



Corporate Governance 2018



SÍÐAN 1919



NORÐOYA SPARIKASSI

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

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

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

Frágreiðing um góða virkisleiðslu 2018

Norðoya Sparikassi er limur í Finans Danmark og teir mæla øllum limum sínum til, at viðgera tilráðingarnar frá “Komitéen for god Selskabsledelse”. Síðan tilráðingarnar frá nevdini byrjaðu í 2001 eru tær broyttar fleiri ferðir, seinast í 23. november 2017. Seinasta dagføringin av tilráðingunum er tó ikki galdandi fyri roknskapin fyri 2017, men tekur við eftir 1. januar 2018 og skulu sostatt brúkast í sambandi við umboðsráðsfundin tá ársfrásøgnin fyri 2018 verður lögð 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 víttfevnandi 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 álitid á bankageiran.

Sparikassin metir, at góð virkisleiðsla er ein fyrirtreyt fyri góðum samstarvi millum sparikassan og interessentarnar (kundar, ábyrgdarar, starvsfólk og samfelagið v.m.) um at rækka 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. 14-17)

Tilmæli frá “Komitéen for god Selskabsledelse”

“Komitéen for god Selskabsledelse” hefur útgivið eina ræð av tilmælum um góða virkisleiðslu. Tilmælini eru at finna á corporategovernance.dk.

1. Felagsins samskipti og samspæl við íleggjarar og aðrar interessentar

1.1. Samskipti millum felagið, partaeigarar og aðrar interessentar

1.1.1. Mælt verður til, at nevndin tryggjar eitt stöðugt samskipti millum felagið og partaeigarar, soleiðis at partaeigararnir fá viðkomandi innlit í felagsins móguleikar og politikkir, og at nevndin kennir hugburð, áhugamál og sjónarmið hjá partaeigarunum í sambandi við felagið.

Sparikassin fylgir

Sum ábyrgdarsparikassi og sjálvsognarstovnur hefur sparikassin ongar partaeigarar. Sparikassin hevði við ársenda 2018 á leið 1980 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 viðurskiptum 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

Sparikassin metir, at almannakunngering av lógarásettum ársroknskapi og hálvársroknskapi gevur nøktandi innlit í sparikassans roknskaparviðurskipti.

1.2. Aðalfundurin

1.2.1. Mælt verður til, at nevndin í fyrireikingunum til ársaðalfundin ber soleiðis í bandi, at eigararnir hava móguleika at gera sína ávirkan galdandi yvir fyri felagnum.

Sparikassin fylgir

Umboðsráðið er hægsti myndugleiki sparikassans. Tí er talan ikki um aðalfund, men umboðsráðsfund.

1.2.2. Mælt verður til, at í fulltrúum, til nýtslu á aðalfundinum, verður givið partaeigarunum móguleika at taka stöðu til hvørt einstakt punkt á dagskránni.

Sparikassin fylgir ikki

Atkvøðast kann ikki við fulltrú.

1.3. Yvirkuroynd

1.3.1. Mælt verður til, at felagið setir tilbúvingarmannagongd fyri yvirkuroyndir. Tilbúvingarmannagongdin skal fevna um tíðarskeiðið frá tí at nevndin fær grundaðan illgruna um, at yvirkutilboð fer at verða givið. Mannagongdin eigur at áseta, at nevndin aftrar seg við at ganga yvirkutilboðnum á mæti uttan góðkenning frá aðalfundinum við at taka avgerðir, sum í veruleikanum forða partaeigarunum í at taka stöðu til yvirkuroyndina.

Sparikassin fylgir ikki

Nevndin metir, at ein tilbúvingarmannagongd fyri yvirkuroyndir er óneyðug, av tí at sparikassin er ein sjálvsogvarstovnur og yvirkuroynd kann tiskil ikki beinleiðis fara fram.

2. Uppgávir og ábyrgd hjá nevnd

2.1. Yvirskipaðar uppgávir og ábyrgd

2.1.1. Mælt verður til, at nevndin í minsta lagi árliga viðger tey viðurskipti, 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 stöðu 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 successionsætlanir fyri stjórnina.

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 arbeiðt 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 ella aðrar nevndarlimir um at gera serligar uppgávur fyri felagið, herundir í stutt skeið at taka lut í dagligu leiðsluni, skal fyriliggjja ein nevndaravgerð um hetta, við tí fyrivarni at tryggja, at nevndin varðveitir tað yvirskipaðu leiðsluna og eftirlitsskipanina. Avtalur um luttøku formansins ella nevndarlimsins 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 metir um og í leiðslufrágreiðingini lýsir:

- hvørjar førleikar nevndin skal ráða yvir fyri best móguligt at kunna røkja sínar skyldur,
- samansetingina av nevndini, umframt
- serligu førleikunum hjá einstøku limunum.

Sparikassin fylgir

3.1.2. Mælt verður til, at nevndin árliga umrøður virksemi felagsins fyri at tryggja, at felagið hevu eitt viðkomandi fjølbroytni í felagsins leiðslustigum, og harumframt ger og samtykkir ein politik fyri fjølbroytni og at hesin verður lýstur á heimasíðu felagsins.

Sparikassin fylgir

3.1.3. Mælt verður til, at útveljing og innstilling av valevnum til nevndina verður gjørd við nærlagni og fyri nevnd á ein gjøgnumskygnan hátt, sum nevndin hevur góðkent. Tá mett verður um samanseting og innstilling av valevnum skal umframt tørv á førleikum og útbúgving eisini takast atlit til tørv á endurnýggjan og fjølbroytni.

Sparikassin fylgir

3.1.4. Mælt verður til, at tað saman við innkallingini til aðalfundin, har nevndarval er á skrá, umframt ásetingarnar í lóggávuni, veðrur send út ein lýsing av førleikunum hjá teimum uppstillaðu valevnum og upplýsingar um

- onnur leiðslustørv, undir hesum sessir í nevndum, stjórnnum, eftirlitsráðum, íroknað leiðslunevnd í útlenskum fyrirkøsum,
- krevjandi fyriskipanaruppgávur.

Umframt hetta skal upplýsast um valevnini til nevndina verða mett sum óheft.

Sparikassin fylgir

3.1.5. Mælt verður til, at limir í felagsins stjórn ikki eru nevndarlimir og at ein fráfarandi forstjóri ikki fer beinleiðis inn í felagsins nevnd sum formaður ella næstformaður

Sparikassin fylgir

3.1.6 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 støðuleika í nevndararbeiðinum.

3.2. Óheftni nevndarinnar

3.2.1. Mælt verður til, at í minsta lagi helvtin av aðalfundarvaldu nevndarlimunum eru óheftir, soleiðis at nevndin kann virka óheft av seráhugamálum.

Sparikassin fylgir

Fyri at vera óheftur, má viðkomandi ikki:

- vera ella innan seinastu 5 árinum hava verið limur í stjórnini ella leiðandi starvsfólk í felagnum, einum dótturfelag ella einum assosieraðum felag,
- innan seinastu 5 árinum hava móttikið størri samsýning frá felagnum/samtakinum, einum dótturfelag ella einum assosieraðum felag í øðrum eginleika enn limur í nevndini,
- umboða áhugamál hjá ella hava tilknýti tilráðandi 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 árinum hava verið starvsettur ella partnari hjá uttanhýsis grannskoðara,
- vera stjóri í einum felag, sum hevur tvørgangandi leiðslumboðan við felagið,
- hava verið nevndarlimur í meiri enn 12 ár, ella
- vera í tøttum familjusambondum við persónar, sum ikki kunna metast at vera óheftir.

Hóast ein nevndarlimur ikki er fevndur av omanfyristandandi eyðkennum kunnu tað vera onnur viðurskifti sum gera, at nevndin tekur avgerð um, at ein ella fleiri nevndarlimir ikki kunnu roknast at verða óheftir.

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 útinast á ein nøktandi hátt fyri felagið.

Sparikassin fylgir

3.3.2. Mælt verður til, at leiðslufrágreiðingin, umfram ásetingarnar í lög-
gávuni, inniheldur hesar upplýsingar um nevndarlimirnar:

- starvið hjá viðkomandi,
- aldur og kyn hjá viðkomandi,
- færleikar og útbúgving hjá nevndarliminum, sum er viðkomandi
fyri felagið,
- hvørt limurin verður mettur at vera óheftur,
- tíðspunkt tá nevndarlimurin kom inn í nevndina,
- nær galdandi valtiðarskeiðið gongur út,
- uppmøting hjá viðkomandi til fundir í nevnd og undirnevndum,
- onnur leiðslustørv, undir hesum sessir í stjórnnum, nevndum, eftir-
litsráðum, íroknað leiðslunevndum í útlenskum feløgum, umfram
- krevjandi fyriskipanaruppgávur, og
- nøgd av partabrøvum, optiðnum, warrants og líkandi í felagnum
og tey, gjøgnum felagið knýttu samtaksfeløgum, sum nevndar-
limurin eigur, og tær broytingar í virðisbrævagoymslu hjá nevndar-
liminum av nevndu virðisbrøvum, sum eru farnar fram í roknskap-
arárinum.

Sparikassin fylgir

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

Sparikassin upplýsir ikki uppmøting hjá hvørjum
einstøkum nevndarlimi, men upplýsir samlaðu
uppmøtingina til fundir.

3.3.3 Mælt verður til, at tann árliga eftirmeting av nevnd tekur atlit til
hvat er hóskandi fyri ein nevndarlim tá tað snýr seg um onnur
leiðslustørv og at atlit verða tikin til bæði tal, stig og margfeldi
viðvíkjandi hvørjum einstøkum av hesum.

Sparikassin fylgir

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, umfram
- nøvnini á umboðunum í teimum einstøku undirnevndunum, undir
hesum nevndarformenn og upplýsing um, hvørjir limir eru óheftir og
hvørjir eru limir við serligum færleikum.

Sparikassin fylgir

Kommissorium fyri ávikavist grannskoðanar-
nevnd, váðanevnd, lønarnevnd og tilráðingar-
nevnd 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 figgjarviðurskiftum
og roknskapar- og grannskoðanarviðurskiftum hjá feløgum, sum
hava partabrøn teknað til handil á einum skipaðum marknaði.

Sparikassin fylgir lutvíst

Nevndarformaðurin er eisini formaður í grann-
skoðanarnevndini.

Grundað á sparikassans virksemi og at spari-
kassin ikki er børskrásettur, verður hetta mett
sum skilabesta loysnin.

-
- 3.4.4. Mælt verður til, at grannskoðanarnevndin, áðrenn góðkenning av ársfrágreiðingini og aðrari fíggarligari frágreiðing, hevur eftirlit við og gevur frágreiðing til nevdina um:
- nýttan roknskaparhátt á týðandi økjum,
 - týðandi roknskaparligar metingar,
 - handlar við nærstandandi partar, og
 - óvissur og váðar, undir hesum eisini í samband við vánirnar fyrri 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 móguligari innanhýsis grannskoðan, og fíggarætlanini hjá innanhýsis grannskoðanini, og
 - ansa eftir, at um so er, at felagið hevur sett á stovn innanhýsis grannskoðan, at tað verður gjørd ein starvslýsing fyrri hesa og at henda verður góðkend av nevd, og
 - ansa eftir, at um so er, at felagið hevur sett á stovn innanhýsis grannskoðan, at henda verður tillutað nóg mikið av arbeiðsmegi og færleikum at fremja ásetta arbeiðið, 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 færleikarnar, sum eru neyðugir í nevdini 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 færleikar, vitan og royndir, sum eru í teimum báðum leiðsluskipanunum,
 - árliga meta um bygnaðin, støddina, samansetingina og úrslit hjá stjórn og nevdini og eisini geva tilráðing til nevdina um móguliga broytingar,
 - árliga meta um færleikar, vitan og royndir og successión hjá nevdarumboðunum og eisini geva nevdini frágreiðing um hetta,
 - innstilla evni til nevd og stjórn og
 - seta fram uppskot til nevdina um eina virkisætlan um framtíðar samanseting av nevdini, undir hesum uppskot til ítækiligar broytingar.

Sparikassin fylgir

-
- 3.4.7. Mælt verður til, at nevndin setur á stovn eina løarnevnd, sum í minsta lagi hevur hesar fyrireikandi uppgávur:
- tilráða lønarpolitikkin, (undir hesum Y"virskipaðar leiðreglur fyrri avriksløn") fyrri nevd og stjórn til góðkenning av nevd áðrenn hetta verður góðkent av aðalfundi,
 - seta fram uppskot til nevdina um samsýning til nevdarlimir og stjórn og at tryggja, at samsýningin er í tráð við lønarpolitikkin hjá felagnum og metingin av avrikinum hjá viðkomandi. Løarnevndin skal hava kunnleika um samlaðu samsýningina, sum nevdarlimir og stjórn fáa frá øðrum feløgum í samtakinum, og
 - tilráða ein samsýningarpolitikk, sum alment er galdandi í felagnum, og
 - hjálpa til við at fyrireika árligu frágreiðingina um samsýning.

Sparikassin fylgir

3.4.8. Mælt verður til, at tilráðingarbólkurinn ekki brúkar somu uttanhýsis ráðgevarar sum stjórnin í felagnum.

Sparikassin fylgir

3.5. Eftirmeting av arbeiðnum í nevdini og stjórnini

3.5.1. Mælt verður til, at nevndin ger eina mannagongd fyri árligari eftirmeting av nevdini sum heild og einstøku nevndarlimunum. Uttanhýsis ráðgevarar eiga í minsta lagi triðja hvørt ár at verða tiknir við í eftirmetingina. Í eftirmetingini eiga m.a. at metast um:

- íkast og úrslit,
- sastarv við stjórn,
- formansins leiðsla av nevd,
- samanseting av nevd (undir hesum førleikar, margfeldi og tal av nevndarlimun),
- arbeiðið í undirnevndum og nevndarbygnaður, og
- tilrættalegging av arbeiðinum og dygdin av tí tilfari nevndin fær.

Eftirmetingarhátturin og yvirskipaðar niðurstøður eiga at vera lýstar í leiðslufrágreiðingini og á heimasíðu felagsins. Formaðurin eiga at greiða frá eftirmetingini av nevd, undir hesum hvussu eftirmetingin er farin fram og yvirskipaðu niðurstøðunum á umboðsráðsfundinum áðrenn val av nevndarlimum fer fram.

Sparikassin fylgir

3.5.2. Mælt verður til, at nevndin í minsta lagi árliga metir um arbeiðið og úrslitini hjá stjórnini sambært frammanundan ásettum metingarstøði. Harafturat eiga nevndin at meta um tørvin á broytingum í stjórnarbygnaði og samanseting av stjórn við atlit til felagsins strategi.

Sparikassin fylgir

3.5.3. Mælt verður til, at stjórnin og nevndin áseta eina mannagongd, har nevndarformaðurin og forstjórnin við formligari samrøðu meta um sít samstarv, og at úrslitið av metingini verður lagt fyri nevdina.

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 lønarpolitikkk fyri nevd og stjórn, sum hevur

- eina nágreiniliga frágreiðing av samsýningarlutunum, sum eru í samsýningini til nevd og stjórn,
- eina grundgeving fyri valinum av samsýningarlutunum, og
- eina frágreiðing av fyrirteytunum, sum eru grundarlagið í javnvágini millum samsýningarlutirnar

eina frágreiðing um samanhangin millum lønarpolitikkin og felagsins langskygda virðisskapan og viðkomandi mál hesum viðvíkjandi.

Lønarpolitikkurin eiga í minsta lagi hvørt fjórða ár og annars hvørja ferð ein munandi broyting verður gjørd at verða góðkend av aðalfundinum og almannakunngjørd á heimasíðu felagsins.

Sparikassin fylgir lutvíst

4.1.2. Mælt verður til, um lönarpolitikkurin hefur skiftiligar lönarlutir, at tað verður

- ásett mark fyri teimum skiftiligu lönarlutunum av samlaðu samsýningini,
- tryggjað ein hóskaði og javnvigaða samanseting millum leiðslu-samsýning, og virðisskapanina fyri partaeigararnar yvir styttri og longri tíðarskeið,
- greidleiki um, hvussu úrslit verða máld í teimum skiftiligu lönarlutunum,
- tryggjað, at skiftandi lönarlutur ikki bert er samansettur av lönarlutum, sum fevna um stutt tíðarskeið og at teir lönarlutir, sum fevna um longri tíðarskeið skulu hava ett forvinnings- og búnaðartíðarskeið uppá í minsta lagi trí ár, og
- gjørd avtala, sum gevur felagnum rætt til í heilt serligum førum at krevja fulla ella lutvísa afturgjalding av skiftiliga lönarlutinum, sum er útgoldin eftir grundarlagi, sum aftaná kunnu skjálprógvast at vera skeivar.

Sparikassin fylgir

Lönarpolitikkurin inniheldur ikki skiftiligar lönarlutir.

4.1.3. Mælt verður til, at nevndarlimir ikki verða løntir við partabræva-optiónum 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

Nevndarlimir verða samsýntir við føstum samsýningum.

4.1.5. Mælt verður til, at avtalur um fráfaringsamsýning í mesta lagi hava eitt virði, sum svarar til samsýningina tvey tey seinastu árinum íroknað allar samsýningarlutir.

Sparikassin fylgir

4.2. Upplýsing um lönarpolitikkin

4.2.1. Mælt verður til, at lönarpolitikkurin 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 viðgera uppskot til góðkenning av samsýning til nevndina fyri inniverandi roknskaparár.

Sparikassin fylgir

4.2.3. Mælt verður til, at tað verður gjørd ein frágreiðing um samsýning har upplýst verður um samsýningina tilsamans hvør nevndarlimur og stjórn fær frá felagnum og øðrum feløgum í samtakinum og associeraðum feløgum seinastu trí árinum, undir hesum upplýsir týðandi innihald í varðveitingar- og fráfaringskipanum, og at greitt verður frá samanhanginum millum samsýning og felagsins strategi og viðkomandi mál í hesum sambandi. Frágreiðingin eigur at verða almannakunngjørd á heimasíðu felagsins.

Sparikassin fylgir lutvíst

5. Ger av roknskapi, vðastring og grannskoðan

5.1. Eyðmerking av vðum og opinleiki um fleiri viðkomandi upplýsingar

5.1.1. Melt verður til, at nevndin tekur stðu til og í leiðslufrágreiðingini greiðir frá teimum týðandi strategisku og handilsligu vðunum, vðum í sambandi við ger av roknskapi, umframt vðastringini hjá felagnum.

Sparikassin fylgir

5.2. Whistleblower-skipan

5.2.1. Melt verður til, at nevndin avger, hvørt ein whistleblower-skipan skal setast í verk, við t í hyggju at geva mguleika til eina hóskandi frágreiðing, sum skal vera í trúnaði, um álvarslig misbrot ella um illgruni er um hetta.

Sparikassin fylgir lutvíst

Sparikassin hevur sambert lög um fggjarvirk-semi stovnstett eina innanhýsis whistleblower-skipan, har starvsfólk kunnu frboða brot ella møgulig brot  fíggjarligu lóggávuna.

5.3. Samband við grannskoðara

5.3.1. Melt verður til, at nevndin tryggjar eitt regluligt samskifti millum aðalfundarvaldan grannskoðara og nevnd, undir hesum at nevndin og grannskoðanarblkurin í minsta lagi árliga mtir grannskoðaranum, har stjrnin ikki er tilstaðar. Sama er galdandi fyri innanhýsis grannskoðara, um slíkur er.

Sparikassin fylgir

5.3.2. Melt verður til, at grannskoðaraavtalan og samsýning til grannskoðara verður avtalað millum nevndina og aðalfundarvaldan grannskoðara við stði í tilmæli frá grannskoðarablkinum.

Sparikassin fylgir

Tilmæli frá Finans Danmark

Finans Danmark hefur gjört eitt leiðsluhandrit við tilmælum til limir sínar. Tilmælini frá Finans Danmark eru meiri viltfevandi enn lógarkrøvini og tilmælini frá "Komitéen for god Selskabsledelse". Tilmælið er gjört av Finansráðet í 2013 og ætlanin er, at Finans Danmark kemur við dagførdum tilmæli um eitt ár ella so.

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 ynska atferð í rakstri og leiðslu hjá felagnum.

Sparikassin fylgir ikki

Sparikassin metir, at almenningurin fær nøktandi kunnleika til virðisgrundarlag og ynska atferð í rakstri og leiðslu gjøgnum dagliga virksemlu sparikassans. Haraftrat kemur virðisgrundarlag sparikassans og atferð til sjóndar á ársfrásøgnini, ið er at finna á heimasíðuni.

3. Mælt verður til, at limirnir í Finans Danmark brúka eina gjølliga lýsta og skipaða tilgongd í sambandi við útvegan av valemnum 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

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 førleikamening, 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 bankatækni.

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**
- Nevndin hevur í 2018 havt tilsamans 16 nevndarfundir. Umframt hetta hava 11 fundir verið í undirnevndum. Nevndin leggur stóran dent á, at uppmøtingin er góð. Tá uppmøtingin til nevndarfundirnar í 2018 hevur verið 95,3% metir nevndin ikki, at orsök er til at kunna meira nágreiniligt.
-
11. Mælt verður til, at limirnir í Finans Danmark taka støðu til ásetingar um loft av leiðslupostum ásett í lóg um fíggarligt 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

A grid of squares receding into the distance, creating a perspective effect. The grid is composed of thin, light-colored lines forming a pattern of squares that appear to stretch away from the viewer towards a horizon line. The background is a solid, dark red color.