

## GOVERNANCE

BRFKredit er 100 pct. ejet af Jyske Bank. Retningslinjerne for god selskabsledelse fremgår som følge heraf af Jyske Bank-koncernens årsrapport for 2017, hvortil der henvises.

Information for så vidt angår forhold som samfundsansvar, medarbejderforhold, koncernrevisions- og risikoudvalg, mangfoldighed og kønssammensætning henvises ligeledes til årsrapporten for Jyske Bank-koncernen 2017.

### INTERNE KONTROL- OG RISIKOSTYRINGSSYSTEMER VEDRØRENDE REGNSKABS AFLÆGGELSE

Bestyrelsen og direktionen har det overordnede ansvar for BRFkredits regnskabsaflægning. Regnskabsaflægningen tager udgangspunkt i, at alle relevante økonomiske transaktioner er korrekt registreret i økonomisystemet. Til sikring af, at alle økonomiske transaktioner er korrekt registreret i økonomisystemet, og med det formål at forhindre, opdage og korrigere fejl udføres der daglige, månedlige og kvartalsvise interne kontroller, der er beskrevet i forretningsgange. Kontrollerne består af både systemkontroller og manuelle kontroller. De interne kontroller foretages løbende ved afstemning og sandsynliggørelse af alle regnskabskonti, ligesom der foretages kontrol i økonomifunktionen af de foretagne afstemninger. Omfanget af afstemning og kontrol tager udgangspunkt i en vurdering af risikoen for fejl i de økonomiske transaktioner henholdsvis regnskabsposter. Der er særlig fokus på de økonomiske transaktioner og regnskabsposter, hvor skøn og vurderinger kan have en væsentlig indflydelse på værdien af aktiver og passiver. Der henvises til note nr. 53 i regnskabet for en yderligere beskrivelse heraf.

Der foretages løbende rapportering til bestyrelse, direktion og områdeledelse. Rapporteringen omfatter blandt andet:

- Resultatopgørelse og balance med kommentering af væsentligste poster
- Aktivgenngang
- Afkast og risici på BRFkredits fondsbeholdning, herunder rente og valutarisici
- Kreditrisici, tab og nedskrivninger
- Modpartsrisici
- Operationelle risici
- Kapital og solvensbehov
- Likviditetsforhold

Al rapportering tager udgangspunkt i et fælles datagrundlag. BRFkredit foretager løbende overvågning af udviklingen i relevant lovgivning og forskrifter med henblik på at

sikre overholdelse heraf. I forbindelse med regnskabsaflægningen udfyldes tillige detaljerede kontrollister til sikring af, at alle krav er overholdt. Intern Revision gennemgår og rapporterer løbende væsentlige områder vedrørende interne kontroller, risikostyring og rapportering. Koncernrevisionsudvalget i Jyske Bank-koncernen, som BRFkredit hører ind under, gennemgår endvidere regnskabs-, revisions- og sikkerhedsmæssige forhold.

### RISIKOSTYRINGSFUNKTION

Der er en særskilt risikostyringsfunktion, der har til formål at bistå BRFkredits direktion med at skabe et overblik over alle væsentlige risici, sikre en klar og entydig ansvarsplacering for den proaktive styring af risici, vurdere tilstrækkeligheden af de risikomål, rapporter og modeller, der benyttes i styringen, og give sin holdning til kende omkring de væsentlige risici og deres størrelse. Risikostyring i BRFkredit er en del af Jyske Bank-koncernens samlede risikostyring. Funktionen er en enhed i 'Økonomi- og Risikostyring' i Jyske Bank, med hvilken der er opbygget et fagligt samspil.

For en nærmere beskrivelse af BRFkredits styring af risici henvises til 'Jyske Bank Risiko- og kapitalstyring 2017', der kan findes, via link, på brf.dk.<sup>1</sup>

### COMPLIANCEFUNKTION

BRFKredit har i overensstemmelse med lovgivningen en Compliance-funktion, der har til opgave at bistå ledelsen med at sikre, at BRFkredit overholder gældende love og regler, samt etiske standarder for derved at minimere risikoen for økonomiske tab og tab af tillid fra kunder, myndigheder og omverdenen i øvrigt. Compliance-aktiviteterne består primært af at gennemføre undersøgelser af udvalgte områder. Undersøgelserne sker i et tæt samarbejde med de afdelinger i BRFkredit, som har ansvaret for det område, der undersøges. Arbejdet afsluttes med en rapport til direktionen og en årlig rapport til BRFkredits bestyrelse.

### INTERN KONTROL

Bestyrelsen fastlægger rammer og politikker for virksomhedens forretningsudøvelse, og bestyrelsen og direktionen fastlægger og godkender overordnede krav til forretningsgange og interne kontroller på væsentlige virksomhedsområder. Det interne kontrolsystem bygger på funktionsadskillelse mellem kundevendte funktioner, bevilling og kontrol. Kontrol foretages på flere niveauer og begynder med egenkontrol i forretningsområder og fondsområdet samt løbende kontrol, der udføres af kreditfunktionen,

<sup>1</sup> <http://www.brf.dk/Service-Pages/Om-BRFkredit/BRFKredit-i-tal/Regnskaber>

compliancefunktionen og økonomifunktionen. Hertil kommer den interne revision, der løbende reviderer udvalgte områder efter den revisionsplan, koncernrevisionsudvalget har godkendt. Økonomifunktionen samler, kontrollerer og rapporterer hver måned finansielle data til BRFkredits direktion.

Koncernrevisionsudvalget og direktionen overvåger løbende overholdelsen af forretningsgange, interne kontroller, relevant lovgivning og andre forskrifter og bestemmelser i forbindelse med regnskabsafleggelsen og rapporterer herom til den samlede bestyrelse.

#### REVISION

På den årlige generalforsamling vælges en ekstern revisor efter indstilling fra bestyrelsen.

Forud for valget har koncernrevisionsudvalget vurderet den indstillede revisors kompetencer, uafhængighed m.v. BRFkredit er endvidere omfattet af Jyske Bank-koncernens interne revision, som har reference til bestyrelsen. Intern Revision reviderer årsregnskabet i samarbejde med de generalforsamlingsvalgte revisorer. Herudover udfører Intern Revision revision af udvalgte områder efter en revisionsplan, som er godkendt af ekstern revision og forelagt for koncernrevisionsudvalget og bestyrelsen. Som led i revisionen rapporterer revisorerne om eventuelle svagheder i forretningsgange og interne kontroller m.v. til direktion og bestyrelse, ligesom Intern Revision løbende følger op på status på afgivne anbefalinger. Chefen for Intern Revision deltager på møder i koncernrevisionsudvalget.

#### WHISTLEBLOWER-ORDNING

BRFkredit er omfattet af en fælles whistleblower-ordning i Jyske Bank-koncernen.

## ØVRIG INFORMATION

For yderligere information henvises til BRF.dk, hvor der er detaljerede finansielle informationer om BRFkredit.

#### UDBYTTE

Bestyrelsen indstiller til generalforsamlingen, at udbytteprocenten for 2017 bliver 0.

#### FINANSKALENDER 2018

BRFkredit forventer at offentliggøre regnskabsmeddelelser på følgende dage i 2018:

20. februar	Meddelelse om årsrapporten for 2017
20. marts	Generalforsamling i BRFkredit a/s
9. maj	Meddelelse om delårsrapporten for 1. kvartal 2018
21. august	Meddelelse om delårsrapporten for 1. halvår 2018
30. oktober	Meddelelse om delårsrapporten for 1.-3. kvartal 2018

#### BEGIVENHEDER EFTER

##### REGNSKABSÅRETS AFSLUTNING

Der er ikke indtruffet begivenheder efter balancedagen, der ændrer ved årsregnskabets resultat eller balance.