

Kommissorium for risikoudvalget

i

Sydjysk Sparekasse

1 Konstituering og formål

- 1.1 I henhold til bestyrelsens forretningsorden pkt. 1.4 er der nedsat et risikoudvalg i Sydjysk Sparekasse. Reglerne om risikoudvalg fremgår i øvrigt af lov om finansiel virksomhed § 80 b.
- 1.2 Dette kommissorium fastsætter risikoudvalgets opgaver og beføjelser.
- 1.3 Formålet med risikoudvalgets arbejde er at rådgive bestyrelsen om Sydjysk Sparekasses risikoprofil og løbende risikostyring. Risikoudvalget forbereder 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 Sydjysk Sparekasses risici, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

2 Medlemmer

- 2.1 Risikoudvalgets medlemmer findes blandt Sydjysk Sparekasses bestyrelsesmedlemmer.
- 2.2 Risikoudvalget skal bestå af 4 medlemmer. Disse, samt formanden for risikoudvalget udpeges af bestyrelsen.
- 2.3 Risikoudvalgets medlemmer skal have den fornødne viden og de fornødne kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge Sydjysk Sparekasses risici.
- 2.4 Medlemmerne vælges for 1 år ad gangen og der kan ske genvalg.

3 Møder

- 3.1 Møder afholdes så ofte, som formanden for risikoudvalget finder det nødvendigt, dog mindst 3 gange om året. 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 eller direktionen kan deltage i møderne på udvalgets anmodning. Afhængig af den konkrete dagsorden kan også ansatte og eksterne personer på udvalgets anmodning deltage i behandling af emner på mødet.

- 3.3 På udvalgets anmodning, deltager den risikoansvarlige på udvalgets møder, med henblik på forelæggelse og drøftelse af Sydjysk Sparekasses risikostyring.
- 3.4 Formanden for risikoudvalget udarbejder dagsorden. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer i rimelig tid før mødet. Formanden for risikoudvalget kan afkorte denne frist.
- 3.5 Risikoudvalget er beslutningsdygtigt, når alle medlemmer er til stede.
- 3.6 Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.
- 3.7 Der udarbejdes referat af møderne.
- 3.8 Når udvalgets møder afholdes umiddelbart forud for et møde i bestyrelsen, kan formanden eller evt. næstformanden for udvalget afgive "foreløbige" mundtlige referater til bestyrelsen og eventuelt tillige fremkomme med indstillinger/anbefalinger.

4 Beføjelser m.v.

- 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 kan indhente de nødvendige oplysninger og assistance fra ansatte i Sydjysk sparekasse.
- 4.3 Øvrige bestyrelsesmedlemmer, direktionen, samt øvrige ansatte er forpligtede til at deltage i møder, hvis de indkaldes af risikoudvalget.
- 4.4 Risikoudvalget kan indhente råd, vejledning og bistand fra eksterne juridiske rådgivere, regnskabspecialister 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 pengeinstituttets overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.
- 5.2 Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
- 5.3 Vurdere om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som pengeinstituttet handler med, er i overensstemmelse med pengeinstituttets 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 pengeinstituttets forretningsmodel og risikoprofil.
- 5.4 Vurdere om incitamenterne ved pengeinstituttets aflønningsstruktur tager højde for pengeinstituttets

risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

- 5.5 Drøfte den risikoansvarliges rapportering til bestyrelsen forud for drøftelsen på det egentlige bestyrelsesmøde.
- 5.6 Skal udarbejde oplæg til brug for bestyrelsens årlige risikovurdering.
- 5.7 Der udarbejdes årshjul for risikoudvalgets arbejde, som godkendes af bestyrelsen.

6 Ressourcer

- 6.1 Risikoudvalget har mulighed for at udnytte de ressourcer, som udvalget skønner nødvendigt, herunder ekstern rådgivning.

7 Adgang til information

- 7.1 Risikoudvalget har mulighed for at udnytte de ressourcer, som udvalget skønner nødvendigt, herunder ekstern rådgivning.
- 7.2 Risikoudvalget tager løbende stilling til typen, mængden og frekvensen af den information, som er nødvendig for udvalgets arbejde, og som derfor skal tilgå udvalget.

8 Rapportering

- 8.1 Der udarbejdes referater fra møderne i Risikoudvalget, som godkendes i Udvalget og herefter sendes til den samlede bestyrelse.
- 8.2 Referat behandles på førstkommande bestyrelsesmøde.

9 Offentliggørelse

- 9.1 På pengeinstituttets hjemmeside offentliggøres risikoudvalgets
 - kommissorium
 - Risikoudvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget, samt
 - navnene på medlemmerne i udvalget
 - en oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder

10 Ændringer

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

11 Selvevaluering

- 11.1 Risikoudvalget foretager årligt en evaluering af effektiviteten i sit arbejde med henblik på tilrettelæggelse af kommende periodes arbejde.

Kommissoriet for risikoudvalget er godkendt på bestyrelsesmøde den 23. november 2023

Bestyrelsen i Sydjysk Sparekasse:

Jørgen Kring Jensen

Erik Johannsen

Peter Hesselberg

Peter Eberle

Anne-Mette Michelsen

Søren A. Jensen

Richard de Churruca

Tina W. Holm

Hans Peter Geil

Bente Riis Fogsgaard

Morten Iver Thorøe

Anita Linda Jensen

Rasmus S. Jepsen

Kent Nissen

Ole Bæk Termansen

Bjarne Skov

Jesper Seeberg