

Kommissorium Risikoudvalg

Oktober 2024



Konstituering, formål

I henhold til lov om finansiel virksomhed § 80b har bestyrelsen nedsat et udvalg benævnt Risikoudvalget.

Dette kommissorium fastsætter udvalgets opgaver og beføjelser.

Udvalget forbereder bestyrelsens arbejde med henblik på at sikre, at bestyrelsen er bevidst om risici, når der træffes forretningsmæssige beslutninger i bestyrelsen.

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

Medlemmer

Risikoudvalgets medlemmer, herunder formanden for udvalget, udpeges af og blandt medlemmerne af bestyrelsen for banken og består af:

- Bestyrelsesformanden
- To bestyrelsesmedlemmer med den fornødne viden og de fornødne kvalifikationer og kompetencer til at forstå og overvåge virksomhedens risici

Bankens bestyrelsesformand kan ikke være formand for udvalget.

Bankens risiko- og complianceansvarlige er sekretær for udvalget.

Møder

Møder i Risikoudvalget afholdes så ofte, som formanden for udvalget finder det nødvendigt, dog mindst to gange om året. Ethvert medlem af udvalget og den risikoansvarlige kan anmode om afholdelse af møde i udvalget, 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 andre ansatte og eksterne personer på udvalgets anmodning deltage i behandling af emner på mødet.

Den risikoansvarlige skal deltage på udvalgets møder med henblik på forelæggelse og drøftelse af bankens risikostyring.

Formanden for udvalget udarbejder dagsorden. Dagsordenen for hvert møde udsendes til udvalgets medlemmer i rimelig tid, typisk 5 dage før mødet. Formanden for udvalget kan afkorte denne frist.

Udvalget er beslutningsdygtigt, når mindst halvdelen af udvalgets medlemmer er til stede. Beslutninger træffes med simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har udvalgets formand den afgørende stemme.

Der udarbejdes referat af møderne, som behandles på det efterfølgende bestyrelsesmøde.

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.

Risikoudvalgets opgaver

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

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

Drøfte den risikoansvarliges rapportering til bestyrelsen forud for drøftelsen på det egentlige bestyrelsesmøde.

Ressourcer

Udvalget har mulighed for at inddrage og anvende alle de ressourcer, som udvalget skønner nødvendigt, herunder ekstern rådgivning.

Adgang til information

Udvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos bankens risikostyringsfunktion/ risikoansvarlige.

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

Rapportering

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

Offentliggørelse

På bankens hjemmeside offentliggøres udvalgets:

- Kommissorium
- Udvalgets væsentligste aktiviteter i årets løb og antallet af møder i udvalget
- Navnene på medlemmerne af udvalget, herunder udvalgets formand
- En oversigt over medlemmernes deltagelse i udvalgets møder

I ledelsesberetningen i årsrapporten henvises der til bankens hjemmeside for ovenstående oplysninger.

Ændringer

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

Evaluering

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

Evalueringen foretages typisk i 4. kvartal.

På bestyrelsens konstituerende møde efter repræsentantskabsmødet i august vælges, hvilket menigt medlem af bestyrelsen, der skal være medlem af udvalget, hvorefter udvalget kan konstituere sig for en periode på et år.

Godkendt på bestyrelsesmødet den 9. oktober 2024.

Oplysninger om Lollands Bank

Lollands Bank A/S
Nybrogade 3
4900 Nakskov
CVR-nr.: 36 68 48 28

Telefon: 54 92 11 33

www.lollandsbank.dk
Mail: kontakt@lobk.dk

Bestyrelse

Bestyrelsesformand Lars Møller Andersen
Næstformand Jakob Mikkelsen
Bestyrelsesmedlem Lise Bennike
Bestyrelsesmedlem Kim Pajor
Bestyrelsesmedlem Mette Suhr Stoffregen
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Michael Pedersen
Medarbejdervalgt bestyrelsesmedlem Thomas Søndergaard

Direktion

Bankdirektør Allan Aaskov

Revisionsudvalg

Revisionsudvalget udgøres af Jakob Mikkelsen (formand) samt Lars Møller Andersen og Michael Pedersen.

Aflønningsudvalg

Aflønningsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Nomineringsudvalg

Nomineringsudvalget udgøres af den samlede bestyrelse.

Risikoudvalg

Risikoudvalget udgøres af Jakob Mikkelsen (formand) samt Lars Møller Andersen og Michael Pedersen.

Revisor

EY Godkendt Revisionspartnerselskab