

<b>Møns Bank</b>	Dokumenttype: <b>Kommissorium</b>	Dato: <b>23.05.2024</b>
Hovedemne: <b>Risikoudvalg</b>	Underemne: <b>Bilag 3 til forretningsorden for bestyrelsen</b>	

## **Kommissorium for risikoudvalget**

### *1. Konstituering og indledning*

- 1.1. Bestyrelsen har besluttet, at risikoudvalgets opgaver varetages af bestyrelsen i sin helhed, og udvalget er således beslutningsdygtigt.
- 1.2. Dette kommissorium gennemgås, ajourføres og godkendes årligt i bestyrelsen. Forslag til ændringer kan stilles af ethvert medlem af bestyrelsen, og vedtages ved simpelt flertal i bestyrelsen.
- 1.3. Risikoudvalget er underlagt samme fortrolighedsbestemmelser som bestyrelsen.

### *2. Formål*

- 2.1 Risikoudvalgets arbejde skal sikre, at bestyrelsen har overblik over bankens faktiske risikobillede.
- 2.2 Risikoudvalget skal desuden sikre, at bestyrelsen har et solidt veldokumenteret kendskab til bankens risici ved fastlæggelse og revurdering af forretningsmodel, risikoprofil og risikostrategi.

### *3. Medlemmer*

- 3.1. Udvalgets medlemmer er de til enhver tid værende medlemmer af bankens bestyrelse.
- 3.2. Bestyrelsen udpeger formanden for risikoudvalget blandt udvalgets medlemmer.
- 3.3. Udvalget er funktions- og beslutningsdygtigt, når minimum halvdelen af medlemmerne deltager i mødet.
- 3.4. Beslutninger træffes ved simpelt flertal. I tilfælde af stemmelighed har formanden den afgørende stemme.

### *4. Møder*

- 4.1. Møder afholdes så ofte, som formanden finder det nødvendigt, dog mindst to gange om året. Møderne tilrettelægges og afvikles som en del af de øvrige bestyrelsesmøder.
- 4.2. Ethvert udvalgsmedlem og den risikoansvarlige kan anmode om afholdelse af møde, når vedkommende finder et nødvendigt.
- 4.3. Den risikoansvarlige deltager i udvalgsmøderne med henblik på forelæggelse og drøftelse af bankens risikostyring, og direktionen deltager kun på de møder og alene for den del af dagsordenen, der er særskilt aftalt med formanden for udvalget.
- 4.4. Udvalget har mulighed for at invitere både interne og eksterne ressourcer, hvis det skønnes nødvendigt.
- 4.5. Dagsorden for udvalgets arbejde udsendes samtidigt med dagsorden for bestyrelsesmødet.
- 4.6. Der udarbejdes referat af udvalgets møder.

<b>Møns Bank</b>	Dokumenttype: <b>Kommissorium</b>	Dato: <b>23.05.2024</b>
Hovedemne: <b>Risikoudvalg</b>	Underemne: <b>Bilag 3 til forretningsorden for bestyrelsen</b>	

## 5. Risikoudvalgets opgaver

- 5.1. Sikre, at der udarbejdes og vedligeholdes et overblik over bankens overordnede nuværende risici set i forhold til bankens forretningsmodel, strategi og risikoprofil.
- 5.2. Udarbejde og vedligeholde bankens risikostyringspolitik og risikostrategi.
- 5.3. Sikre, at ændringer i bankens forretningsmodel, risikoprofil, risikostyringspolitik og risikostrategi sker på et analyseret grundlag.
- 5.4. Sikre, at de af bestyrelsen accepterede risici, jævnfør politikker, er implementeret korrekt i bankens organisation og at de af bestyrelsen fastlagte risikogrænser overholdes.
- 5.5. Vurdere de af ledelsen etablerede retningslinjer for risikostyring og ledelsens overvågning heraf.
- 5.6. 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 de risici, banken påtager sig.
- 5.7. Vurdere risikoen forbundet med væsentlige strategiske beslutninger.
- 5.8. Drøfte den risikoansvarliges rapportering til bestyrelsen.
- 5.9. Bistå bestyrelsen med at fastlægge bestyrelsens overordnede risikovurdering

## 6. Adgang til information

- 6.1. Risikoudvalget skal løbende tage stilling til typen, mængden og frekvensen af den information, som er nødvendig for udvalgets arbejde, og som derfor skal tilgå udvalget.
- 6.2. Risikoudvalget skal have adgang til al relevant information, herunder hos bankens risikoansvarlige. Den risikoansvarliges årlige rapport og løbende rapportering sendes til risikoudvalget.

## 7. Rapportering

- 7.1. Der udarbejdes referater fra møderne i risikoudvalget, som særskilt del af referatet fra det pågældende bestyrelsesmøde. Referatet behandles/godkendes på førstkommande bestyrelsesmøde.

## 8. Offentliggørelse

- 8.1. På bankens hjemmeside offentliggøres:
  - Navnene på medlemmerne af udvalget.
  - Udvalgets kommissorium.
  - I ledelsesberetning i årsrapporten redegøres for udvalgets væsentligste aktiviteter i året løb og antallet af møde i udvalget samt om mødedeltagelse

## 9. Evaluering

- 9.1. Udvalget foretager årligt en evaluering af effektiviteten i sit arbejde med henblik på tilrettelæggelse af den kommende periode arbejde.

<b>Møns Bank</b>	Dokumenttype: <b>Kommissorium</b>	Dato: <b>23.05.2024</b>
Hovedemne: <b>Risikoudvalg</b>	Underemne: <b>Bilag 3 til forretningsorden for bestyrelsen</b>	

Godkendt på bestyrelsesmødet den 23. maj, 2024.

### **Bestyrelsen**

\_\_\_\_\_  
Peter Ole Sørensen  
Formand

\_\_\_\_\_  
Christian Brix-Hansen  
Næstformand

\_\_\_\_\_  
Tina Ørum Hansen

\_\_\_\_\_  
Susanne Houmann  
Petersen

\_\_\_\_\_  
Carl Gustav Scavenius

\_\_\_\_\_  
Jan Ivan Rasmussen