlagi, stødd og kompleksiteti.

3.4.7. Mælt verður til, at nevndin setur á stovn ein tilráðingarbólk (lønarbólk), sum í minsta lagi hevur hesar fyrireikandi uppgávur:
· tilráða lønarpolitikkin, (undir hesum yvirskipaðar leiðreglur fyri avriksløn) fyri nevnd og stjórn til góðkenning av nevnd áðrenn hetta verður góðkent,
· seta fram uppskot til nevndina um samsýning til nevndarlimir og stjórn og at tryggja, at samsýningin er í tráð við lønarpolitikkin hjá felagnum og metingin av innsatsinum hjá viðkomandi. Bólkurin skal hava kunnleika um samlaðu samsýningina, sum nevndarlimir og stjórn fáa frá øðrum feløgum í samtakinum, og
· tilráða ein samsýningarpolitikk, sum alment er galdandi í felagnum.

Sparikassin fylgir ikki

Nevndin metir ikki, at neyðugt er við slíkum tilráðingarbólki í løtuni. Metingin tekur støði í sparikassans virkisgrundarlagi, stødd og kompleksiteti.

3.4.8. Mælt verður til, at tilráðingarbólkurin ikki brúkar somu uttanhýsis ráðgevarar sum stjórnin í felagnum.

Sparikassin fylgir ikki

Nevndin metir ikki, at neyðugt er við slíkum tilráðingarbólki í løtuni. Metingin tekur støði í sparikassans virkisgrundarlagi, stødd og kompleksiteti.

### 3.5. Eftirmeting av arbeiðnum í nevndini og stjórnini

3.5.1. Mælt verður til, at nevndin ger eina mannagongd fyri eftirmeting, sum metir um íkastið og úrslitið hjá samlaðu nevndini og einstøku nevndarlimunum, umframt samstarvið við stjórnina. Týðandi broytingar avleiddar av hesari meting, eiga at verða upplýstar í leiðslufrágreiðingini ella á heimasíðuni hjá felagnum.

Sparikassin fylgir

3.5.2. Mælt verður til, at nevndin í sambandi við fyrireikingarnar til aðalfundin metir um talið av nevndarlimum er hóskiligt í mun til tørvin hjá felagnum. Undir hesum skal tryggjast, at orðaskiftið er dygdargott og avgerðartilgongdin er munadygg, so allir limirnir hava møguleika at hava eina virkna luttøku.

Sparikassin fylgir

3.5.3. Mælt verður til, at nevndin í minsta lagi árliga metir um arbeiðið og úrslitini hjá stjórnini sambært frammanundan ásettum greiðum fortreytum.

Sparikassin fylgir

3.5.4. Mælt verður til, at stjórnin og nevndin áseta eina mannagongd, har nevndarformaðurin og forstjórin við formligari samrøðu meta um sítt samstarv, og at úrslitið av metingini verður lagt fyri nevndina.

Sparikassin fylgir

## 4. Samsýning hjá leiðsluni

### 4.1. Formur og innihald í lønarpolitikkinum

4.1.1. Mælt verður til, at nevndin ger ein greiðan og einfaldan lønarpolitikk fyri nevnd og stjórn, sum hevur
· eina nágreiniliga frágreiðing av samsýningarlutunum, sum eru í samsýningini til nevnd og stjórn,
· eina grundgeving fyri valinum av samsýningarlutunum, og
· eina frágreiðing av fyritreytunum, sum eru grundarlagið í javnváganum millum samsýningarlutirnar
· Lønarpolitikkurin skal góðkennast á aðalfundinum og almannakunngerast á heimasíðu felagsins.

Sparikassin fylgir

| | | |
|---|---|---|
| 4.1.2. | Mælt verður til, um lønarpolitikkurin hevur skiftiligar lønarlutir, at tað verða<br>· ásett mark fyri teimum skiftiligu lønarlutunum av samlaðu samsýningini,<br>· tryggjað ein hóskandi og javnvigað samanseting millum leiðslusamsýning, væntandi váðar og virðisskapanina fyri partaeigararnar yvir styttri og longri tíðarskeið,<br>· greidleiki um, hvussu úrslit verða máld í teimum skiftiligu lønarlutunum,<br>· fyritreytir, sum tryggjað, at heil ella lutvís samansparing av einum skiftiligum lønarluti í einum samsýningaravtalu fevnir um eira enn eitt kalendaraár, og<br>· gjørd avtala, sum gevur felagnum rætt til í heilt serligum førum at krevja fulla ella lutvísa afturgjalding av skiftiliga lønarlutinum, sum er útgoldin eftir grundarlagi, sum aftaná kunnu skjalprógvast at vera skeivar. | Sparikassin fylgir<br><br>Lønarpolitikkurin inniheldur ikki skiftiligar lønarlutir. |
| 4.1.3. | Mælt verður til, at nevndarlimir ikki verða løntir við partabrævaoptiónum ella tekningsoptiónum. | Sparikassin fylgir |
| 4.1.4. | Mælt verður til, at um partabrævatengd samsýning verður brúkt, skulu skipanirnar vera revolverandi, tvs. tillutast skeiðbundið og skulu hava eina gildistíð upp á í minsta lagi 3 ár eftir tillutan. | Sparikassin fylgir<br><br>Nevndarlimir verða samsýntir við føstum samsýningum. |
| 4.1.5. | Mælt verður til, at avtalur um fráfaringarsamsýning í mesta lagi hava eitt virði, sum svarar til samsýningina tvey tey seinastu árini. | Sparikassin fylgir |

## 4.2. Upplýsing um lønarpolitikkin

| | | |
|---|---|---|
| 4.2.1. | Mælt verður til, at lønarpolitikkurin hjá felagnum og hvussu hesin verður hildin, skal greiðast frá og grundgevast í formansfrágreiðingini á aðalfundi felagsins. | Sparikassin fylgir |
| 4.2.2. | Mælt verður til, at partaeigararnir á aðalfundinum góðkenna uppskot til samsýning til nevndina fyri inniverandi roknskaparár. | Sparikassin fylgir |
| 4.2.3. | Mælt verður til, at tað verður upplýst í ársfrásøgnini um samlaðu samsýningina, hvør einstakur nevndarlimur og stjórnin fær frá felagnum og øðrum feløgum í samtakinum, undir hesum upplýsir týðandi innihald í varðveitingar- og fráfaringarskipanum, og at greitt verður frá samanhanginum við lønarpolitikkin. | Sparikassin fylgir |

## 5. Ger av roknskapi, váðastýring og grannskoðan

### 5.1. Eyðmerking av váðum og opinleiki um fleiri viðkomandi upplýsingar

5.1.1. Mælt verður til, at nevndin tekur støðu til og í leiðslufrágreiðingini greiðir frá teimum týðandi strategisku og handilsligu váðunum, váðum í sambandi við ger av roknskapi, umframt váðastýringini hjá felagnum.

Sparikassin fylgir

### 5.2. Whistleblower-skipan

5.2.1. Mælt verður til, at nevndin avger, hvørt ein whistleblower-skipan skal setast í verk, við tí í hyggju at geva møguleika til eina hóskandi frágreiðing, sum skal vera í trúnaði, um álvarslig misbrot ella um illgruni er um hetta.

Sparikassin fylgir lutvíst

Sparikassin hevur sambært lóg um fíggjarvirksemi stovnsett eina innanhýsis whistleblower-skipan, har starvsfólk kunnu fráboða brot ella møgulig brot á fíggjarligu lóggávuna.

### 5.3. Samband við grannskoðara

5.3.1. Mælt verður til, at nevndin tryggjar eitt regluligt samskifti millum grannskoðara og nevnd, undir hesum at nevndin og grannskoðanarbólkurin í minsta lagi árliga møtir grannskoðaranum, har stjórnin ikki er tilstaðar. Samsvarandi er galdandi fyri innanhýsis grannskoðara, um slíkur er.

Sparikassin fylgir

5.3.2. Mælt verður til, at grannskoðaraavtalan og samsýning til grannskoðara verður avtalað millum nevndina og grannskoðara við støði í tilmæli frá grannskoðarabólkinum.

Sparikassin fylgir

## Tilmæli frá Finans Danmark

Finans Danmark hevur gjørt eitt leiðsluhandrit við tilmælum til limir sínar. Tilmælini frá Finans Danmark eru meiri víttfevnandi enn lógarkrøvini og tilmælini frá "Komitéen for god Selskabsledelse".

| Tilmæli | | |
|---|---|---|
| 1. | Mælt verður til, at limirnir í Finans Danmark taka støðu til øll tilmælini frá "Komitéen for god selskabsledelse". | Sparikassin fylgir |
| 2. | Mælt verður til, at limirnir í Finans Danmark gera og almannakunngera eina atferðarlóg (code of conduct), sum greiðir frá virðisgrundarlagnum hjá felagnum og ynskta atferð í rakstri og leiðslu hjá felagnum. | Sparikassin fylgir ikki<br><br>Sparikassin metir, at almenningurin fær nøktandi kunnleika til virðisgrundarlag og ynskta atferð í rakstri og leiðslu gjøgnum dagliga virksemi sparikassans. Haraftrat kemur virðisgrundarlag sparikassans og atferð til sjóndar í ársfrásøgnini, ið er at finna á heimasíðuni. |
| 3. | Mælt verður til, at limirnir í Finansráðnum brúka eina gjølliga lýsta og skipaða tilgongd í sambandi við útvegan av valevnum til nevnd og møguliga gera nýtslu av uttanhýsis førleikum. | Sparikassin fylgir |
| 4. | Mælt verður til, at limirnir í Finans Danmarkðnum, um viðtøkurnar hava ásetingar um at nevndarlimir einans skulu veljast innanfyri avmarkaðan bólk av persónum, greiðir frá grundgevingunum fyri hesum avmarkingum. | Sparikassin fylgir<br><br>Viðtøkurnar innihalda ikki slíka avmarking. |
| 5. | Mælt verður til, at nevndarlimir skjótast gjørligt, og í seinasta lagi 6 mánaðir eftir nevndarval, byrja eina útbúgvingartilgongd í rakstri av banka, um nevndarlimurin ikki longu hevur dagførdar og serligar bankaførleikar. Tilgongdin skal taka støði í støddini á felagnum, virkisgrundarlagi og kompleksiteti. | Sparikassin fylgir |
| 6. | Mælt verður til, at nevndarlimirnir fáa áhaldandi førleikamenning, um tað er viðkomandi fyri nevndararbeiði. Evni og vavi skal vera tillagað støddini á felagnum, virkisgrundarlagi og kompleksiteti. | Sparikassin fylgir |
| 7. | Mælt verður til, at hvør einstakur nevndarlimur árliga metir um sítt arbeiði í nevndini. Nevndarlimurin skal, sum liður í metingini, fylla út eitt metingaroyðiblað, sum viðvíkur øki bæði innan leiðslu og bankatøkni. | Sparikassin fylgir |

| | | |
|---|---|---|
| 8. | Mælt verður til, at viðkomandi fakserfrøðingar verða tiknir við í arbeiðið hjá nevndini, undir hesum luttøku á nevndarfundum við serliga kompleksum málum. | Sparikassin fylgir |
| 9. | Mælt verður til, at samstarvið millum stjórn og nevnd verður viðgjørt í minsta lagi árliga. Stjórnin skal ikki vera til staðar undir hesari viðgerð. | Sparikassin fylgir |
| 10. | Mælt verður til, at á heimasíðuni hjá limunum í Finans Danmark ella á samsvarandi hátt verður almannakunngjørt eitt yvirlit av luttøku hjá nevndarlimum á nevndarfundum og fundum í undirnevndum. | Sparikassin fylgir ikki<br><br>Nevndin hevur í 2017 havt tilsamans 17 nevndarfundir. Nevndin leggur stóran dent á, at uppmøtingin er góð. Tá uppmøtingin til nevndarfundirnar í árinum hevur verið 95,3% metir nevndin ikki, at orsøk er til at kunna meira nágreiniligt. |
| 11. | Mælt verður til, at limirnir í Finans Danmark taka støðu til ásetingarnar um loft av leiðslupostum ásett í lóg um fíggjarligt virksemi. | Sparikassin fylgir |
| 12. | Mælt verður til, at limirnir í Finans Danmark hava eyga við leiklutinum hjá uttanhýsis grannskoðara og dygdini av arbeiðnum, sum verður gjørt. Limirnir skulu m.a. seta krøv til samansetingina av teimum liðum, sum uttanhýsis grannskoðari brúkar, so tryggjast kann, at í minsta lagi tveir royndir grannskoðarar eru á liðnum við ískoytis førleikaøkjum. Fyri at vera royndur grannskoðari, skal viðkomandi hava gjøgnumført eftirútbúgving málrættað peningastovnsøkinum, umframt luttikið í grannskoðan av banka, sparikassa ella "andelskasse" í minsta lagi 3 ár. | Sparikassin fylgir |

www.ns.fo