

---

## **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 så vidt muligt på det førstkommande bestyrelsesmøde efter afholdelse af bankens ordinære generalforsamling eller snarest herefter.
- 2.2 Medlemmerne vælges for 1 år ad gangen og der kan ske genvalg. Medlemmerne kan til enhver tid afsættes af bestyrelsen.
- 2.3 Risikoudvalget består af mindst tre medlemmer, som skal have den fornødne viden og de fornødne kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge bankens risici.
- 2.4 Udvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af medlemmerne, herunder formanden deltager i mødet. Ved stemmelighed er formandens stemme afgørende.

### **3 Møder**

- 3.1 Kun Udvalgets medlemmer er som udgangspunkt berettigede og forpligtigede til at deltage i udvalgets møder. Formanden leder møderne i Udvalget.
- 3.2 Der afholdes møde i risikoudvalget så ofte formanden for risikoudvalget finder det nødvendigt for løsning af risikoudvalgets opgaver, og mindst 6 gange årligt. Ethvert medlem af risikoudvalget eller den risikoansvarlige kan anmode om afholdelse af møde i risikoudvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.

- 3.3 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.
- 3.4 Møderne placeres som udgangspunkt minimum 7 dage forud for bestyrelsens møder, således at risikoudvalget kan rapportere til bestyrelsen.
- 3.5 Formanden for risikoudvalget fastsætter dagsorden, der dog som minimum indeholder følgende punkter:
1. Opfølgning fra seneste risikoudvalgsmøde samt forelæggelse af forhandlingsprotokollen til godkendelse og underskrift
  2. Risikoreporter
  3. Eventuelt
- 3.6 Formanden for risikoudvalget udsender dagsordenen forud for de enkelte udvalgsmøder. Risikoudvalget skal modtage dagsorden og tilhørende materiale via bestyrelsesportalen senest 4 dage forud for et møde i risikoudvalget.
- 3.7 Den risikoansvarlige og den complianceansvarlige kan til enhver tid, når vedkommende finder det nødvendigt, anmode om møde med risikoudvalget uden deltagelse af direktionen i banken.
- 3.8 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 assistance 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 opgaver.

#### **5 Risikoudvalgets opgaver**

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

- 5.1 Rådgive bestyrelsen om bankens overordnede nuværende og fremtidige risiko-profil 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 bestyrelses-portalen.
- 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, kompetencer samt antallet af afholdte møder i året.
- 7.5 På hjemmesiden for banken oplyses om risikoudvalget, herunder risikoudvalgets kommissorium, risikoudvalgets medlemmer, samt antallet af afholdte møder i året.

## **8 Evaluering**

- 8.1 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 årshjul med henblik på at sikre, at det til stadighed lever op til lovgivningens krav, god praksis m.v.
- 8.2 Bestyrelsen beslutter på baggrund heraf kommissorium og sammensætning af risikoudvalget for det efterfølgende år.

Således vedtaget på bestyrelsesmødet den 22. maj 2023

**Bestyrelsen**

Anders Howalt-Hestbech

Klaus Moltesen Ravn

Mikael Toldbod Jakobsen

Flemming Jul Jensen

Tommy Skov Kristensen

H.C. Krogh

Poul Weber

Britta Rytter Eriksen

Martin Ibsen

Anette Holstein Nielsen