



**Kommissorium
for
Risikoudvalget
i
Sparekassen Sjælland-Fyn A/S**

1. Konstituering, formål

I henhold til lov om finansiel virksomhed § 80 b, Anbefalinger for god Selskabsledelse og bestyrelsens forretningsorden har bestyrelsen for Sparekassen Sjælland-Fyn A/S (Sparekassen) nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt Risikoudvalget.

Dette kommissorium fastsætter Risikoudvalgets opgaver, ansvar og beføjelser.

Risikoudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med henblik på at sikre, at bestyrelsen har grundlaget for, og kan blive rådgivet om, koncernens faktiske risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.

Risikoudvalget ændrer ikke bestyrelsens ansvar eller beføjelser. Det er den samlede bestyrelse, der har ansvaret for styring af koncernens risici, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

2. Medlemmer

Risikoudvalgets formand og medlemmerne skal være medlem af Sparekassens bestyrelse.

Risikoudvalget skal bestå af mindst 3 medlemmer, hvoraf den ene skal være bestyrelsesformanden for Sparekassen.

Risikoudvalget vælger i sin kreds af medlemmer en formand.

Bestyrelsesformanden for Sparekassen er født næstformand i Risikoudvalget.

3. Møder

Møder afholdes så ofte, som formanden for Risikoudvalget finder det nødvendigt, dog mindst fire gange om året. Ethvert medlem af Risikoudvalget kan anmode om afholdelse af møde i Risikoudvalget, når vedkommende finder det nødvendigt.

Andre medlemmer af bestyrelsen eller direktionen kan deltage i møderne på udvalgets anmodning. Afhængig af den konkrete dagsorden kan også eksterne personer på udvalgets anmodning deltage i behandling af emner på mødet.

Formanden for Risikoudvalget udarbejder dagsordenen. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer senest 5 dage før mødet. Formanden for Risikoudvalget kan afkorte denne frist.

Risikoudvalget er funktionsdygtigt, når minimum halvdelen af medlemmerne er til stede.

Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

Der udarbejdes referat af møderne.

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. Risikoudvalgets opgaver

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

- 4.1 Rådgive bestyrelsen om koncernens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi
- 4.2 Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen
- 4.3 Vurdere om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som koncernen handler med, er i overensstemmelse med koncernens 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 koncernens forretningsmodel og risikoprofil
- 4.4 Vurdere om incitamenterne ved koncernens aflønningsstruktur tager højde for koncernens risici, kapital, likviditet og sandsynligheden samt tidspunktet for udbetaling af aflønningen.

5. Ressourcer

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

6. Adgang til information

Risikoudvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos koncernens risikostyringsfunktion/ risikoansvarlige. Den risikoansvarliges årlige rapport skal tilgå Risikoudvalget.

Risikoudvalget tager løbende stilling til typen, mængden og frekvensen af den information, som er nødvendig for udvalgets arbejde, og som derfor skal tilgå udvalget.

7. Rapportering

Risikoudvalget rapporterer og indstiller til bestyrelsen vedrørende de opgaver, der fremgår af dette kommissorium.

8. Offentliggørelse

På Sparekassen Sjælland-Fyns hjemmeside offentliggøres Risikoudvalgets

- Kommissorium
- Udvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget
- Navnene på medlemmerne af udvalget
- Oversigt over bestyrelsesmedlemmernes deltagelse i udvalgets møder

9. Ændringer

Kommissoriet gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert bestyrelsesmedlem.

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

10. Evaluering

Udvalget foretager årligt en evaluering af effektiviteten i sit arbejde med henblik på tilrettelæggelse af kommende periodes arbejde

11. Selvevaluering

Udvalget foretager årligt en selvevaluering af risikoudvalgets og medlemmernes kompetencer med henblik på at sikre, at risikoudvalgets sammensætning og eventuelle arbejdsfordelinger understøtter den bedst mulige behandling af risikoudvalgets opgaver.

Godkendt på bestyrelsesmødet den 06.12.2024

Jakob Andersson

Erik Larsen

Per Sønderup

Torben Dalby Larsen

Otto Spliid

Liselotte Munk

Dan Roland

Mads Wallin

Dorthe Andersen