

## Bilag 1 – Præsentation af kandidater til Danske Andelskassers Banks bestyrelse

Kandidater til bestyrelsen indstilles af bestyrelsen eller en stemmeberettiget aktionær og vælges af generalforsamlingen.

### Kompetenceprofil for bestyrelsen

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 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, Finans Danmarks ledelseskodeks samt anbefalinger fra komiteen for god selskabsledelse.

Bestyrelsen har ved rekruttering af kandidater til bestyrelsen fokus på at tiltrække kandidater med forskellige kompetencer, baggrunde, viden og ressourcer, der modsvarer bankens forretningsmodel og aktuelle prioriteringer samtidig med, at fremtidige forhold imødegås.

Samlet set tillægges følgende kvalifikationer og kompetencer vægt:

- Ledelseskompetence – ledelseserfaring, strategi, risikostyring, eksekvering, kontrol
- Bestyrelseskompetence – erfaring med bestyrelsesarbejde, forståelse, viden
- Forretningskompetence – evne til at omsætte ideer til forretning
- Kreditkompetence – erfaring med og evne til at vurdere kreditrisiko og kreditstyring
- IT-kompetencer – særligt i forhold til IT-risici, IT-sikkerhed samt disruption, fintech, cyber-crime, digitalisering og AI
- Likviditets- og markedsrisici – særligt i forhold til investering af bankens egenbeholdning
- Økonomikompetence – indsigt i økonomiske forhold samt forståelse for regnskab og revision
- Juridisk kompetence – indsigt i regulering af den finansielle sektor
- Kompetence ift. ESG, grøn omstilling og sektorkrav
- Indsigt i kapitalforhold og -fremskaffelse
- Salgs- og distributionskompetence på et overordnet strategisk plan
- Faglig kompetence – kendskab til den finansielle sektor og dens konkurrenceforhold
- Almen kompetence
  - Indsigt i samfundsforhold
  - Indsigt i erhvervslivets forhold – generelt og på brancheniveau, herunder særligt landbrug
  - Indsigt i den private sektors forhold
- Filialetablering - risici og udfordringer forbundet hermed
- Øvrige kompetencer – personlighed, integritet, analytisk, bred kontaktflade, organisatorisk, engagement og tid

Hertil kommer, at mindst et af bestyrelsens medlemmer skal have kvalifikationer inden for regnskabsvæsen eller revision, jf. revisorloven, ligesom samtlige bestyrelsens medlemmer naturligvis til enhver tid skal leve op til gældende krav i henhold til finansiell lovgivning.

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

Den samlede kompetenceprofil for Danske Andelskassers Banks bestyrelse kan findes i bankens politik for mangfoldighed i bestyrelsen på [Andelskassen.dk | Politikker og retningslinjer](https://andelskassen.dk/politikker-og-retningslinjer).

### **Oplysninger om kandidater i alfabetisk rækkefølge**

#### **Anders Hestbech, bestyrelseskandidat**

Anders Hestbech er født i 1966 og bosiddende i Dragør. Anders Hestbech har været medlem af bankens bestyrelse siden april 2017 og formand siden december 2017.

Anders Hestbech er uddannet Master of Science og har 30 års erfaring fra forsikringsbranchen. Han har været administrerende direktør for Købstædernes Forsikring siden 2014 og har inden da haft ledelsesansvar på tværs af de nordiske lande hos Codan og TryggHansa. Han har indgående erfaring med salg og markedsføring og har desuden været involveret i større IT-projekter i både Alm Brand, Codan og Købstædernes Forsikring, hvor digitalisering og automatisering har haft høj prioritet, siden Anders Hestbech tiltrådte som direktør.

Nuværende ledelsesposter: Direktør for Købstædernes Forsikring. Formand for bestyrelsen i Danske Andelskassers Bank A/S. Bestyrelsesmedlem i Købstædernes Ejendomsselskab P/S, Taksatorringen samt F&P.

Tidligere ledelsesposter inden for de seneste fem år: Opendo A/S og Opendo Holding A/S

#### **Mikael Toldbod Jakobsen, bestyrelseskandidat**

Mikael Toldbod Jakobsen er født i 1958 og bosiddende i Hjørring.

Mikael Toldbod Jakobsen har været medlem af bankens bestyrelse siden 2019.

Mikael Toldbod Jakobsen har 40 års erfaring fra finanssektoren, heraf de sidste 8 år som bankdirektør i Nordjyske Bank, hvor strategi, HR, marketing, salg og forretningsudvikling var blandt hans ansvarsområder.

I 2018 stoppede Mikael Toldbod Jakobsen som bankdirektør i forbindelse med fusion og valgte at koncentrere sig om bestyrelses- og konsulentarbejde.

Nuværende ledelsesposter: Direktør og fuldt ansvarlig deltager i Mikael Jakobsen. Bestyrelsesmedlem i Falcon Fondsmæglerselskab A/S og Bryghuset Vendia ApS. Formand for Krage Klit Grundejerforening.

Tidligere ledelsesposter inden for de seneste fem år: Bankdirektør i Nordjyske Bank A/S og bestyrelsesformand i Vendsyssel FF ApS.

**Klaus Moltesen Ravn, bestyrelseskandidat**

Klaus Moltesen Ravn er født i 1976 og bosiddende i Ribe.

Klaus Moltesen Ravn har været medlem af bankens bestyrelse siden 2015.

Klaus Moltesen Ravn er uddannet jordbrugsteknolog med økonomisk speciale og har en bred landbrugsmæssig baggrund som blandt andet tidligere økonomikonsulent i LandboSyd og cheføkonom i Agrocura Finans og Råvarer.

Nuværende ledelsesposter: Ravnsgaard ApS, KMR Holding ApS, Bestyrelsesmedlem i Ribe Biogas A/S og i Ribe Biomasseformidling AMBA.

Tidligere ledelsesposter inden for de sidste 5 år: Bestyrelsesmedlem i Herning Capital A/S, DAB Invest A/S og DAB Invest 2 A/S.