

J.nr. 14419

Kommissorium for Risikoudvalget i Danske Andelskassers Bank A/S

1 Konstituering og formål

- 1.1 I henhold til bestyrelsens forretningsorden pkt. 1.4 er der nedsat et risikoudvalg. Reglerne om risikoudvalg fremgår af lov om finansiel virksomhed § 80 b.
- 1.2 Risikoudvalget nedsættes for et år ad gangen ved det første ordinære bestyrelsesmøde efter den ordinære generalforsamling.
- 1.3 Formålet med risikoudvalget er at forberede bestyrelsens arbejde med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.
- 1.4 Risikoudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser. Det er den samlede bestyrelse, der har ansvaret for styring af bankens risici, men risikoudvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

2 Medlemmer

- 2.1 Risikoudvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for banken.
- 2.2 Medlemmerne vælges for 1 år ad gangen og der kan ske genvalg.
- 2.3 Risikoudvalget består af mindst tre medlemmer.

3 Møder

- 3.1 Der afholdes møde i risikoudvalget så ofte formanden for risikoudvalget finder det nødvendigt for løsning af risikoudvalgets opgaver, og mindst 4 gange årligt. Ethvert medlem af risikoudvalget eller den risikoansvarlige kan anmode om afholdelse af møde i risikoudvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.
- 3.2 Andre medlemmer af bestyrelsen, direktionen eller den risikoansvarlige kan deltage i møderne på risikoudvalgets anmodning. Afhængig af den konkrete dagsorden kan også andre ansatte og eksterne personer på risikoudvalgets anmodning deltage i behandling af emner på mødet.

- 3.3 Møderne placeres som udgangspunkt minimum 7 dage forud for bestyrelsens møder, således at risikoudvalget kan rapportere til bestyrelsen.
- 3.4 Formanden for risikoudvalget fastsætter dagsorden, der dog som minimum indeholder følgende punkter:
1. Opfølgning fra seneste risikoudvalgsmøde samt forelæggelse af for-handlingsprotokollen til godkendelse og underskrift.
 2. Risikoreporter
 3. Eventuelt
- 3.5 Formanden for risikoudvalget udsender dagsordenen forud for de enkelte ud-valgsmøder. Risikoudvalget skal modtage dagsorden og tilhørende materiale via Admincontrol senest 4 dage forud for et møde i risikoudvalget.
- 3.6 Mindst én gang årligt afholder risikoudvalget møde med den risikoansvarlige uden deltagelse af direktionen i banken.
- 3.7 Risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne del-tager i mødet.
- 3.8 Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har risikoud-valgets formand den afgørende stemme.
- 3.9 Der udarbejdes referat af møderne.

4 Beføjelser mm.

- 4.1 Risikoudvalget refererer og indstiller til bestyrelsen.
- 4.2 Risikoudvalget har bemyndigelse til at undersøge alle forhold, der ligger inden for rammerne af kommissoriet og indhente de nødvendige oplysninger og assi-stance fra ansatte i banken.
- 4.3 Risikoudvalget kan indhente råd, vejledning og bistand fra eksterne specialister og andre rådgivere, som det skønnes nødvendigt for varetagelsen af dets op-gaver.
- 4.4 Risikoudvalgets medlemmer tilbydes løbende relevant uddannelse.

5 Risikoudvalgets opgaver

I overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed skal risikoudvalget forestå følgende:

- 5.1 Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi (herunder kreditrisiko, markedsrisiko,

likviditetsrisiko, operationel risiko herunder omdømmerisici, forebyggelse af hvidvask, it-sikkerhed, outsourcing og øvrige risici).

- 5.2 Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen, herunder gennemgå og vurdere tilstrækkeligheden og effektiviteten af bankens politikker, instrukser og systemer.
- 5.3 Bistå bestyrelsen i vurdering af de risikomæssige aspekter i bankens solvensbehovsopgørelse og kapitalgrundlag ved alle væsentlige ændringer, dog minimum årligt ved at sikre at alle risici er med i opgørelserne (fuldstændighed) i relation til nuværende og kommende lovkrav, forretningsmodel, risikoprofil og strategi.
- 5.4 Vurdere om bankens produkter og tjenesteydelser er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil, herunder om indtjeningen på produkterne og tjenesteydelserne afspejler risiciene herved samt udarbejde forslag til afhjælpning, såfremt produkterne eller tjenesteydelserne og indtjeningen herved ikke er i overensstemmelse med bankens forretningsmodel og risikoprofil.
- 5.5 Vurdere om incitamenterne ved bankens aflønningsstruktur tager højde for bankens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetalingen af aflønningen.
- 5.6 Ud over punkterne 5.1 – 5.5 kan bestyrelsen anmode risikoudvalget om at løse konkrete ad hoc opgaver.

6 Adgang til information

- 6.1 Risikoudvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos bankens risikoansvarlige. Den risikoansvarliges rapporter sendes til risikoudvalget.
- 6.2 Risikoudvalget tager løbende stilling til typen, mængden og frekvensen af den information, som er nødvendig for risikoudvalgets arbejde, og som derfor skal tilgå risikoudvalget.

7 Rapportering

- 7.1 Der udarbejdes referater fra møderne i risikoudvalget, som godkendes i risikoudvalget på næstkommende møde.
- 7.2 Referatet sendes til den samlede bestyrelse til orientering via Admincontrol.
- 7.3 Når risikoudvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et bestyrelsesmøde giver formanden for risikoudvalget i fornødent omfang "foreløbige" referater mundtligt til bestyrelsen.
- 7.4 Der oplyses i bankens årsrapport om risikoudvalget, herunder om risikoudvalgets medlemmer samt antallet af afholdte møder i året.

7.5 På hjemmesiden for banken oplyses om risikoudvalget, herunder risikoudvalgets kommissorium, risikoudvalgets medlemmer, antallet af afholdte møder i året samt bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder.

8 Ændringer

8.1 Ændringer i dette kommissorium kan til enhver tid vedtages med simpelt flertal i bestyrelsen.

9 Evaluering

9.1 Risikoudvalget foretager en årlig skriftlig evaluering af sit arbejde og rapporterer herom til bestyrelsen. Evalueringen skal indeholde forslag til eventuelle korrektioner i risikoudvalgets kommissorium og årsplan.

9.2 Bestyrelsen beslutter på baggrund heraf kommissorium og sammensætning af risikoudvalget for det efterfølgende år.

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 26. maj 2021

Bestyrelsen

Anders Howalt-Hestbech

Klaus Moltesen Ravn

Britta Rytter Eriksen

Anette Holstein

Mikael Toldbod Jakobsen

Jesper Dan Jespersen

Tommy Skov Kristensen

Niels Jørn Nielsen

Poul Weber