

# Organisation og ledelse

2022

## Organisation og ledelse

Organisationen og ledelsen af Jyske Bank afspejler de generelle danske selskabs- og børsretlige krav samt særlige krav, der følger af den finansielle lovgivning og vedtægter for Jyske Bank.

Ledelsen varetages af:

- Generalforsamlingen
- Repræsentantskabet
- Bestyrelsen og direktionen

Bestyrelsen og direktionen er uafhængige af hinanden, og ingen personer er medlem af både bestyrelsen og direktionen. Bestyrelsen og direktionen står til ansvar over for aktionærerne i Jyske Bank, men de søger også at tilgodese kunder og medarbejderes interesse.

## Generalforsamling

Aktionærernes ret til at træffe beslutning udøves på generalforsamlingen. Jyske Banks vedtægter indeholder oplysninger om indkaldelse til generalforsamlingen, adgang til at stille forslag på generalforsamlingen samt møde- og stemmeret. Vedtægterne kan findes på [www.jyskebank.dk/ir/generalforsamlinger](http://www.jyskebank.dk/ir/generalforsamlinger).

Forslag om ændring af vedtægterne kan kun vedtages, når mindst 90% af aktiekapitalen er repræsenteret på generalforsamlingen med stemmeret, og forslaget vedtages med såvel 3/4 af de afgivne stemmer som 3/4 af den på generalforsamlingen repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital. Hvis under 90% af aktiekapitalen med stemmeret er repræsenteret på generalforsamlingen, men forslaget har opnået såvel 3/4 af de afgivne stemmer som 3/4 af den repræsenterede stemmeberettigede aktiekapital, og forslaget er stillet af repræsentantskabet og/eller bestyrelsen, kan forslaget vedtages på en ny generalforsamling med den nævnte kvalificerede majoritet uden hensyn til, hvor stor en del af aktiekapitalen, der er repræsenteret. En sådan ny generalforsamling skal indkaldes med sædvanligt varsel inden 14 dage efter den første generalforsamling. Forslag om Jyske Banks frivillige opløsning eller sammenslutning med andre pengeinstitutter, når Jyske Bank ikke er det fortsættende selskab, kan kun vedtages efter reglerne for vedtagelse af vedtægtsændringer.

## Repræsentantskab

Repræsentantskabet vælger ud af sin midte 6 medlemmer til koncernbestyrelsen på grundlag af nomineringsudvalgets anbefaling.

Repræsentantskabet og det enkelte repræsentantskabsmedlems formål og opgaver er bl.a.:

- At være orienteret om bankens drift og udviklingsplaner.
- At bidrage med viden og synspunkter til bankens positive udvikling.
- At agere som ambassadører med udgangspunkt i bankens værdigrundlag.
- At skabe merværdi og samhørighed mellem kunder, medarbejdere og aktionærer.
- At understøtte bankens samfundsmæssige rolle og betydning.

Medlemmer til Jyske Banks repræsentantskab vælges på den ordinære generalforsamling. Repræsentantskabets medlemmer vælges for tre år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

## Bestyrelse

Jyske Banks bestyrelse varetager det overordnede ledelsesansvar for koncernen, og bestyrelsen fører tilsyn med direktionens beslutninger og dispositioner.

Bestyrelsen fastlægger på aktionærernes vegne den overordnede strategi og medvirker aktivt til at fastholde og udvikle Jyske Banks position i den finansielle sektor.

Bestyrelsen består af:

- seks medlemmer, valgt af og blandt repræsentantskabets medlemmer,
- op til to medlemmer valgt på generalforsamlingen, som opfylder Finanstilsynets krav til relevant viden og erfaring hos bestyrelsesmedlemmer i et pengeinstitut, og
- de yderligere medlemmer, som lovgivningen bestemmer (medarbejdervalgte)

Hvert af de seks medlemmer, der vælges af og blandt repræsentantskabsmedlemmer, vælges for en treårig periode. Yderligere medlemmer valgt af generalforsamlingen for at tilgodese Finanstilsynets krav til relevant viden og erfaring i bestyrelsen vælges for en etårig periode. Genvalg kan finde sted. Medarbejdervalgte medlemmer vælges for en fireårig periode.

Jyske Bank følger i almindelighed anbefalingerne fra Komitéen for god Selskabsledelse, se redegørelsen herom.

Bestyrelsen vælger formand og næstformand.

Bestyrelsen udfærdiger skriftligt en forretningsorden for udførelsen af sit hverv samt retningslinjer for Jyske Banks væsentligste aktivitetsområder, hvori arbejdsdelingen mellem bestyrelse og direktion fastlægges. Bestyrelsesmøder ledes af formanden og i dennes fravær af næstformanden.

Bestyrelsen er beslutningsdygtig, når over halvdelen af dens medlemmer deltager i behandlingen. De behandlede sager afgøres ved almindelig stemmeflerhed. Ved stemmelighed gør formandens stemme udslaget.

For at sikre uafhængighed og objektivitet kan bestyrelsesmedlemmer ikke deltage i behandling af spørgsmål, der vedrører bestyrelsesmedlemmet personligt.

I henhold til selskabslovens regler vælger medarbejdere i Jyske Bank koncernen for tiden én koncernrepræsentant og medarbejdere i Jyske Bank A/S vælger to repræsentanter, således der i alt vælges tre medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer for en periode på fire år. Ud over det direkte valg af bestyrelsesmedlemmer vælger medarbejderne et tilsvarende antal suppleanter for den tilsvarende periode. De medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer har samme rettigheder, pligter og ansvar som de aktionærvalgte bestyrelsesmedlemmer.

Bestyrelsen holder som udgangspunkt ti fysiske møder om året. Derudover afholder bestyrelsen som udgangspunkt telefonmøde hver anden uge. I 2022 afholdt bestyrelsen 44 bestyrelsesmøder.

Bestyrelsen honoreres med et fast kontant vederlag, der fastsættes af Jyske Banks repræsentantskab. Ingen af medlemmerne af bestyrelsen er berettiget til nogen form for vederlag ved afslutningen af deres hverv som bestyrelsesmedlemmer. Bestyrelsens vederlag besluttet hvert år af generalforsamlingen.

Kompetencerne for de enkelte bestyrelsesmedlemmer fremgår af Jyske Banks hjemmeside.

### **Bestyrelsens udvalg**

Bestyrelsen har nedsat fem arbejdsudvalg, der fører tilsyn med særlige områder eller forbereder sager, som efterfølgende behandles i den samlede bestyrelse.

*Nomineringsudvalget* støtter bestyrelsen i de opgaver, der følger af lovgivningsmæssige krav til bestyrelsens viden og erfaring, herunder forventninger til sammensætning af bestyrelsen, og udvalget støtter således bestyrelsen i forbindelse med nominering af kandidater til bestyrelse og repræsentantskab, og udvalget har ansvaret for, at der foretages evaluering af bestyrelsen. Nomineringsudvalget er ansvarligt for at sikre, at sammensætningen af bestyrelsen indebærer tilstrækkelig diversitet i kvalifikationer og kompetencer og herunder, at bestyrelsen har de relevante kompetencer i henhold til bankens forretningsmodel og risikoprofil. Nomineringsudvalget holdt 7 møder i 2022. Kurt Bligaard Pedersen (F), Keld Norup, Anker Laden-Andersen og Bente Overgaard er medlemmer af udvalget.

*Vederlagsudvalget* har til opgave på vegne af bestyrelsen at fastsætte direktionens og lederen af intern revisions aflønnings- og pensionsforhold, og udvalget påser desuden aflønningen af den risikoansvarlige, den complianceansvarlige samt ansvarlige for væsentlige afdelinger. Vederlagsudvalget er det eneste udvalg, hvortil bestyrelsen har delegeret en beslutningskompetence. Vederlagsudvalget udarbejder koncernens lønpolitik og indstiller denne til generalforsamlingens godkendelse. Vederlagsudvalget holdt 2 møder i 2022. Kurt Bligaard Pedersen (F), Keld Norup og Marianne Lillevang er medlemmer af udvalget.

*Revisionsudvalget*, der er nedsat i henhold til gældende lovgivning, overvåger regnskabsaflæggelsen og interne kontrol- og risikostyringssystemer samt kontrollerer revisionens uafhængighed samt kvalifikationer. Bestyrelsen anser Per Schnack som værende udvalgets uafhængige medlem med kvalifikationer inden for regnskabsvæsen. Revisionsudvalget holdt 9 møder i 2022. Per Schnack (F), Kurt Bligaard Pedersen, Anker Laden-Andersen og Johnny Christensen er medlemmer af udvalget.

*Risikoudvalget* forbehandler risikorelaterede emner inden endelig behandling i bestyrelsen. På kvartalsvise møder behandles blandt andet emner i relation til lovgivningens krav til kapitaldækningsopgørelse, koncernens basiskapital, solvensbehov samt kapital- og likviditetsberedskab, væsentlige ændringer i modelprincipperne bag risikostyringen samt den årlige reestimation og validering af modeller. Risikoudvalget har holdt 7 møder i 2022. Rina Asmussen (F), Kurt Bligaard Pedersen, Bente Overgaard, Per Schnack og Marianne Lillevang er medlemmer af udvalget.

*Digitalisering og teknologiudvalgets* er et ad hoc-udvalg, hvis opgave er at forestå det forberedende arbejde for Koncernbestyrelsens stillingtagen til Jyske Bank Koncernens strategier omkring bankens forretning ift. digitalisering og teknologi inklusiv relaterede politikker. Digitalisering og teknologiudvalget holdt 4 møder i 2022. Rina Asmussen (F), Kurt Bligaard Pedersen, Bente Overgaard og Michael C. Mariegaard er medlemmer af udvalget.

### **Måltal for det underrepræsenterede køn**

Koncernbestyrelsen bestod ultimo 2022 af ni medlemmer, heraf seks aktionærvagte og tre medarbejdervagte. Af de seks aktionærvagte er to kvinder og fire mænd. Andelen af det underrepræsenterede køn blandt de aktionærvagte medlemmer er dermed 33%, hvilket svarer til en ligelig fordeling efter Erhvervsstyrelsens vejledning. Fordelingen er uændret, såfremt de tre medarbejdervagte bestyrelsesmedlemmer medregnes.

**Medlemmer af bestyrelsen pr. 31. december 2022**

Navn	Alder	Indvalgt i bestyrelsen	Udløb af valgperiode	Revisionsudvalg	Nomineringsudvalg	Vederlagsudvalg	Risikoudvalg	Digitalisering & teknologiudvalg
Formand, fhv. adm. direktør Kurt Bligaard Pedersen	63 år	2014	2023	Medlem	Formand	Formand	Medlem	Medlem
Næstformand, direktør, cand. jur. Keld Norup	69 år	2007	2025		Medlem	Medlem		
Konsulent Rina Asmussen	63 år	2014	2023				Formand	Formand
Advokat Anker Laden-Andersen	66 år	2019	2025	Medlem	Medlem			
Direktør Bente Overgaard	58 år	2020	2024		Medlem		Medlem	Medlem
Prof. best. medl. Per Schnack	61 år	2019	2024	Formand			Medlem	
Medarbejderrepræsentanter:								
Kredsformand Marianne Lillevang	57 år	2006	2026			Medlem	Medlem	
Head of Large Corporates, København Michael Mariegaard	52 år	2022	2026					Medlem
Kredsnæstformand Johnny Christensen	60 år	2018	2026	Medlem				

**Antal Jyske Bank aktier**
**Mødedeltagelse og mødeafholdelse 2022**

Navn	Ult. 2022	Ult. 2021	Bestyrelsesmøde	Revisionsudvalg	Nomineringsudvalg	Vederlagsudvalg	Risikoudvalg	Digitalisering & teknologiudvalg
Formand, fhv. adm. direktør Kurt Bligaard Pedersen	1.150	1.150	44/44	8/9	7/7	2/2	7/7	4/4
Næstformand, direktør, cand. jur. Keld Norup	1.100	1.100	44/44		7/7	2/2		
Konsulent Rina Asmussen	1.715	1.715	40/44				7/7	4/4
Advokat Anker Laden-Andersen	5.471	2.715	43/44	9/9	7/7			
Direktør Bente Overgaard	3.262	3.115	44/44		7/7		6/7	3/4
Prof. best. medl. Per Schnack	3.668	3.668	44/44	9/9			7/7	
Medarbejderrepræsentanter:								
Kredsformand Marianne Lillevang	2.541	2.541	42/44			2/2	7/7	
Head of Large Corporates, København Michael Mariegaard	5.508	-	32/33					3/3
Kredsnæstformand Johnny Christensen	997	825	42/44	9/9				

Bestyrelsesmedlemmernes mødedeltagelse fremgår ovenfor.

Bestyrelsen har vedtaget en vederlagspolitik og senest fået godkendt denne på den ordinære generalforsamling i marts 2022. Bestyrelsen har ansvaret for at tilpasse og foretage fornyet forelæggelse af vederlagspolitikken for generalforsamlingen. Ledelsen aflønnes med fast honorar og er ikke omfattet af incitaments aflønning.

Oplysningspligt om aflønning		
Mio. kr.	2022	2021
<b>Honorar til bestyrelsen</b>		
Kurt Bligaard Pedersen	1,6	1,6
Keld Norup	1,0	0,9
Rina Asmussen	0,7	0,7
Bente Overgaard	0,8	0,8
Anker Laden-Andersen	0,7	0,7
Per Schnack	0,7	0,7
Marianne Lillevang	0,6	0,6
Michael C. Mariegaard (indtrådt 22.03.2022)	0,3	-
Christina Lykke Munk (udtrådt 22.03.2022)	0,1	0,4
Johnny Christensen	0,5	0,5
Philip Baruch (udtrådt 23.03.2021)	-	0,2
Jens A. Borup (udtrådt 23.03.2021)	-	0,2
<b>I alt</b>	<b>7,0</b>	<b>7,3</b>

Ud over det faste honorar ydes et udvalghonorar til medlemmer af bestyrelsens udvalg. Ud af bestyrelsens aflønning udgør udvalgs- og repræsentantskabshonorar i alt 2,7 mio. kr. i 2022 mod 3,0 mio. kr. i 2021, der indgår i ovennævnte beløb.

Bestyrelsen modtager ikke variabel løn.

**Fhv. Adm. Direktør Kurt Bligaard Pedersen, København Ø, formand**

- Direktør i Bligaard Consult

**Direktør, cand. jur., Keld Norup, Vejle, næstformand**

- Bestyrelsesformand/medlem i Holmskov-gruppen, Vejle omfattende
  - Bestyrelsesformand i Holmskov & Co. A/S
  - Bestyrelsesformand i Holmskov Finans A/S
  - Bestyrelsesformand i Holmskov Invest A/S
- Direktør i Keld Norup Holding ApS

**Konsulent Rina Asmussen, Klampenborg**

- Bestyrelsesmedlem i PFA Invest
- Bestyrelsesmedlem og næstformand i BRFfonden samt et helejet datterselskab
- Næstformand i Fonden for Håndværksskollegier
- Direktør i RA-Consulting

**Advokat Anker Laden-Andersen, Frederikshavn**

- Bestyrelsesformand i Gisselfeld Kloster
- Bestyrelsesformand i Hirtshals Havn Drift og Ejendomme A/S samt et helejet datterselskab
- Bestyrelsesformand i DEN GREVELIGE OBERBECH-CLAUSEN-PEANSKE FAMILIEFOND (Voergaard Slot)
- Bestyrelsesformand i Hjerl-Fonden
- Bestyrelsesformand i Olga og Peter Dudeks Fond
- Bestyrelsesformand i Grøngas Partner A/S samt 2 helejede datterselskaber
- Bestyrelsesmedlem i Thoraso ApS
- Bestyrelsesmedlem i Vangaard Fonden (Sæby Fiskeindustri)
- Bestyrelsesmedlem i Jette og Knuds Maritime Fond
- Bestyrelsesmedlem i Alex Jensens Find
- Direktør i ALA Advokatpartner anpartsselskab

**Prof. Bestyrelsesmedlem Per Schnack, Holte**

- Bestyrelsesmedlem i MFT Energy A/S
- Direktør i Talk Management

**Direktør Bente Overgaard, Hellerup**

- Bestyrelsesformand i Ennogie Solar Group A/S
- Bestyrelsesmedlem i Tømmerhandler Johannes Fogs Fond
- Bestyrelsesmedlem i SP Group A/S
- Bestyrelsesmedlem i Den danske Naturfond
- Direktør i Overgaard Advisory ApS
- Direktør i Bestyrelsesforeningen, CBS

## Direktion

Direktionen består af fire medlemmer. Antallet fastsættes af bestyrelsen.

Direktionen varetager den daglige ledelse af koncernen. Direktionen arbejder løbende på at sikre, at koncernen har effektive procedurer og en klar organisatorisk struktur med en veldefineret, gennemskuelig og konsekvent ansvarsfordeling.

Direktionen deltager uden stemmeret i repræsentantskabets og bestyrelsens møder. For at sikre uafhængighed og objektivitet kan direktionsmedlemmer ikke deltage i behandling af spørgsmål, der vedrører et direktionsmedlem personligt.

Direktionens samlede vederlag					
	Anders Dam	Niels Erik Jakobsen	Peter Schleidt	Per Skovhus	I alt
<b>2022</b>					
Udbetalte vederlag	10,6	8,3	8,4	8,4	35,7
Årets optjening af seniorgodtgørelse	0,2	0,1	0,9	0,7	1,9
<b>I alt</b>	<b>10,8</b>	<b>8,4</b>	<b>9,3</b>	<b>9,1</b>	<b>37,6</b>
<b>2021</b>					
Udbetalte vederlag	10,3	8,1	8,4	8,3	35,1
Årets optjening af seniorgodtgørelse	0,2	0,1	0,7	0,7	1,7
<b>I alt</b>	<b>10,5</b>	<b>8,2</b>	<b>9,1</b>	<b>9,0</b>	<b>36,8</b>

Direktionens udbetalte vederlag inkluderer værdi af fri bil og andre frie goder.

Direktionsmedlemmers beholdning af Jyske Bank-aktier (antal stk.)		
	2022	2021
Anders Dam	34.902	31.844
Niels Erik Jakobsen	28.779	26.051
Peter Schleidt	25.414	22.060
Per Skovhus	26.692	23.358

**Direktionsmedlemmers ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder\* pr. 31. december 2022****Anders Dam**

- Bestyrelsesformand i Jyske Banks Almennyttige Fond samt det helejede datterselskab Jyske Banks Almennyttige Fonds Holdingselskab A/S
- Bestyrelsesmedlem (næstformand) i Foreningen Bankdata F.m.b.a.
- Bestyrelsesmedlem i FR I af 16. september 2015 A/S

**Niels Erik Jakobsen**

- Bestyrelsesmedlem (næstformand) i Letpension Forsikringsformidling A/S
- Bestyrelsesmedlem i BI Holding A/S samt det helejede datterselskab BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S

**Peter Schleidt**

Bestyrelsesmedlem (næstformand) i JN Data A/S

\* Hertil kommer direktionsmedlemmers ledelseshverv i 100% ejede datterselskaber.

### **Interne kontrol- og risikostyringssystemer**

Bestyrelsen og direktionen har det overordnede ansvar for koncernens interne kontrol- og risikostyringssystemer i forbindelse med regnskabsaflæggelsen. Processen er tilrettelagt med henblik på, at årsrapporten aflægges i overensstemmelse med lovgivningens krav, og at årsrapporten aflægges uden væsentlig fejlinformation, uanset om fejlinformationen skyldes besvigelser eller fejl.

### **Indregning og måling**

Ved indregning og måling af visse aktiver og forpligtelser kræves skøn over, hvorledes fremtidige begivenheder påvirker værdien af disse aktiver og forpligtelser på balancedagen. Skøn, der er væsentlige for regnskabsaflæggelsen, foretages blandt andet ved opgørelse af nedskrivninger på værdiforringede udlån, dagsværdier af unoterede finansielle instrumenter samt hensatte forpligtelser.

De anvendte skøn er baseret på forudsætninger, som ledelsen vurderer forsvarlige, men som i sagens natur er usikre. Det er ledelsens vurdering, at aktiver og forpligtelser giver et retvisende billede af den finansielle stilling, og at kontrolmiljøet omkring de foretagne skøn er betryggende.

### **Kontrolmiljø**

De væsentligste elementer i kontrolmiljøet er en hensigtsmæssig organisation, herunder behørig funktionsadskillelse samt interne politikker, forretningsgange og procedurer.

Bestyrelsen, direktionen og den øvrige organisation omkring regnskabsaflæggelsen er sammensat således, at relevante kompetencer vedrørende risikostyring og vurdering af interne kontroller i relation til regnskabsaflæggelse er til stede og virker uafhængigt af hinanden.

Bestyrelsen har nedsat et revisionsudvalg, som løbende overvåger tilstrækkeligheden af koncernens interne kontroller og vurderer væsentlige risici i forbindelse med regnskabsaflæggelsesprocessen, herunder risikoen for, at besvigelser eller fejl kan føre til væsentlig fejlinformation i årsrapporten.

### **Risikovurdering**

Der foretages løbende en risikovurdering af oplysningerne i årsrapporten med det formål at identificere elementer, der er behæftet med forhøjet risici, som følge af, at de er baseret på skøn og eller genereret gennem komplekse eller manuelle processer.

Revisionsudvalget bliver løbende orienteret om vurderingen af koncernens risici, herunder risici, som påvirker regnskabsaflæggelsesprocessen. Revisionsudvalget og direktionen tager mindst en gang om året stilling til, om der skal iværksættes nye interne kontroller for at imødegå identificerede risici. Revisionsudvalget gennemgår herudover minimum årligt særligt risikofyldte områder, herunder indregning og måling af væsentlige aktiver og forpligtelser samt eventuelle ændringer af regnskabspraksis.

### **Kontrolaktiviteter**

Der er etableret kontrolaktiviteter, som har til formål at forhindre, opdage og korrigere eventuelle fejl og mangler i de data, som ligger til grund for regnskabsudarbejdelsen. Aktiviteterne omfatter blandt andet attestation, autorisation, godkendelse, afstemning, analyser af resultater, kontrol af funktionsadskillelse, generelle IT-kontroller og kontroller vedrørende IT-applikationer.

### **Overvågning og rapportering**

Koncernen anvender systemer og manuelle ressourcer til overvågning af de data, som ligger til grund for regnskabsudarbejdelsen. Eventuelle svagheder og fejl korrigeres og rapporteres løbende.

Rapporteringen fra datterselskaberne kontrolleres løbende, og der er etableret procedurer, som sikrer, at eventuelle fejl og mangler i rapporterede data kommunikerer til og rettes af datterselskaberne.

I forbindelse med regnskabsudarbejdelsen gennemføres yderligere analyser og kontrolaktiviteter til sikring af, at regnskabsaflæggelsen sker i overensstemmelse med lovgivningen. Revisionsudvalget følger op på, at konstaterede og rapporterede svagheder i de interne kontroller samt væsentlige fejl og mangler i årsregnskabet korrigeres.