

2 Politikkir

Kommissorium for risikoudvalg

1. Konstituering og formål I henhold til lov om finansiel virksomhed § 80 b og bestyrelsens forretningsorden har bestyrelsen nedsat et udvalg under bestyrelsen benævnt risikoudvalget.

Dette kommissorium fastsætter risikoudvalgets opgaver og beføjelser.

Risikoudvalget forbereder bestyrelsens arbejde med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om 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 sparekassens risici, men udvalgets arbejde er et vigtigt led i det forberedende arbejde.

2. Medlemmer Udvalgets medlemmer findes blandt sparekassens bestyrelsesmedlemmer.

Udvalget skal bestå af mindst 3 medlemmer, heraf mindst en medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem. Udvalget konstituerer sig selv.

Såfremt bestyrelsesformanden ikke er medlem af udvalget, har han møderet, men ikke stemmeret.

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

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 i rimelig tid før mødet.

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 for udvalget afgive "foreløbige" mundtlige referater til bestyrelsen og eventuelt tillige fremkomme med indstillinger/anbefalinger.

4. Risiko-udvalgets opgaver I overensstemmelse med lov om finansiel virksomhed skal risikoudvalget forestå følgende:

1. Rådgive bestyrelsen om sparekassens overordnede nuværende og fremtidige risikoprofil og strategi.

2. Bistå bestyrelsen med at påse, at bestyrelsens risikostrategi implementeres korrekt i organisationen.
 3. Vurdere om de finansielle produkter og tjenesteydelser, som sparekassen handler med, er i overensstemmelse med sparekassens 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 sparekassens forretningsmodel og risikoprofil.
 4. Vurdere om incitamenterne ved sparekassens aflønningsstruktur tager højde for sparekassens 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 sparekassens risikostyringsfunktion/risikoansvarlige. Den risikoansvarliges årlige rapport sendes til 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 sparekassens hjemmeside offentliggøres oplysninger om, hvordan sparekassen efterlever kravene om nedsættelse af risikoudvalg.

9. Ændringer 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. Godkendelse Godkendt på bestyrelsesmøde den 9. maj 2019.

John P. Danielsen, bestyrelsesformand
Jóannes Hansen, næstformand
Karl Heri Joensen
Frimodt Rasmussen
Súsanna Olsen
Eyðun Kjølbro
Guðrið L. Olsen
Tummas Martin Sólsker
Janus Joensen
