

**NUMO**  
**góðkent grannskoðanarvirki Sp/f**

**Frágreiðing um gjøgnumskygni sambært  
løgtingslóg nr. 50 frá 4. mai 2021**

**Roknskaparárið 2021**

## Innihaldsyvirlit

FRÁGREIÐING UM GJØGNUMSKYGNI .....	2
LØGFRØÐILIGA SKIPANIN OG OGNARVIÐURSKIFTI .....	2
LEIÐSLUSKIPANIN .....	2
NETVERK.....	3
SAMSÝNING TIL PARTNARAR .....	3
INNANHÝSIS GÓÐSKUSKIPANIR, POLITIKKUR FYRI ÓHEFTNI OG EFTIRÚTBÚGVING.....	3
POLITIKKUR FYRI ÓHEFTNI .....	4
INNANHÝSIS VITAN, BØRSETISKIR REGLAR OG REGLUR UM NEVNDARPOSTAR FYRI STARVSFÓLK .....	4
POLITIKKUR FYRI EFTIRÚTBÚGVING .....	5
SEINASTA GÓÐSKUEFTIRLIT .....	5
VÁTTAN FRÁ LEIÐSLUNI UM GÓÐSKUSTÝRINGSSKIPANINA OG POLITIKK UM ÓHEFNI.....	6
VÁTTAN FRÁ LEIÐSLUNI UM EFTIRÚTBÚGVING .....	6
BÝTI AV HEILDARUMSETNINGINUM Á SAMSÝNING FYRI GRANNSKOÐAN AV ÁRSFRÁSØGNUM UMFRAMT IKKI-GRANNSKOÐANARUPPGÁVUM.....	7
YVIRLIT YVIR VIRKIR, FEVND AV LØGTINGSLÓG NR. 50 FRÁ 4. MAI 2021 (ARTIKUL 13 Í FYLGISKJALI), SUM GRANNSKOÐANARVIRKIÐ Í ROKNSKAPARÁRINUM FRAMMANUNDAN HEVUR GJØRT UPPGÁVUR FYRI: .....	7

## Frágreiðing um gjøgnumskygni

Løgtingslóg nr. 50 frá 4. mai 2021 (PIE-fyriskipanin) krevur, at øll góðkend grannskoðanarvirkir, sum grannskoða fyrirkur við serligum almennum áhuga, kallað PIE-fyrirkur, skulu hava eina frágreiðing um gjøgnumskygni. Hendan frágreiðing skal vera almannakunngjørd á heimasíðu felagsins.

### Løgfrøðiliga skipanin og ognarviðurskifti

Navn felagsins:  
NUMO, góðkent grannskoðanarvirki Sp/f  
Smyrilsvegur 20  
FO-100 Tórshavn

Felagið er skipað sum eitt smápartafelag, sum er eitt felag við avmarkaðari ábyrgd.

Grannskoðarar, ið eru lóggildir eftir grannskoðaralógini, eiga sjálvir ella umvegis teirra feløg 22,0 % av partapeninginum í NUMO Sp/f (atkvøðurættur 25,0 %). Grannskoðarar, ið eru skrásettir eftir grannskoðaralógini, eiga 67,0 % av partapeninginum í NUMO Sp/f (atkvøðurættur 100 %).

Partaeigararnir í NUMO eru í starvi hjá NUMO.

### Leiðsluskipanin

Felagið er skipað við eini nevnd og eini stjórn. Leiðslan í felagnum er soleiðis skipað:

#### *Nevnd:*

Victor Nielsen, formaður  
Heini Mortensen  
Bjarni Arnason  
Súni Schwartz Jacobsen

#### *Stjórn:*

Súni Schwartz Jacobsen  
Bjarni Arnason

Skipað verður fyri partaeigarafundum, tá tørvur er á tí, og annars er sambært lógini ein vanligur aðalfundur hvørt ár.

Á ársaðalfundi felagsins atkvøða partaeigararnir og gera soleiðis sína ávirkan á felagið galdandi. Hendan ávirkanin er at velja nevnd og grannskoðara, samtykkja viðtøkur, og at góðkenna ársfrásøgnina. Innanhýsis viðurskiftini millum partaeigararnar eru ásett í einum partaeigarasáttmála.

## Netverk

NUMO er ekki formlega knýtt at nòkrum altjóða netverki. Felagið hefur óformligar samstarvsavtalur við grannskoðanarfyrirþekkur í Danmark og Íslandi, men talan er tó ekki um netverk.

## Samsýning til partnarar

Partnararnir eru allir í starvi í felagnum. Samsýning teirra er fòst lòn umframt yvirtíð, tá ið hetta er aktuelt. Tá ið árið er liðugt, verður mettt um, hvòrt tað er ráðiligt at veita vinningsbýti til eigararnar.

Bonus verður ekki ásett.

## Innanhýsis góðskuskipanir, politikkur fyri óheftni og eftirútbúgving

### *Innanhýsis góðskuskipanir*

Tær yvirskipaðu rætningslinjurnar og vegleiðingarnar fyri góðsku á øllum økjum er lýst í “Góðskustýringshondbók”.

Tað varandi kravið til góðsku og innanhýsis góðskuskipanir skal tryggja at:

- NUMO livir upp til krøvini í lóggávuni, grannskoðanar- og roknskaparvegleiðingum, góðum grannskoðanarsiði og teimum etisku reglunum
- Kundarnir uppliva høgga góðsku og virðisskapan, sum lýkur teirra krøv, og tað teir vænta
- Veitingar frá NUMO skulu veitast við javnt góðari góðsku
- Vandin fyri feilum og harav fylgjandi tapi og endurgjaldi verður møttur og minkaður mest móguligt við altíð at vísa nærlagni rættstundis og professionella atferð
- Móguligir kundar skulu altíð – sum eitt týðningarmikið kappingarparametur – uppliva, at NUMO er ein kompetent og professionel fyrirþeka, tá ið kundar umhugsa at skifta grannskoðara ella ráðgevara
- Góðskustýringsskipanir hjá NUMO skulu til eina og hvørja tíð kunnu góðkennast av felagsins innanhýsis eftirliti – og av teimum eksternu góðskueftirlitum, sum verða framd av Grannskoðaraeftirlitinum.

Tí hefur NUMO atgongd til:

- Dagfòrdar skipanir og amboð – herundir reglur fyri fakliga konsultatiún og reglur fyri góðskustýringsgjøgnumgongd av børsskrásettum kundum, og kundum av serligum almennum áhuga
- Dagfòrdar standardir fyri tær veitingar, sum NUMO veitir.

NUMO fremur hvòrt ár eitt innanhýsis eftirlit, sum skal finna móguligar feilir og manglar í okkara arbeiði, og har tað er neyðugt, verða tað ávístir móguligir vegir og betringar hesum viðvíkjandi.

Tað er málið hjá NUMO, at tað ekki mugu vera kundauppgávur, har:

- Góðskueftirlitið metir, at nýtlan av innanhýsis mannagongdum er ófullfiggjað ella ekki nøktandi
- Góðskueftirlitið metir tað gjòrda arbeiðið ekki at vera nøktandi.

Tað er yvirskipaða málið hjá NUMO, at NUMO ekki verður partur av ábyrgdarsakum, sum verða fráboðaðar til tryggingina.

Felagið hefur eina professionella ábyrgdartrygging við eini sjálvsábyrgd pr. skaða.

## Polítikkur fyri óheftni

Tað skal undir ongum umstøðum kunna setast spurningur við okkara óheftni mótvegis okkara kundum og teimum starvsfólkum, sum arbeiða fyri kundan.

Um ógegni kemur fyri ella vandi er fyri hesum, skal leiðsla felagsins beinanvegin kunnast um hetta, og so tekur leiðslan støðu til, hvussu málið verður loyst.

Hvørt ár skulu øll starvsfólk skriva undir eina vátan um óheftni eftir teimum etisku reglunum fyri grannskoðarar.

Ansað verður eftir, at ásetingarnar um at ábyrgdarhavandi partnarar skulu skiftast út 7. hvørt ár, tá talan er um fyritøkur við serligum almennum áhuga, verða hildnar.

Í sambandi við tilgongd av nýggjum kundum metir leiðsla felagsins um vandan fyri ógegni. Hetta verður gjørt skjótt við atgongd til neyðugar datugrunnar og innanhýsis amboð.

NUMO góðtekur ikki nýggjar kundar ella uppgávur, um:

- Tað eru trupulleikar við at vera óheftir
- NUMO ikki hevur neyðugan førleika og/ella kapacitet til at røkja uppgávuna
- NUMO metir, at kundin ikki hevur neyðug evni til at reka virksemi í trá við krøv frá myndugleikum og lóggávu
- Kundin við síni atferð ella møguligir kenningar ikki liva upp til krøvini hjá NUMO til etik og moral, sum ger tað møguligt hjá NUMO at arbeiða fyri kundan
- NUMO metir, at kundin ikki er førur fyri at gjalda fyri tær umbidnu tænastrarnar.

Handilssamskipti millum felagið, partnarar og medarbeiðarar skulu vera við virðing fyri óheftni, og kundasambond skulu ikki nýtast til at fáa fyrimunir, sum kunnu viðføra, at óheftni verður í vanda.

## Innanhýsis vitan, børssetiskir reglar og reglur um nevndarpostar fyri starvsfólk

Allir partnarar og medarbeiðarar hjá NUMO eru undirløgð fylgjandi reglur um innanhýsis vitan, børssetiskar reglar og um nevndarpostar fyri starvsfólk.

### *Innanhýsis vitan*

Medarbeiðarar og fyrrverandi medarbeiðarar í NUMO mugu undir ongum umstøðum lata víðari vitan um viðurskipti í feløgum, hvørs virðisbrøv eru børsrásett ella verða handlað á einum autoriseraðum marknaði ella tilsvarandi reguleraðum marknaði fyri virðisbrøv, sum hava ella kunnu fáa ávirkan á kursin. Hendan vitan kann vera t.d. upplýsingar um fíggarligu støðu felagsins, sum ikki eru almennakunngjördir, kapitalhækking, samanleggingar, keyp og sølu av dóttirfeløgum, perioduroknskapir v.m.

Upplýsingarnar kunnu hvørki gevast til persónar uttan fyri NUMO ella aðrar medarbeiðarar hjá NUMO.

### *Børssetiskir reglar (innherja-handil)*

Partnarir umframt medarbeiðarar knýttir at eini ávísari uppgávu, teirra hjúnafelagi, sambúgvum umframt heimabúgvandi børn og feløg, har hesi hava avgerðandi ávirkan, kunnu ikki eiga virðisbrøv, sum eru

noteraði á einum keypskála í skrásettum felögum, sum NUMO er grannskoðari hjá ella í skrásettum felögum, har NUMO er valdur grannskoðari hjá móðirfelag ella dóttirfelag.

Um onkur av omanfyristandandi eigur partabrøv í einum felag, tá ið felagið gerst kundi hjá NUMO, skal hesin selja hesi partabrøv í fyrstkomandi tíðarskeiði, har hetta kann gerast samsvarandi tilmælum frá NASDAQ/OMX Københavns Fondsbørs. Í praksis merkir hetta, at sølan bert kann vera í einum tíðarskeiði uppá seks vikur eftir almennakunngerð av ársfrásøgn, hálvársroknskapi, øðrum perioduroknskapi ella øðrum fráboðanum viðvíkjandi roknskaparligum ella øðrum slag, sum kunnu ávirka kursin.

NUMO hevur ein lista yvir tey feløg, har NUMO er grannskoðari, sum er atkomiligur fyri allar medarbeiðarar.

Tá ið nýggir partnerar og medarbeiðarar byrja hjá NUMO, skulu tey skrivliga vátta teir børssetisku reglarnar – herundir at tey hava kunnað hjúnafelaga, sambúgva og heimabúgvandi børn um reglarnar.

#### *Nevndarpostar*

Grannskoðaralógin loyvir ikki, at partnerar í NUMO lata seg velja sum grannskoðara hjá felögum, grunnnum, skúlum, eigara- og ella íbúðarfelögum v.m. har partnerir og/ella medarbeiðarir eru valdir í nevndina.

Tað er tí eitt krav frá felagnum, at eingin kann átaka sær ein nevndarsess, uttan at hetta er skrivliga góðtikið av leiðsluni í NUMO.

Nevndarpostar kunnu ikki forða fyri, at NUMO kann gera váttanaruppgávur fyri núverandi og komandi kundar. Tí kann loyvi til hetta bert verða givið við teirri fortreyt, at loyvið verður afturkallað beinanvegin, um tað seinni verður vandi fyri, at ivi kann sást um, hvørt óheftni er í vanda.

#### **Politikkur fyri eftirútbúgving**

Felagsins politikkur fyri eftirútbúgving er tann, at allir góðkendir grannskoðarar skulu í minsta lagi lúka lógarinnar minstukrøv til eftirútbúgving. Hetta krav er 120 tímar yvir 3 ár. Harafturat skulu KT-grannskoðarar og grannskoðarar, ið grannskoða tryggingarfeløg og peningastovnar, hava 60 tímar eyka í eftirútbúgving á hesum serstøku økjum. Hetta verður gjørt við at luttaka á skeiðum, serliga í Føroyum og Danmark, men annars har móguleiki er fyri at fáa viðkomandi skeið, sum lúka treytirnar fyri at fáa tímarnar skrásettar sum eftirútbúgving.

Fyri aðrar medarbeiðarar hevur felagið ikki ávísan politikk, men ansað verður eftir, at allir medarbeiðarar hava móguleika fyri leypandi eftirútbúgving. Ein partur av hesi eftirútbúgving fer fram innanhýsis í fyrirkuni.

#### **Seinasta góðskueftirlit**

Vit hava fingið eina skipan við góðskueftirlitum í Føroyum. Í fyrsta umfari verða eftirlitini útint av donskum eftirlitsfólki, sum eru góðkend at fremja eftirlit av donskum grannskoðanarvirkjum, sum eisini grannskoða PIE-kundar.

#### *Grannskoðanareftirlitið*

NUMO hevur seinast havt alment góðskueftirlit í oktober 2020.

**Váttan frá leiðsluni um góðskustýringsskipanina og politikk um óhefni**

Leiðslan hefur ta fatan, at góðskustýringsskipanin hjá NUMO virkar eftir ætlan, og at felagsins óheftnisreglur verða hildnar.

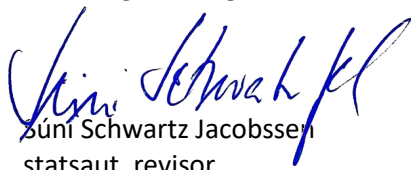
Mannagongdir og innaneftirlit minka um váðan fyri, at feilir uppstanda, men kunnu ikki útiloka henda váða. Góðskueftirlitið hefur ikki staðfest týðandi veikleikar hesum viðvíkjandi.

**Váttan frá leiðsluni um eftirútbúgving**

Leiðslan hefur ta fatan, at útbúgvingarpolitikkurin hjá NUMO virkar eftir ætlan, og at hann verður hildin.

Tórshavn, hin 30. april 2022

NUMO, góðkent grannskoðanarvirki Sp/f



Sini Schwartz Jacobsen  
statsaut. revisor

**Býti av heildarumsetninginum á samsýning fyri grannskoðan av ársfrásøgnum umframt ikki-grannskoðanaruppgávum**

Heildarumsetningur okkara fyri árið er býttur á samsýning fyri:

Grannskoðan og aðrar váttanir við trygd	63%
Aðrar váttanir	2%
Ráðgeving	13%
Bókhald	22%

**Yvirlit yvir virkir, fevnd av lögtingslóg nr. 50 frá 4. mai 2021 (Artikul 13 í fylgiskjali), sum grannskoðanarvirkið í roknskaparárinum frammanundan hevur gjørt uppgávur fyri:**

Suðuroyar Sparikassi P/F