

# **Organisation og ledelse**

**2017**

## 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, som afholdes i Silkeborg eller et andet sted i Region Midtjylland. Bestyrelsen indkalder til generalforsamling med tidligst 5 ugers varsel og senest 3 ugers varsel. Indkaldelsen sendes til Nasdaq Copenhagen A/S og bekendtgøres på Jyske Banks hjemmeside.

Jyske Banks vedtægter indeholder oplysninger om indkaldelse til generalforsamlingen, adgang til at stille forslag på generalforsamlingen samt møde- og stemmeret. Vedtægterne kan ses på [www.jyskebank.dk](http://www.jyskebank.dk).

Forslag om ændring af vedtægterne kan kun vedtages, når mindst 90 procent 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 der på generalforsamlingen ikke er repræsenteret mindst 90 procent af aktiekapitalen med stemmeret, men forslaget dog har opnået såvel 3/4 af de afgivne stemmer som 3/4 af den på generalforsamlingen 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 bestyrelsens medlemmer i henhold til vedtægternes bestemmelser om antal, valgperiode og genvalg, og på grundlag af bestyrelsens indstilling af kandidater. Repræsentantskabet er base for rekruttering af bestyrelsesmedlemmer, der har de kvalifikationer, som bestyrelsen til stadighed anser for væsentlige for koncernens videre udvikling, eller som myndighederne stiller krav om.

Repræsentantskabsmedlemmer får gennem aktiviteterne i repræsentantskabet værdifuld viden om og indsigt i banken og har til opgave, i overensstemmelse med Jyske Banks værdier og holdninger, at virke for Jyske Bank, den enkelte afdelings trivsel og positive udvikling. Repræsentantskabsmedlemmer er tilknyttet et geografisk valgområde (ud af tre). Den lokale tilknytning anses for værdifuld i forhold til sikring af en nær relation til banken og i forhold til medlemmernes virke som ambassadører for banken.

Medlemmer til Jyske Banks repræsentantskab vælges på den ordinære generalforsamling. Der er ingen begrænsninger, med hensyn til hvem der kan vælges som kandidat til repræsentantskabet på hvert års ordinære generalforsamling, med undtagelse af vedtægternes generelle bestemmelser om valgbarhed. Repræsentantskabets medlemmer vælges for tre år ad gangen. Genvalg kan finde sted.

Repræsentantskabet vælger hvert år formand og næstformand. Genvalg kan finde sted.

For at sikre koordinering i Jyske Banks ledelse tilstræbes, at repræsentantskabets formand er medlem af bestyrelsen. Repræsentantskabet holder møde mindst en gang årligt og i øvrigt så ofte, formanden finder det nødvendigt, eller 1/4 af medlemmerne eller bestyrelsen forlanger det. Repræsentantskabets medlemmer oppebærer et honorar, der fastsættes af generalforsamlingen. Endvidere modtager repræsentantskabsmedlemmer diæter for deres deltagelse i møder.

Repræsentantskabet udfærdiger skriftligt en forretningsorden for udførelsen af sit hverv. I repræsentantskabets møder deltager repræsentantskabets, bestyrelsens og direktionens medlemmer. Alene repræsentantskabets medlemmer har stemmeret.

### **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 ansætter direktionen og udpeger ordførende direktør. Endvidere fastsætter bestyrelsen direktionens løn- og pensionsvilkår. Bestyrelsen ansætter endvidere den interne revisionschef.

Bestyrelsen består af:

- 6 medlemmer, valgt af og blandt repræsentantskabets medlemmer,
- op til 2 medlemmer til valg på generalforsamlingen, som opfylder Finanstilsynets krav til relevant viden og erfaring hos bestyrelsesmedlemmer i et pengeinstitut, og
- de yderligere medlemmer, som lovgivningen bestemmer.

De 6 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. Repræsentantskabsvalgte medlemmer af bestyrelsen skal dog senest træde tilbage ved det førstkommende valg af repræsentantskabsmedlemmer efter det kalenderår, hvor medlemmet er fyldt 70 år. Medarbejdervalgte medlemmer vælges for en fireårig periode.

Bestyrelsen anser de seks aktionærvalgte medlemmer som uafhængige. De tre medarbejdervalgte medlemmer kan pr. definition ikke betragtes som uafhængige.

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 A/S for tiden tre medarbejderrepræsentanter for en periode på fire år. Ud over det direkte valg af bestyrelsesmedlemmer vælger medarbejderne i Jyske Bank A/S et tilsvarende antal suppleanter for den tilsvarende periode. De medarbejdervalgte bestyrelsesmedlemmer har samme rettigheder, pligter og ansvar som de aktionærvalegte bestyrelsesmedlemmer.

Bestyrelsen holder som udgangspunkt ti fysiske møder om året. Derudover afholder bestyrelsen som udgangspunkt telefonmøde hver anden uge. I 2017 afholdt bestyrelsen 34 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 blev senest revurderet i 2014.

### **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 ansvarlig 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 3 møder i 2017. Sven Buhrkall (F), Kurt Bligaard Pedersen, Philip Baruch og Jens A. Borup er medlemmer af udvalget.

*Lønudvalget* 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 og den complianceansvarlige. Lønudvalget er det eneste udvalg, hvortil bestyrelsen har delegeret en beslutningskompetence. Lønudvalget udarbejder koncernens lønpolitik og indstiller denne til generalforsamlingens godkendelse. Lønudvalget holdt 2 møder i 2017. Sven Buhrkall (F), Kurt Bligaard Pedersen og Haggai Kunisch 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 formanden direktør Kurt Bligaard Pedersen som værende udvalgets uafhængige medlem med kvalifikationer inden for regnskabsvæsen. Revisionsudvalget holdt 5 møder i 2017. Kurt Bligaard Pedersen (F), Sven Buhrkall, Keld Norup og Marianne Lillevang 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 2017. Rina Asmussen (F), Sven Buhrkall, Jens A. Borup og Haggai Kunisch er medlemmer af udvalget.

*Digitaliserings- og teknologiudvalgets* 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. Data- og teknikudvalget holdt 6 møder i 2017. Rina Asmussen (F), Sven Buhrkall og Haggai Kunisch er medlemmer af udvalget.

**Medlemmer af bestyrelsen pr. 31. december 2017**

Navn	Alder	Indvalgt i bestyrelsen	Udløb af valgperiode	Revisionsudvalg	Nomineringsudvalg	Lønudvalg	RisikoUdvalg	Digitaliserings- og teknologiudvalg
Konsulent Sven Buhrkall, formand	68 år	1998	2019	Medlem	Formand	Formand	Medlem	Medlem
Direktør Kurt Bligaard Pedersen, næstformand	58 år	2014	2020	Formand	Medlem	Medlem		
Partner Rina Asmussen	58 år	2014	2019				Formand	Formand
Advokat Philip Baruch	64 år	2006	2018		Medlem			
Fiskeskipper Jens A. Borup	62 år	2005	2020		Medlem		Medlem	
Advokat Keld Norup	64 år	2007	2019	Medlem				
Medarbejderrepræsentanter:								
Kredsformand Haggai Kunisch	66 år	2002	2018			Medlem	Medlem	Medlem
Kredsnæstformand Marianne Lillevang	52 år	2006	2018	Medlem				
Forvaltningsrådg. Christina Lykke Munk	39 år	2016	2018					

Navn	Antal Jyske Bank aktier		Mødedeltagelse og mødeaftoldelse 2017					Digitaliserings- og teknologiudvalg
	Ult. 2017	Ult. 2016	Bestyrelsesmøde	Revisionsudvalg	Nomineringsudvalg	Lønudvalg	Risikoudvalg	
Konsulent Sven Buhrkall, formand	<b>2.580</b>	2.980	34/34	5/5	3/3	2/2	7/7	6/6
Direktør Kurt Bligaard Pedersen, næstformand	<b>1.150</b>	1.150	31/34	5/5	3/3	2/2		
Partner Rina Asmussen	<b>927</b>	927	32/34				7/7	6/6
Advokat Philip Baruch	<b>2.893</b>	2.893	31/34		3/3			
Fiskeskipper Jens A. Borup	<b>3.970</b>	5.093	30/34		2/3		6/7	
Advokat Keld Norup	<b>1.100</b>	1.100	34/34	5/5				
Medarbejderrepræsentanter:								
Kredsformand Haggai Kunisch	<b>2.331</b>	2.911	26/34			2/2	6/7	6/6
Kredsnæstformand Marianne Lillevang	<b>2.348</b>	2.328	30/34	3/5				
Forvaltningsrådg. Christina Lykke Munk	<b>359</b>	460	33/34					

Bestyrelsen har vedtaget en aflønningspolitik og senest fået godkendt denne på den ordinære generalforsamling i marts 2017. Bestyrelsen har ansvaret for at tilpasse og foretage fornyet forelæggelse af aflønningspolitikken for generalforsamlingen. Ledelsen aflønnes med fast honorar og er ikke omfattet af incitamentsaflønning.

<b>Oplysningspligt om aflønning</b>		
Mio. kr.	2017	2016
<b>Honorar til bestyrelsen</b>		
Sven Buhrkall	0,9	0,9
Kurt Bligaard Pedersen	0,5	0,5
Rina Asmussen	0,4	0,4
Philip Baruch	0,5	0,5
Jens A. Borup	0,5	0,5
Keld Norup	0,5	0,5
Peter Schleidt (indtrådt 1.4.2016 og udtrådt 30.05.2017)	0,2	0,2
Oluf Engell (udtrådt 31.3.2016)	0,0	0,1
Haggai Kunisch	0,4	0,3
Marianne Lillevang	0,3	0,3
Christina Lykke Munk (indtrådt 1.7.2016)	0,3	0,1
Jesper Holbøll (udtrådt 30.06.2016)	0,0	0,1
<b>I alt</b>	<b>4,5</b>	<b>4,4</b>

Ud over det faste honorar ydes et udvalgshonorar til medlemmer af bestyrelsens udvalg. Ud af bestyrelsens aflønning udgør udvalgs- og repræsentantskabshonorarer i alt 1,8 mio. kr. i 2017 mod 1,6 mio. kr. i 2016, der indgår i ovennævnte.

Bestyrelsen modtager ikke variabel løn.

### **Bestyrelsesmedlemmers ledelseshverv i andre erhvervsdrivende virksomheder pr. 31. december 2017**

Konsulent Sven Buhrkall, Fanø, formand

- Bestyrelsesmedlem i H.P. Therkelsen A/S, Padborg
- Bestyrelsesmedlem i Hirtshals Havn, (fond/selvejende institution)
- Bestyrelsesformand i Fonden for H.K. Samuelson Shipping og International Spedition, Sønderborg samt bestyrelsesmedlem i to helejede datterselskaber
- Bestyrelsesmedlem i Generalkonsulinde Anna Hedorf og generalkonsul Frode Hedorfs Fond, Vallensbæk samt bestyrelsesformand i et helejet datterselskab
- Bestyrelsesmedlem i FDE Fonden

Direktør Kurt Bligaard Pedersen, London, næstformand

- Bestyrelsesmedlem i BRFFonden samt et helejet datterselskab
- Bestyrelsesmedlem i Noordgastransport B.V., Holland
- Direktør og bestyrelsesmedlem i Gazprom Marketing & Trading Retail Ltd., Storbritannien

Partner Rina Asmussen, Klampenborg

- Bestyrelsesmedlem i PFA Invest
- Bestyrelsesmedlem og næstformand i BRFFonden samt bestyrelsesmedlem i et helejet datterselskab

Advokat Philip Baruch, Charlottenlund

- Bestyrelsesformand i Zimmer Group A/S
- Bestyrelsesformand i Ottensten A/S
- Bestyrelsesmedlem i Melitek A/S

Fiskeskipper Jens A. Borup, Skagen

- Bestyrelsesmedlem/formand i FF Skagen-gruppen omfattende
  - Bestyrelsesmedlem i FF Skagen Fond
  - Bestyrelsesformand for FF Skagen A/S samt fire helejede datterselskaber
  - Bestyrelsesmedlem i Swe-Dan Seafood AB, Sverige samt et helejet datterselskab
  - Direktør i Hirtshals Tanklager ApS, FF Handelsafdeling ApS og H.F. Industrifiskehandel ApS
- Direktør i Starholm Holding ApS, Skagen



Advokat Keld Norup, Vejle

- 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
  - Bestyrelsesmedlem i H & P Frugtimport A/S
- Bestyrelsesformand/medlem i Clausen-gruppen, Vejle omfattende
  - Bestyrelsesformand i GV-Holding A/S
  - Bestyrelsesformand i VAC Holding ApS
  - Bestyrelsesformand i VHF Holding ApS
- Bestyrelsesmedlem i Sole-gruppen, Vejle omfattende
  - Bestyrelsesmedlem i Sole Holding ApS, Vejle samt fire helejede datterselskaber
  - Bestyrelsesmedlem i Sole Invest Aps, Hedensted samt et helejet datterselskab
  - Bestyrelsesmedlem i Tage Pedersen Holding ApS, Bestyrelsesmedlem i TP Family Aps/II Aps
  - Bestyrelsesmedlem i Hølggaard Ejendomme ApS
  - Bestyrelsesmedlem i Solbjerg Ejendomme A/S
  - Bestyrelsesmedlem i Jørgen G. Pedersen Holding ApS
  - Bestyrelsesmedlem i Vesterby Minkfarm A/S
  - Bestyrelsesmedlem i Solskov Minkfarm A/S
  - Bestyrelsesmedlem i Thyra Mink af 1996 ApS samt et helejet datterselskab
- Bestyrelsesformand i Skov Advokater Advokataktieselskab
- Direktør i Keld Norup Holding Aps

## Direktion

Direktionen består af fem 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.

<b>Oplysningspligt om aflønning</b>		
Mio. kr.	2017	2016
<b>Direktionens udbetalte vederlag</b>		
Anders Dam	8,1	7,2
Sven A. Blomberg* (fratrådt 31.7.2017)	10,6	6,9
Niels Erik Jakobsen	6,6	6,0
Leif F. Larsen	6,2	6,0
Peter Schleidt (tiltrådt 1.9.2017)	2,6	0,0
Per Skovhus	6,7	6,0
<b>I alt</b>	<b>40,8</b>	<b>32,1</b>

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

\*Sven A. Blomberg har i 2017 modtaget seniorgodtgørelse på 6,5 mio. kr. i forbindelse med pensionering.

Direktionen har i 2017 optjent yderligere seniorgodtgørelse i Jyske Banks Pensionstilskudsfond, som udbetales ved pensionering.

**Direktionsmedlemmers ledelsehverv i andre erhvervsdrivende virksomheder pr. 31. december 2017**

Anders Dam

- Bestyrelsesformand i Jyske Banks Almennyttige Fond samt det helejede datterselskab Jyske Banks Almennyttige Fonds Holdingselskab
- 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 A/S
- Bestyrelsesmedlem i BI Holding A/S samt det helejede datterselskab BI Asset Management Fondsmæglerselskab A/S

Leif F. Larsen

- Bestyrelsesformand i Jyske Banks Medarbejderfond Holdingselskab
- Bestyrelsesmedlem (næstformand) i Jyske Banks Almennyttige Fond
- Bestyrelsesmedlem i Finanssektorens Uddannelsescenter

Peter Schleidt

- Bestyrelsesmedlem (næstformand) i JN Data A/S

### **Interne kontrol- og risikostyringsystemer**

Bestyrelsen og direktionen har det overordnede ansvar for koncernens interne kontrol- og risikostyringsystemer 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.