

Bestyrelsens kvalifikationer og kompetencer

26. oktober 2021

I henhold til § 80 c, stk. 1, i lov om finansiel virksomhed skal PFA Bank A/S på sin hjemmeside offentliggøre oplysninger om, hvordan virksomheden lever op til en række krav i lov om finansiel virksomhed, herunder om bestyrelsens kvalifikationer og kompetencer. PFA Bank A/S følger delvist anbefaling nr. 3.5.1 i Anbefalinger for god selskabsledelse, i det bestyrelsen gennemfører en årlig selvevaluering, og evalueringsproceduren samt overordnede konklusioner beskrives på virksomhedens hjemmeside.

Bestyrelsen i PFA Bank A/S skal være kompetent og have de nødvendige kvalifikationer og kompetencer. Dette reguleres bl.a. i en mangfoldighedspolitik, som beskriver, hvordan selskabet vil sikre mangfoldighed i bestyrelsen, samt at bestyrelsen er kompetent til at varetage opgaverne nu og på sigt.

Som følge af § 64 i lov om finansiel virksomhed vurderes både ved indtræden i bestyrelsen og herefter løbende, hvorvidt bestyrelsesmedlemmerne i PFA Bank A/S lever op til kravene om egnethed og hæderlighed. Vurderingen blev senest foretaget i forbindelse med bestyrelsesmødet i august 2021, hvor samtlige medlemmer fandtes forsat at opfylde alle kriterier.

Der foretages en bestyrelseevaluering årligt, som er baseret på selskabets forretningsmodel og dermed forbundne risici. I forbindelse med evalueringen vurderes om bestyrelsens medlemmer samlet set har en tilstrækkelig kollektiv viden, faglige kompetencer og erfaring til at kunne forstå selskabets aktiviteter, herunder de største risici, og sikre en forsvarlig drift af selskabet. På baggrund af bestyrelseevalueringens resultat fastlægger bestyrelsen de eventuelt fornødne initiativer med henblik på at sikre, at der til enhver tid er de tilstrækkelige kompetencer og diversitet tilstede blandt bestyrelsens medlemmer. Viser evalueringen, at der er behov for at styrke bestyrelsens og/eller direktionens samlede kompetencer, afsættes de fornødne ressourcer til uddannelse m.v.

Det vurderes endvidere løbende og efter behov, om ændringer i selskabets forretningsmodel eller risikoprofil giver anledning til at supplere bestyrelsens og/eller direktionens kvalifikationer. Bestyrelsen har senest foretaget denne vurdering i forbindelse med selvevalueringen i 2021, hvor bestyrelsen fandt, at der var tilstrækkelig kollektiv viden, faglig kompetence og erfaring til stede i bestyrelsen. Der afsættes via selskabets uddannelsesbudget de nødvendige personalemæssige og økonomiske ressourcer til introduktions- og efteruddannelseskurser til medlemmer af bestyrelsen og direktionen. Nye medlemmer af bestyrelsen skal gennemføre det lovpligtige grundkursus for bestyrelsesmedlemmer og vil endvidere blive tilbudt et internt uddannelsesforløb, der ER afpasset selskabets forretningsmodel og kompleksitet.