
Kompetencebeskrivelse for bestyrelsen i Middelfart Sparekasse

Bestyrelsen tilstræber, at bestyrelsen samlet set er i besiddelse af en bred faglig, menneskelig og ledelsesmæssig kompetence, samt at der i den samlede bestyrelse er en god alders- og kønsfordeling.

Det af bestyrelsen nedsatte nomineringsudvalg (og vederlagsudvalg) gennemgår mindst en gang årligt bestyrelsens kompetencer og sammensætning.

Bestyrelsen inddrager på relevant vis de krav til bestyrelsens kompetencer og selvevaluering, der er fastlagt i lov om finansiel virksomhed, ledelsesbekendtgørelsen, Finanstilsynets vejledning om bestyrelsens selvevaluering, Finansrådets ledelseskodeks samt anbefalinger fra komiteen for god selskabsledelse.

Der skal ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen være særligt fokus på at tiltrække kandidater med forskellige kompetencer, baggrund, viden og ressourcer, der modsvarer Sparekassens forretningsmodel og aktuelle prioriteringer samtidig med, at fremtidige forhold imødegås.

Samlet set tillægges følgende kvalifikationer og kompetencer vægt, hvilket er fastlagt ud fra Sparekassens forretningsmodel og de hertil knyttede risici:

A. Lederskab

- I. Erfaring med ledelse af en virksomhed eller organisation
- II. Indsigt i organisatorisk udvikling i et komplekst og foranderligt marked
- III. Evnen til at skabe målbevidste resultater gennem og sammen med andre
- IV. Indsigt i koncernledelse

B. Bestyrelseserfaring

- I. Erfaring fra ledelse på strategisk niveau
- II. Generel erfaring med bestyrelsesarbejde

C. Økonomisk forståelse

- I. Indsigt og forståelse for generelle økonomiske sammenhænge
- II. Virksomhedsdrift og dens værdiskabelse
- III. Indsigt i regnskabsførelse og -aflæggelse, budgettering og relevante nøgletal
- IV. Indblik i finansielle institutioner, standarder og produkter
- V. Indblik i revisionens gennemførelse i finansielle virksomheder samt intern rapportering
- VI. Indsigt i kapitalforhold og gældende kapitalkrav samt evnen til at vurdere, om Sparekassens kapitalgrundlag er passende i forhold til de samlede risici.

D. Strategisk tænkning og forretningskompetence

- I. Evnen til at fokusere på de strategiske nøglespørgsmål, der skal sikre Sparekassens langsigtede overlevelse
- II. Evnen til at definere, justere og evaluere en visionær strategi på baggrund af relevante input
- III. Evnen til at kunne vurdere kravene til strategiens gennemførelse
- IV. Evnen til at tilføje konstruktiv kritik overfor fastlåste mønstre af meninger og holdninger
- V. Erfaring med og evne til at omsætte ideer til forretning
- VI. Indsigt i erhvervslivets forhold, generelt og/eller på brancheniveau

E. Risikostyring

- I. Evnen til at danne sig et overblik over og forståelse af udefra og indefra kommende risikofaktorer, som vil kunne påvirke Sparekassens fremtidige indtjening og drift
- II. Evnen til at kunne analysere generelle og specifikke sammenhænge mellem værdiskabelse og risikostyring i Sparekassens engagementer
- III. Overblik til at kunne gennemskue, om risikostyring foregår på betryggende vis
- IV. Kendskab til gældende likviditetskrav samt evnen til at vurdere Sparekassens likviditetsrisici
- V. Kendskab til compliance og risikostyring

F. Indsigt i den finansielle branche

- I. Indsigt i branche- og markedsudvikling som forudsætning for bl.a. markedsbearbejdning
- II. Indsigt i kapitalforvaltning, selskabsformer og tilsyn
- III. Erfaring med styring af operationel kredit og andre relevante risici og instrumenter relateret hertil.
- IV. Evnen til at kunne medvirke til at fastlægge Sparekassens kreditpolitik, herunder håndtering af eventuelle afvigelser
- V. Særlige kompetencer inden for den finansielle branche
 - o Evnen til at sætte sig ind i relevant lovgivning og juridiske problemstillinger
- VI. Forståelse for samspillet mellem Sparekassens forretningsmodel, risici og tilsynsdiamantens fem pejlemærker

G. Særlige økonomiske kompetencer

- I. Kvalifikationer, der imødekommer kravene i LBK nr. 1287 af 20/11/2018 om godkendte revisorer og revisionsvirksomheder

H. It

- II. Evnen til at vurdere Sparekassens it-sikkerhedspolitik, herunder at identificere it-relaterede risici, der kan påvirke driften af Sparekassen
- III. Evnen til at definere og vurdere Sparekassens it-strategi ud fra relevante input
- IV. Evnen til at deltage i Sparekassens digitale forretningsudvikling
- V. Evnen til at kunne gennemføre beredskabsplanlægning, herunder målsætning for genetablering af it-drift i tilfælde af en katastrofesituation
- VI. Særlig indsigt i disruption, fintech og digitalisering

I. Samfundsmæssig indsigt

- I. Kendskab til relevante lokale forhold og netværk
- II. Indsigt i Sparekassens lokale identitet og forankring
- III. Kendskab til virksomheds- og brancherelevante offentlige institutioner og politiske beslutningsprocesser

J. Øvrige kompetencer

- I. Efterlever og forholder sig til Sparekassens, samfundets og branchens etik, normer og standarder
- II. Skaber resultater gennem troværdighed, gensidig respekt og tillid over for bestyrelseskolleger, medarbejdere, kunder og andre af Sparekassens interessenter.
- III. Personlighed, integritet, analytisk og med engagement.

Kvalifikationer og kompetencer kan være opnået på baggrund af den enkelte kandidats uddannelsesmæssige, erhvervmæssige eller personlige erfaring.

Formanden bør i tilslutning til de øvrige kompetencer have ledelseserfaring og erfaring med bestyrelsesarbejde, forretningsmæssig kompetence og økonomisk indsigt.

Udover de specifikt angivne kompetencer er det enkelte bestyrelsesmedlem til enhver tid forpligtet af de krav som er affødt af den for Sparekassen gældende lovgivning, herunder særligt lov om finansiell virksomhed samt ledelsesbekendtgørelserne.

Det enkelte medlem af bestyrelsen behøver ikke nødvendigvis at besidde samtlige kvalifikationer men alene et udbredt udsnit heraf, således at bestyrelsen samlet set besidder alle kvalifikationer.

Kvalifikationer og kompetencer kan være opnået på baggrund af den enkelte kandidats uddannelsesmæssige, erhvervmæssige eller personlige erfaring.